

Απολογισμός 2007

Ελληνικού Τραπεζικού Ινστιτούτου (ΕΤΙ)

I. Εκπαιδευτικές υπηρεσίες

Ολοκληρωμένο σύστημα εκπαίδευσης

Κατά το έτος 2007 σημειώθηκε περαιτέρω ανάπτυξη του Συστήματος Επαγγελματικής Εκπαίδευσης του ΕΤΙ για την ολοκληρωμένη κάλυψη του ευρύτερου χρηματοπιστωτικού τομέα. Τα προγράμματα του ΕΤΙ, τα οποία αποτελούν ένα ιεραρχικά δομημένο σύνολο, που ξεκινάει από μαθήματα αρχικής επαγγελματικής κατάρτισης και καταλήγει σε τίτλους ανώτατης επαγγελματικής εξειδίκευσης, εμπλουτίστηκαν και διευρύνθηκαν, ώστε να καλύψουν τόσο το χώρο της επενδυτικής τραπεζικής όσο και των τραπεζοασφαλειών. Για το σκοπό αυτό, το Ινστιτούτο ανέπτυξε εκπαιδευτικά προγράμματα, εξυπηρετώντας παράλληλα την ανάγκη προετοιμασίας των υποψηφίων για τις πιστοποιήσεις επαγγελματικής επάρκειας, καθώς και ειδικά εκπαιδευτικά εγχειρίδια για τις τραπεζοασφάλειες και τις επενδυτικές υπηρεσίες («Το θεσμικό και κανονιστικό πλαίσιο της κεφαλαιαγοράς» και «Βασικές γνώσεις επενδυτικής τραπεζικής: λήψη και διαβίβαση εντολών»).

Ως προς τα εξειδικευμένα σεμινάρια, 30 νέα αντικείμενα προστέθηκαν στο πρόγραμμα του ΕΤΙ, όπως π.χ. τα εννέα (κατ' αντιστοιχία των σχετικών ΠΔ/ΤΕ) σπονδυλωτά σεμινάρια που συνέθεσαν τον κύκλο «Η Βασιλεία II στο ελληνικό χρηματοπιστωτικό σύστημα», «Ο ενιαίος χώρος πληρωμών σε ευρώ», «Τα ΔΛΠ και οι επιπτώσεις τους στην κεφαλαιαγορά» και «Πωλητές υπηρεσιών χρηματοοικονομικού προγραμματισμού». Σε συνέχεια της ανάπτυξης αυτής παρατηρήθηκε αύξηση της ζήτησης για ανοικτές (διατραπεζικές) διοργανώσεις αίθουσας. Ακόμη μεγαλύτερη αύξηση παρατηρήθηκε στις ενδοεπιχειρησιακές διοργανώσεις.

ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΗ ΥΠΗΡΕΣΙΑ	ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ	
	2007	2006
Ανοικτά (διατραπεζικά) προγράμματα	1.496	906
Ενδοεπιχειρησιακά προγράμματα	1.410	830
Εκπαίδευση εξ αποστάσεως	414	1.339
ΣΥΝΟΛΟ	3.320	3.075

Ενδοεπιχειρησιακά προγράμματα προσφέρθηκαν κατά κύριο λόγο σε πιστωτικά ιδρύματα, αλλά και σε επιχειρήσεις εκτός χρηματοπιστωτικού τομέα. Όπως φαίνεται και στον πίνακα που ακολουθεί, τα προγράμματα αφορούσαν πλειάδα θεμάτων της εμπορικής και επενδυτικής τραπεζικής, αλλά και οριζόντιων γνώσεων μάρκετινγκ.

Ενδοεπιχειρησιακά προγράμματα

■ <i>Τραπεζική και χρηματοοικονομική διοίκηση</i> ■ <i>Ειδικά θέματα χορηγήσεων</i> ■ <i>SEPA</i> ■ <i>Ενέγγυες πιστώσεις</i> ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ
■ <i>Banking Academy</i> ■ <i>Banking today</i> ■ <i>SEPA</i> ■ <i>Επιχειρηματικές χορηγήσεις</i> ■ <i>Προετοιμασία για εξετάσεις πιστοποίησης επενδυτικών συμβούλων</i> CITIBANK
■ <i>European Foundation Certificate in Banking</i> ■ <i>Πωλητές αμοιβαίων κεφαλαίων</i> ■ <i>Οργάνωση πωλήσεων</i> ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ
■ <i>Η κανονιστική συμμόρφωση στις τράπεζες</i> ■ <i>SEPA</i> ■ <i>Σεμινάριο πιστοποίησης α1 (λήψη και διαβίβαση εντολών σε κινητές αξίες)</i> ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ
■ <i>Σύγχρονη τραπεζική</i> ■ <i>Banking & finance – corporate & retail banking</i> ■ <i>Τραπεζικό μάρκετινγκ – Business planning</i> EFG EUROBANK
■ <i>European Foundation Certificate in Banking</i> ■ <i>Μεταβιβάσιμες πιστώσεις</i> ■ <i>ΟΣΠ 600 – Οι νέοι κανόνες για τις πιστώσεις</i> ■ <i>Συστήματα πληρωμών</i> ALPHA BANK

■ <i>Βασιλεία II – Λειτουργικός κίνδυνος</i> ■ <i>Βασιλεία II – Τυποποιημένη προσέγγιση</i> ■ <i>Προετοιμασία για εξετάσεις πιστοποίησης επενδυτικών συμβούλων</i> MARFIN EGNATIA BANK
■ <i>Σεμινάριο πιστοποίησης α1 (Λήψη και διαβίβαση εντολών σε κινητές αξίες)</i> MILLENNIUM BANK
■ <i>Προετοιμασία για εξετάσεις πιστοποίησης επενδυτικών συμβούλων</i> HSBC
■ <i>Εισαγωγή στη Βασιλεία II</i> ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΤΤΙΚΗΣ
■ <i>ΟΣΠ 600 – Οι νέοι κανόνες για τις πιστώσεις</i> ΕΜΠΟΡΙΚΗ BANK
■ <i>Η ΠΔ/ΤΕ για την προσέγγιση εσωτερικών διαβαθμίσεων</i> GENIKI BANK
■ <i>Αποτροπή ξεπλύματος χρήματος</i> BMW AUSTRIA BANK, GMAC
■ <i>Η λειτουργία της κανονιστικής συμμόρφωσης στον τομέα των Αμοιβαίων Κεφαλαίων (ΟΣΕΚΑ)</i> ΕΝΩΣΗ ΘΕΣΜΙΚΩΝ ΕΠΕΝΔΥΤΩΝ
■ <i>Διοικητική ανάπτυξη</i> ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑ ΑΕ
■ <i>Η τράπεζα ως επιχείρηση</i> MICROSOFT HELLAS

Προγράμματα πιστοποίησης γνώσεων

Η κανονιστική συμμόρφωση στις τράπεζες

Τη χρονιά αυτή το ΕΤΙ συνέχισε να προσφέρει το συγκεκριμένο πρόγραμμα – τόσο διατραπεζικά όσο και ενδοεπιχειρησιακά – με μεγάλη απήχηση: οι νέοι κάτοχοι του σχετικού πιστοποιητικού το 2007 ανήλθαν σε 70.

European Foundation Certificate in Banking

Στις δύο διοργανώσεις εξετάσεων που είχαν προβλεφθεί για το 2007, για την απόκτηση του ως άνω ευρωπαϊκού πιστοποιητικού (EFCB), συμμετείχαν οι εκπαιδευθέντες σε 12 ενδοεπιχειρησιακές και 1 διατραπεζική διοργάνωση του αντίστοιχου εκπαιδευτικού προγράμματος. Το 2007, το πιστοποιητικό απονεμήθηκε σε 325 επιτυχόντες.

Εκδοτική δραστηριότητα

Εκτός από τα εγχειρίδια που εξέδωσε για τις επενδυτικές υπηρεσίες, το ΕΤΙ εμπλούτισε τη σειρά των εκπαιδευτικών εγχειριδίων του με τις νέες εκδόσεις:

(α) Λειτουργία και υπηρεσίες των Τραπεζικών Συστημάτων Πληροφοριών (ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ)

(β) Ομοιόμορφες συνήθειες και πρακτική για τις ενέγγυες πιστώσεις (ΟΣΠ 600).

Εξεταστικό κέντρο

Πιστοποίηση επαγγελματικής επάρκειας

■ Επενδυτικές υπηρεσίες

Σύμφωνα με την Κοινή Απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος για την πιστοποίηση της επαγγελματικής επάρκειας των απασχολούμενων στα πιστωτικά ιδρύματα που παρέχουν επενδυτικές υπηρεσίες, το ΕΤΙ διοργάνωσε Σεμινάρια Πιστοποίησης για την ειδικότητα της λήψης και διαβίβασης εντολών σε κινητές αξίες.

Επιπλέον, ως αρμόδιο εξεταστικό κέντρο, διοργάνωσε τον πρώτο κύκλο εξετάσεων για όλα τα πιστοποιητικά, σε συνεργασία με την Επιτροπή Εξετάσεων της Τράπεζας της Ελλάδος και της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς. Η εμπειρία που αποκτήθηκε ήταν ιδιαίτερα χρήσιμη για όλους τους εμπλεκόμενους, οι οποίοι εργάζονται για τη βελτίωση του συστήματος των εξετάσεων ενόψει των επόμενων εξεταστικών περιόδων.

■ Ασφαλιστική διαμεσολάβηση

Σε συνέχεια της Απόφασης του Υπουργού Ανάπτυξης για τις προϋποθέσεις-εξετάσεις που αποδεικνύουν την εμπειρία, τις ικανότητες και τις γενικές, εμπορικές και επαγγελματικές γνώσεις των διαμεσολαβητών στην ασφάλιση, το ΕΤΙ αποφασίστηκε να λειτουργήσει ως εξεταστικό κέντρο για το προσωπικό των τραπεζών-μελών της ΕΕΤ.

II. Λοιπές δραστηριότητες

Σε διεθνές επίπεδο

1. Γεωργία

Σε υλοποίηση συμφωνίας που υπεγράφη μεταξύ της Ένωσης Τραπεζών Γεωργίας (ABG) και της ΕΕΤ, το ΕΤΙ προσφέρει τεχνογνωσία και εκπαιδευτικό υλικό για το Κέντρο Τραπεζικής Εκπαίδευσης Γεωργίας (GBTC), του οποίου τα εγκαίνια έγιναν το Σεπτέμβριο 2007. Το Κέντρο, με έδρα στην Τιφλίδα, θα καλύπτει τις εκπαιδευτικές ανάγκες των εμπορικών τραπεζών, του υπόλοιπου χρηματοπιστωτικού τομέα της χώρας (οργανισμοί μικροχρηματοδότησης, Κεντρική Τράπεζα της Γεωργίας, ασφαλιστικές εταιρείες, εταιρείες χρηματοδοτικής μίσθωσης, συνταξιοδοτικά ταμεία, χρηματιστηριακός κλάδος), αλλά και των ιδιωτών που προσβλέπουν σε σταδιοδρομία στο χρηματοπιστωτικό χώρο.

Το ΕΤΙ προσφέρει ήδη στο GBTC το δικαίωμα χρήσης του ειδικού προγράμματος προετοιμασίας για τις εξετάσεις πιστοποίησης EFCB, υποστηριζόμενο από το τρίτομο εγχειρίδιο «Foundation Banking Studies» που μεταφράστηκε στην αγγλική. Πολύ σημαντική ήταν επίσης η εκπαίδευση των εκπαιδευτών του GBTC για τη διδασκαλία των προγραμμάτων του ΕΤΙ. Οι εκπαιδευτές διδάχθηκαν μεθόδους κατάρτισης και εκπαιδευτικής επικοινωνίας, αρχές εκπόνησης εκπαιδευτικού υλικού, καθώς και μεθόδους δημιουργίας ασκήσεων και εξετάσεων για την αξιολόγηση της απόδοσης των εκπαιδευομένων.

2. Κύπρος

Στενή επικοινωνία ανέπτυξε το ETI με το Σύνδεσμο Εμπορικών Τραπεζών Κύπρου, στο πλαίσιο συνεργασίας του με την ΕΕΤ για συνδρομή σε εκπαιδευτικά θέματα. Ήδη το Ινστιτούτο διοργάνωσε δύο εξειδικευμένα σεμινάρια (με θέμα τη Βασιλεία II) στη Λευκωσία, για τα μέλη του Συνδέσμου.

Σε ευρωπαϊκό επίπεδο

1. Διακρατικές συνεργασίες για ανάπτυξη πανευρωπαϊκών επαγγελματικών προδιαγραφών και πιστοποιητικών

■ CERTIFIED

Η κοινοπραξία εννέα ευρωπαϊκών φορέων που συντονίζεται από το EBTN για το κοινοτικό μελετητικό έργο «CERTification & Accreditation System for FInancial Services Sector EDucation and Training» συνέχισε τις εργασίες της για τη δημιουργία ενός συστήματος για την πιστοποίηση των επαγγελματικών προσόντων. Παράλληλα θα προωθήσει την ανάπτυξη ενός νέου πανευρωπαϊκού πιστοποιητικού, βασισμένου σε κριτήρια ικανοτήτων (competences).

Μέχρι το τέλος του έτους αναπτύχθηκε η μεθοδολογία για τη δημιουργία «competence profiles» για τρεις λειτουργίες του κλάδου, δηλαδή εκείνη της κανονιστικής συμμόρφωσης, του μανάτζμεντ τραπεζικού καταστήματος και της διαχείρισης σχέσεων με την πελατεία. Επίσης διαμορφώθηκε σχέδιο πρότασης για το σύστημα πιστοποίησης και διαπίστευσης που αναφέρθηκε πιο πάνω. Σημειώνεται ότι από την Ελλάδα συμμετέχουν στο έργο το ETI και το Εθνικό Κέντρο Πιστοποίησης (ΕΚΕΠΙΣ).

■ EUROBANQUA

Το ETI συμμετείχε στην υλοποίηση του κοινοτικού έργου «EUROpean BAanking Network for QUality Assurance», υπό το συντονισμό του EBTN, που στοχεύει στην εφαρμογή του μοντέλου CQAF (Common Quality Assurance Framework) στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών στην Ευρώπη, συνδέοντας την εφαρμογή του με τις τρέχουσες εξελίξεις για ποιοτική εκπαίδευση στον κλάδο.

Κατά τη διάρκεια του έτους διεξήχθη μελέτη των βέλτιστων πρακτικών που εφαρμόζουν οι εταίροι του προγράμματος στα τραπεζικά συστήματα της Ολλανδίας, της

Πορτογαλίας, της Ιταλίας, της Ρουμανίας και της Ελλάδας για ποιοτικές υπηρεσίες εκπαίδευσης. Με βάση αυτές, διατυπώθηκαν 10 Κατευθυντήριες Γραμμές για τη Διασφάλιση Ποιότητας στην Επαγγελματική Εκπαίδευση, με έμφαση στις κλαδικές ανάγκες.

■ **EQUALIFISE**

Το ΕΤΙ συμμετέχει επίσης στο νέο κοινοτικό έργο **EQUALIFISE** (European Qualification Assurance League in Financial Services) που συντονίζουν οι ενώσεις **EFPA** (European Financial Planners Association) και **EBTN**. Το έργο στοχεύει στην ανάπτυξη και εφαρμογή του Ευρωπαϊκού Πλαισίου Προσόντων (EQF) στον ευρωπαϊκό χρηματοπιστωτικό χώρο και για την υλοποίησή του θα συνεργαστούν 19 πανεπιστημιακοί και εκπαιδευτικοί φορείς και σύμβουλοι.

Η πρόταση, που υποβλήθηκε τον Αύγουστο 2007, εγκρίθηκε από την ΕΕ με επιτυχία. Από το έργο, διάρκειας 18 μηνών, θα προκύψει μια ΔιάρκΗΣ Επιτροπή που θα αναλάβει την προώθηση της διαδικασίας της Κοπεγχάγης και θα διασφαλίσει ότι η μεθοδολογία με την οποία οι εθνικοί φορείς θα αντιστοιχίσουν τα επίπεδα του EQF στα Εθνικά Πλαίσια Προσόντων θα τηρηθεί ομοιόμορφα και απαρέγκλιτα σε όλες τις χώρες της ΕΕ.

Στόχοι του έργου, το οποίο στηρίζεται και από την Ευρωπαϊκή Τραπεζική Ομοσπονδία, είναι: 1) η δημιουργία της κατάλληλης μεθοδολογίας ούτως ώστε εκ διαμέτρου αντίθετα εκπαιδευτικά συστήματα να είναι δυνατό να υπαχθούν στις 8 βαθμίδες του EQF, 2) η συσχέτιση των Εθνικών Πλαισίων Προσόντων (National Qualifications Frameworks) με τις βαθμίδες του EQF, 3) η ανταλλαγή εμπειριών και καλών πρακτικών, 4) η δημιουργία συστήματος για την παρακολούθηση της διαδικασίας, 5) η δημιουργία Συμβουλίου (League) που θα προωθήσει την υλοποίηση της διαδικασίας της Κοπεγχάγης και 6) η έναρξη εργασιών του Συμβουλίου, στο τέλος του Προγράμματος, τον Ιούνιο 2009.

Σε εθνικό επίπεδο

■ **Λογαριασμός ΛΑΕΚ/ΟΑΕΔ**

Για την αντιμετώπιση του προβλήματος που δημιουργούν οι αυξανόμενες, κάθε χρόνο, απαιτήσεις για επιστροφή των δαπανών που καταβάλλονται για την εκπαίδευση του προσωπικού των τραπεζών, υποβλήθηκε από το ΕΤΙ υπόμνημα στην Επιτροπή Διαχείρισης του Λογαριασμού.

■ Χρηματοοικονομική εκπαίδευση

Το Σωματείο Επιχειρηματικότητα Νέων (ΣΕΝ), στο οποίο εντάχθηκε η ΕΕΤ το 2007, προωθεί την εισαγωγή της επιχειρηματικότητας ως αντικειμένου μαθητείας στο σχολείο. Αναπτύσσει ποικίλα ολιγόωρα και ευέλικτα προγράμματα, για κάθε σχολική ηλικία, ένα από τα οποία είναι το πρόγραμμα «Banks in Action». Το πρόγραμμα αυτό απευθύνεται σε μαθητές Λυκείου, έχει στόχο να τους εξοικειώσει και να τους μυήσει στον κόσμο της τραπεζικής επιχείρησης, και υποστηρίζεται στην Ελλάδα από τη Citibank και την ΕΕΤ.

Το ΕΤΙ διοργάνωσε, το Σεπτέμβριο 2007, ημερίδα εκπαίδευσης εθελοντών από τράπεζες για τη διδασκαλία του προγράμματος και ανέλαβε τη μετάφραση και έκδοση του εγχειριδίου για τους εθελοντές.