

Ενότητα Τέταρτη – Ελληνικό Τραπεζικό Ινστιτούτο

Το 2014 η προσφερόμενη εκπαίδευση του ETI εμπλουτίστηκε με νέα αντικείμενα και μεθόδους για να ανταποκριθεί στις εκπαιδευτικές ανάγκες που προέβλεπαν οι εγχώριες και ευρωπαϊκές εξελίξεις. Η διοργάνωση εξετάσεων – για λογαριασμό των εποπτικών αρχών και για την κάλυψη ειδικών αναγκών αξιολόγησης σε ενδοεπιχειρησιακό επίπεδο - συνεχίστηκε ικανοποιητικά. Οι εκπαιδευτικές εκδόσεις του Ινστιτούτου συνέχισαν να σημειώνουν ζήτηση - με κύριο άξονα τα εγχειρίδια που στηρίζουν την προετοιμασία υποψηφίων για τις εξετάσεις πιστοποίησης επαγγελματικής επάρκειας για την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών και υπηρεσιών ασφαλιστικής διαμεσολάβησης. Τέλος, ιδιαίτερη έμφαση δόθηκε στις θεσμικές δράσεις του Ινστιτούτου, τόσο για την πιστοποίηση γνώσεων στον χρηματοπιστωτικό τομέα, όσο και για τη χρηματοπιστωτική εκπαίδευση των μαθητών λυκείου με σκοπό την ενίσχυση του επιπέδου χρηματοπιστωτικού εγγραμματισμού.

A. Θεσμική δραστηριότητα

1. Διεθνές και ευρωπαϊκό επίπεδο

1.1 Ευρωπαϊκή Ένωση Επαγγελματικής Εκπαίδευσης για τον Χρηματοπιστωτικό Τομέα (EBTN)

Με στρατηγικούς στόχους την καθιέρωση της EBTN ως φορέα ποιοτικής διαπίστευσης πιστοποιητικών επαγγελματικής εκπαίδευσης για τον χρηματοπιστωτικό κλάδο, αλλά και την ενίσχυση των δεσμών με την Ευρωπαϊκή Τραπεζική Ομοσπονδία, οι κυριότερες δραστηριότητες της Ένωσης κατά το 2014 ήταν οι ακόλουθες:

- Συνεχίστηκαν οι εργασίες για το ευρωπαϊκό έργο "Financial Services Sector Triple E Qualifications" (Triple E), το οποίο εντάσσεται στις ευρωπαϊκές δράσεις Leonardo da Vinci για τη Διά Βίου Μάθηση. Σκοπός του έργου είναι η δημιουργία ενός μοντέλου διαπίστευσης ("Triple E") για επαγγελματικά πιστοποιητικά του κλάδου που ενσωματώνουν τεχνικά και ποιοτικά χαρακτηριστικά από το Ευρωπαϊκό Πλαίσιο Προσόντων (EQF), το Ευρωπαϊκό Σύστημα Μεταφοράς Πιστωτικών Μονάδων Επαγγελματικής Εκπαίδευσης και Κατάρτισης (ECVET), και το Ευρωπαϊκό Πλαίσιο Αναφοράς για τη Διασφάλιση Ποιότητας στην Επαγγελματική Εκπαίδευση και Κατάρτιση (EQAVET).

Στο πρόγραμμα, που ολοκληρώνεται τον Σεπτέμβριο 2015, συμμετέχουν 9 εταίροι: EBTN (ανάδοχος), Frankfurt School of Finance & Management (Γερμανία), Warsaw Institute of Banking (Πολωνία), Romanian Banking Institute (Ρουμανία), ABIFormazione (Ιταλία), The Chartered Institute of Bankers in Scotland (Hv. Βασίλειο), Malta Union of Bank Employees (Μάλτα), Institute of Banking Education of the National Bank of Slovakia (Σλοβακία) και το ETI.

Το 2014, πραγματοποιήθηκαν δύο συναντήσεις των εταίρων (Βαρσοβία και Βρυξέλλες) και ένα “European Consultation Seminar” (Βρυξέλλες). Στο European Consultation Seminar πραγματοποιήθηκε η πρώτη επίσημη παρουσίαση του υπό διαμόρφωση “Triple E standard”, καθώς και τα αποτελέσματα έρευνας για τα επαγγελματικά πιστοποιητικά στον χρηματοπιστωτικό κλάδο, που διεξήχθη στο πλαίσιο του έργου και στην Ελλάδα (Φεβρουάριος-Μάρτιος 2014). Από την έρευνα διαπιστώθηκε σημαντική έλλειψη γνώσης των ευρωπαϊκών συστάσεων EQF, ECVET, EQAVET, αποτυπώθηκαν καλές πρακτικές πιστοποιήσεων και προτάσεις για την επικαιροποίηση του πιστοποιητικού EFCB του EBTN, ενώ καταγράφηκε θετική αποδοχή για την καθιέρωση ενός προτύπου ποιότητας των πιστοποιητικών επαγγελματικής εκπαίδευσης του κλάδου. Στο European Consultation Seminar παρευρέθηκαν 60 επαγγελματίες από τον ευρύτερο χρηματοπιστωτικό τομέα, την επαγγελματική εκπαίδευση, τη διαχείριση ανθρωπίνου δυναμικού, αλλά και φορείς των κοινωνικών εταίρων. Σε αυτό συνέβαλε και η σύνθεση του πάνελ ομιλητών από εκπροσώπους του UNI Europe Finance, τραπεζών (HypoVereinsbank/UniCredit Bank Munich), θεσμικών φορέων (Scottish Credit and Qualifications Framework Partnership) και Πανεπιστημίων (University College Leuven, University Roma Tre).

Έως τον Σεπτέμβριο 2015 αναμένεται να οριστικοποιηθούν οι προδιαγραφές του “Triple E standard” και να πραγματοποιηθεί η πρώτη δοκιμαστική εφαρμογή του μοντέλου στο European Foundation Certificate in Banking (EFCB), το οποίο θα είναι το πρώτο πιστοποιητικό που θα διαθέτει ποιοτική διαπίστευση “Triple E”. Η δοκιμαστική εφαρμογή θα πραγματοποιηθεί από κάθε εταίρο με τη διενέργεια συναντήσεων εργασίας, οι οποίες αναμένεται να πραγματοποιηθούν τον Απρίλιο και τον Μάιο 2015. Αφού ληφθούν υπόψη τα αποτελέσματα της δοκιμαστικής φάσης, το ολοκληρωμένο “Triple E standard” θα παρουσιαστεί επίσημα από τους εταίρους, σε ειδική εκδήλωση που θα πραγματοποιηθεί τον Σεπτέμβριο 2015 στα γραφεία της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας στις Βρυξέλλες. Υπεύθυνο για τη διαχείριση και εφαρμογή του μοντέλου θα είναι το EBTN.

Ο απολογισμός του πρώτου έτους του έργου έχει αναρτηθεί στον διαδικτυακό τόπο του ETI (www.hba.gr/eti).

- Διοργανώθηκαν δύο ημερίδες για τα μέλη της EBTN, όπου συζητήθηκαν θέματα σχετικά με τις προκλήσεις και ευκαιρίες για τα ινστιτούτα τραπεζικής εκπαίδευσης στο σύγχρονο ευρωπαϊκό περιβάλλον, τα αποτελέσματα της έρευνας του EBTN για το μοντέλο “Triple E”, τη διερεύνηση μελλοντικών προσόντων για τον χρηματοπιστωτικό τομέα στη Φιλανδία.

- Μετά από πρόταση του ETI και σχετικές επαφές που έγιναν με τους υπευθύνους του Διεθνούς Δικτύου για τη Χρηματοπιστωτική Εκπαίδευση του ΟΟΣΑ (International Network on Financial Education – INFE), υπεβλήθη αίτηση προκειμένου το EBTN να γίνει συνδεδεμένο μέλος του INFE.

1.2 Διμερείς συνεργασίες

Το έτος 2014 το ETI ενίσχυσε την εκπαιδευτική δραστηριότητά του στο εξωτερικό. Ανέπτυξε διμερείς συνεργασίες με δύο ομόλογα τραπεζικά ιδρύματα και διοργάνωσε εκπαιδευτικά προγράμματα για στελέχη του χρηματοπιστωτικού τομέα στις αντίστοιχες χώρες, αποσπώντας άριστες αξιολογήσεις. Στρατηγική επιδίωξη του ETI αποτελεί η συστηματικότερη συνεργασία με φορείς του εξωτερικού για εκπαιδευτικά έργα.

1.2.1 Συνεργασία ETI – Egyptian Banking Institute

Το ETI, σε συνεργασία με το Αιγυπτιακό Τραπεζικό Ινστιτούτο (Egyptian Banking Institute – EBI), σχεδίασε και πραγματοποίησε δύο σεμινάρια στο Κάιρο, για στελέχη του αιγυπτιακού χρηματοπιστωτικού τομέα. Η εν λόγω συνεργασία προβλέπεται να διευρυνθεί το προσεχές έτος, με διοργάνωση επιπλέον εκπαιδευτικών προγραμμάτων, καθώς και με εκπαιδευτική επίσκεψη στελεχών αιγυπτιακών τραπεζών στην Ελλάδα.

1.2.2 Συνεργασία ETI – Association of Banks in Lebanon

Υπεγράφη Μνημόνιο Συνεργασίας μεταξύ του ETI και της Ένωσης Τραπεζών του Λιβάνου, για τη διοργάνωση εκπαιδευτικών σεμιναρίων στη Βηρυτό. Η πρώτη εκπαίδευση που υλοποιήθηκε έλαβε άριστη αξιολόγηση και έθεσε τα θεμέλια για τη διοργάνωση νέων εκπαιδεύσεων κατά το προσεχές έτος.

Εκπαιδεύσεις του ETI στο εξωτερικό το έτος 2014

Κάιρο – Αίγυπτος
• <i>Internal Assessment – COSO ERM Based</i> • <i>Quality Assessment of the Audit Activity</i>
Βηρυτός - Λίβανος
• <i>Effective Internal Audit Report Writing</i>

2. Εθνικό επίπεδο

2.1 Πιστοποίηση προσόντων για τον κλάδο των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών

2.1.1 Πιστοποίηση για την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών

- Τον Ιούλιο 2014, μετά από διαβουλεύσεις του ETI με τη Διατραπεζική Επιτροπή Εκπαίδευσης της EET και την Τράπεζα της Ελλάδος, και σε αναμονή νέας Κοινής Απόφασης των εποπτικών αρχών για την εξειδίκευση της διαδικασίας ανανέωσης της πιστοποίησης των κατόχων πιστοποιητικών για την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών μετά την πάροδο 7ετίας από την αρχική πιστοποίηση, η Τράπεζα της Ελλάδος με επιστολή της: (α) προσδιόρισε τη διαδικασία ανανέωσης των πιστοποιητικών μέσω εξετάσεων στην ενότητα "Θεσμικό και Κανονιστικό Πλαίσιο της Κεφαλαιαγοράς", (β) όρισε ως καταληκτική ημερομηνία ανανέωσης των πιστοποιητικών την 31η/12 του έτους κατά το οποίο λήγει το εκάστοτε πιστοποιητικό, και (γ) εισήγαγε τρεις έκτακτες εξεταστικές ειδικά για την προαναφερθείσα ενότητα εξέτασης.
- Από τον Οκτώβριο έως τον Δεκέμβριο 2014, το ETI συμμετείχε σε Ομάδα Εργασίας υπό τον Πρόεδρο της Επιτροπής Εξετάσεων, για την επικαιροποίηση της εξεταστέας ύλης του "Θεσμικού και Κανονιστικού Πλαισίου της Κεφαλαιαγοράς", καθώς και τη γενικότερη ορθολογικοποίησή της με βάση την αποκτηθείσα εμπειρία. Η πρόταση της Ομάδας Εργασίας υπεβλήθη στις δύο εποπτικές αρχές τον Δεκέμβριο. Στόχοι της πρότασης ήταν κυρίως: (α) η επικαιροποίηση και σαφέστερη αποτύπωση των εννοιών της ύλης, (β) η απαλοιφή τμημάτων της ύλης του θεσμικού πλαισίου ή η μεταφορά τους στα ειδικά θέματα πιστοποιητικών, προκειμένου να αφαιρεθούν λεπτομέρειες, η γνώση των οποίων είτε δεν αφορά όλα τα πιστοποιητικά είτε δεν προσθέτει βασικά εφόδια επαγγελματικής κατάρτισης στις συγκεκριμένες κατηγορίες στελεχών τις οποίες αφορούν τα πιστοποιητικά, και (γ) η καθιέρωση μιας ευέλικτης διαδικασίας ενημέρωσης των υποψηφίων ειδικά για την εν λόγω εξεταστέα ύλη και τυχόν μεταβολές της, μέσω των ιστοσελίδων των εποπτικών αρχών.

2.1.2 Πιστοποίηση για την παροχή υπηρεσιών ασφαλιστικής διαμεσολάβησης

Τον Μάιο 2014 η Διεύθυνση Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης (ΔΕΙΑ) της Τραπέζης της Ελλάδος έθεσε σε διαβούλευση σχέδιο Πράξης Εκτελεστικής Επιτροπής για την "Επανεκπαίδευση και επαναπιστοποίηση γνώσεων των (αντ)ασφαλιστικών διαμεσολαβητών". Σε συνεργασία με τη Διατραπεζική Επιτροπή Εκπαίδευσης της EET διαμορφώθηκαν σχετικές προτάσεις, οι οποίες υπεβλήθησαν στην ΔΕΙΑ τον Ιούνιο. Στα τέλη του έτους εκδόθηκε η σχετική Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής 45/21.11.2014.

2.2 Παρακολούθηση ρυθμιστικού πλαισίου Διά Βίου Μάθησης

2.2.1 Εγκύκλιος ΛΑΕΚ 2014

Τον Ιανουάριο 2014 κυκλοφόρησε από τον ΟΑΕΔ η εγκύκλιος "Πρόγραμμα ΛΑΕΚ 0,45% έτους 2014", η οποία προέβλεπε, για πρώτη φορά, την υποχρέωση όλων των εκπαιδευτών να ενταχθούν από 30/9/2014 στο Μητρώο Εκπαιδευτών του ΕΟΠΠΕΠ (Εθνικός Οργανισμός Πιστοποίησης Προσόντων και Επαγγελματικού Προσανατολισμού), προκειμένου να μπορούν οι δικαιούχοι (δηλαδή οι επιχειρήσεις, περιλαμβανομένων και των πιστωτικών ιδρυμάτων) να εισπράττουν τη δικαιούμενη χρηματοδότηση για δαπάνες επαγγελματικής κατάρτισης. Η εν λόγω υποχρέωση, ωστόσο, σύμφωνα με τα αναφερόμενα στην εγκύκλιο και κατ' εφαρμογή του άρθρου 19 ν. 3879/2010, αφορούσε εκπαιδευτικά προγράμματα χρηματοδοτούμενα από δημόσιους πόρους.

Δεδομένου ότι η εργοδοτική εισφορά 0,45% υπέρ του Λογαριασμού για την Απασχόληση και την Κατάρτιση δεν συνιστά κατ' ουσία δημόσιο πόρο και δεν θα πρέπει να εφαρμόζονται οι διατάξεις του άρθρου 19 ν. 3879/2010, το ΕΤΙ, μετά από συνεργασία με τη Συντονιστική Ομάδα της ΕΕΤ για θέματα ΛΑΕΚ, τον ΣΕΒ και τον ΟΑΕΔ, πέτυχε την ανάκληση της εν λόγω διάταξης με τροποποίηση που δημοσιεύτηκε τον Ιούνιο (Αριθμ. Απόφ. 955/13/26.03.2014, ΦΕΚ Β' 1524/6.6.2014).

2.2.2 Πιστοποίηση εκπαιδευτών ενηλίκων

Με την υπουργική απόφαση ΓΠ/20082 του 2012 για το "Σύστημα Πιστοποίησης Εκπαιδευτικής Επάρκειας Εκπαιδευτών Ενηλίκων της Μη Τυπικής Εκπαίδευσης", θεσμοθετήθηκε εκ νέου η διαδικασία πιστοποίησης των εκπαιδευτών ενηλίκων.

Παράλληλα, σύμφωνα με τον ν. 4283/2014, άρθρο 12, παρ. 7, που τροποποίησε την παρ. 2 του άρθρου 19 του ν. 3879/2010, η πιστοποιημένη εκπαιδευτική επάρκεια θα αποτελεί προϋπόθεση, προκειμένου εκπαιδευτής να μετάσχει σε χρηματοδοτούμενο από δημόσιους πόρους πρόγραμμα της μη τυπικής εκπαίδευσης, από 1/9/2015.

Επιπλέον, το 2014 ολοκληρώθηκε η πιλοτική διαδικασία Πιστοποίησης Εκπαιδευτικής Επάρκειας Εκπαιδευτών Ενηλίκων της Μη Τυπικής Εκπαίδευσης από τον ΕΟΠΠΕΠ, για τους εκπαιδευτές που ήταν ενταγμένοι στο Εισαγωγικό Μητρώο Εκπαιδευτών Ενηλίκων.

Εντός του 2015, ο ΕΟΠΠΕΠ αναμένεται να προχωρήσει στη διεξαγωγή Εξετάσεων Πιστοποίησης Εκπαιδευτικής Επάρκειας Εκπαιδευτών Ενηλίκων της Μη Τυπικής Εκπαίδευσης, στις οποίες μπορούν να λάβουν μέρος εκπαιδευτές που διαθέτουν διδακτική πείρα σε ενηλίκους τουλάχιστον 150 ωρών ή έχουν παρακολουθήσει επιτυχώς το πρόγραμμα εκπαίδευσης εκπαιδευτών 300 ωρών του Υπουργείου Απασχόλησης και Κοινωνικής Προστασίας.

Το ETI ενημερώνει τακτικά τα πιστωτικά ιδρύματα για τις εξελίξεις στο πλαίσιο της πιστοποίησης εκπαιδευτών ενηλίκων, ενώ παράλληλα σχεδιάζει νέα εκπαιδευτική υπηρεσία για την αποτελεσματική προετοιμασία των υπό πιστοποίηση εκπαιδευτών των τραπεζών, τόσο για το θεωρητικό όσο και για το πρακτικό μέρος των εξετάσεων.

2.3 Εξετάσεις

2.3.1 Πιστοποίηση επαγγελματικής επάρκειας για την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών

Σύμφωνα με την Κοινή Απόφαση 3130/2006 (όπως ισχύει) του ΔΣ της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και του Διοικητή της Τραπέζης της Ελλάδος για την πιστοποίηση επαγγελματικής επάρκειας των απασχολούμενων στα πιστωτικά ιδρύματα που παρέχουν επενδυτικές υπηρεσίες, η οποία ορίζει το ETI 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 ETI συνεργάστηκε με τις εποπτικές αρχές και την αρμόδια Επιτροπή Εξετάσεων για την πραγματοποίηση:

- 2 διοργανώσεων εξετάσεων για όλα τα πιστοποιητικά, στην Αθήνα και τη Θεσσαλονίκη, τον Μάιο και τον Νοέμβριο 2014, όπου έλαβαν μέρος 3.274 υποψήφιοι, και
- 4 διοργανώσεων εξετάσεων για τους συμμετέχοντες σε Σεμινάρια Πιστοποίησης του ETI και την ανανέωση ισχύος πιστοποιητικών μέσω εξέτασης στο Θεσμικό και Κανονιστικό Πλαίσιο της Κεφαλαιαγοράς, στην Αθήνα και τη Θεσσαλονίκη, τον Μάρτιο, Σεπτέμβριο, Οκτώβριο και Δεκέμβριο 2014, όπου έλαβαν μέρος 916 υποψήφιοι.

2.3.2 Αξιολόγηση γνώσεων σε ενδοεπιχειρησιακό επίπεδο

Στο πλαίσιο του προγράμματος ενδοεπιχειρησιακής πιστοποίησης γνώσεων *Χρηματοδότηση μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων: μεθοδολογία & πρακτική (επίπεδο Ι)*, πραγματοποιήθηκαν εξετάσεις αξιολόγησης γνώσεων για 56 στελέχη της Eurobank, στην Αθήνα και τη Θεσσαλονίκη.

3. Χρηματοπιστωτικός Εγγραμματισμός (Financial Literacy)

Ο Οργανισμός για την Οικονομική Συνεργασία και Ανάπτυξη (ΟΟΣΑ) ορίζει τον χρηματοπιστωτικό εγγραμματισμό ως τον συνδυασμό χρηματοπιστωτικής συνειδητοποίησης, γνώσης, δεξιοτήτων, στάσεων και συμπεριφορών απαραίτητων για τη λήψη ορθολογικών χρηματοπιστωτικών αποφάσεων και κατ' επέκταση για την επίτευξη προσωπικής ευημερίας. Ο χρηματοπιστωτικός εγγραμματισμός επιτυγχάνεται μέσω της χρηματοπιστωτικής εκπαίδευσης.

Διεθνώς, ο χρηματοπιστωτικός εγγραμματισμός αναγνωρίζεται όλο και περισσότερο ως σημαντικό εφόδιο ζωής για όλους τους πολίτες. Η δε χρηματοπιστωτική εκπαίδευση θεωρείται πλέον απαραίτητο στοιχείο της εύρυθμης λειτουργίας της αγοράς και της προληπτικής ρυθμιστικής παρέμβασης στο χρηματοπιστωτικό σύστημα. Στο πλαίσιο αυτό, η βελτίωση της ατομικής συμπεριφοράς περί τα χρηματοοικονομικά έχει αναχθεί σε στόχο μακροπρόθεσμης πολιτικής σε πολλές χώρες, ενώ πολυάριθμες πρωτοβουλίες χρηματοπιστωτικής εκπαίδευσης αναπτύσσονται από θεσμικούς και άλλους φορείς του δημόσιου και ιδιωτικού τομέα.

Η ΕΕΤ έχει εντάξει στους βασικούς άξονες δραστηριότητάς της την προώθηση της χρηματοπιστωτικής εκπαίδευσης στην Ελλάδα. Μέσω του ΕΤΙ, αναπτύσσει ποικίλες δράσεις, συμμετέχοντας σε διεθνείς και ευρωπαϊκούς φορείς, και στηρίζοντας ενεργά πρωτοβουλίες σε εθνικό επίπεδο.

3.1 Οργανισμός για την Οικονομική Συνεργασία και Ανάπτυξη (ΟΟΣΑ)

Το ΕΤΙ εκπροσωπεί την ΕΕΤ στο Διεθνές Δίκτυο για τη Χρηματοπιστωτική Εκπαίδευση του ΟΟΣΑ (OECD International Network on Financial Education – INFE) από το 2009 με την ιδιότητα του παρατηρητή. Μέχρι το 2013, τακτικά μέλη του Δικτύου μπορούσαν να γίνουν μόνο δημόσιοι φορείς. Ωστόσο, αναγνωρίζοντας τη σημασία της συμβολής των μη δημόσιων φορέων στην παροχή χρηματοπιστωτικής εκπαίδευσης, το Δίκτυο άρχισε, το 2013, να εξετάζει αιτήσεις μη δημόσιων φορέων με σημαντικό ρόλο στη χρηματοπιστωτική εκπαίδευση για την κατά περίπτωση απονομή της ιδιότητας του συνεργαζόμενου μέλους (διεθνείς οργανισμοί) ή του συνδεδεμένου μέλους (ΜΚΟ, ιδρύματα, κλαδικές ενώσεις). Τον Σεπτέμβριο 2014 απονεμήθηκε στην ΕΕΤ η ιδιότητα του συνδεδεμένου μέλους του INFE. Στο πλαίσιο αυτό, το 2014 το ΕΤΙ συμμετείχε σε:

- δύο διεθνή συνέδρια, με αντικείμενο τη διάδοση της χρηματοπιστωτικής εκπαίδευσης, την παρουσίαση εθνικών πρωτοβουλιών για την κατάρτιση εθνικών στρατηγικών χρηματοπιστωτικής εκπαίδευσης και για την αντιμετώπιση του χρηματοπιστωτικού αποκλεισμού, καθώς και την παρουσίαση καλών πρακτικών χρηματοπιστωτικής εκπαίδευσης,
- συνάντηση εργασίας για την προετοιμασία διεθνούς έρευνας με σκοπό τη μέτρηση του επιπέδου χρηματοπιστωτικού εγγραμματισμού των ενηλίκων 18-79 ετών στις χώρες-μέλη του ΟΟΣΑ.

3.2 Ευρωπαϊκή Τραπεζική Ομοσπονδία (ΕΤΟ)

Το 2014 οι εργασίες της Ομάδας Έργου της ΕΤΟ για τη Χρηματοπιστωτική Εκπαίδευση (Financial Education Project Group - FEPG), στην οποία εκπροσωπείται η ΕΕΤ, επικεντρώθηκαν κυρίως στον σχεδιασμό και την προετοιμασία της πρώτης *European Money Week 2015*.

Πιο συγκεκριμένα, βασικό έργο της εν λόγω Ομάδας είναι η προώθηση και καθιέρωση μιας ετήσιας *Ευρωπαϊκής Εβδομάδας για τη Χρηματοπιστωτική Εκπαίδευση*, την οποία θα συντονίζει η ΕΤΟ και θα διοργανώνει σε κάθε χώρα η εθνική ένωση τραπεζών, τη δεύτερη εβδομάδα του Μαρτίου, με σκοπό την ευαισθητοποίηση δημόσιων και ιδιωτικών φορέων, αλλά και των πολιτών ως προς τη χρηματοπιστωτική εκπαίδευση. Αξιοποιώντας την εμπειρία της Ολλανδίας και της Δανίας, που έχουν ήδη πραγματοποιήσει ανάλογες "εβδομάδες", το 2014 η Ομάδα Έργου οριστικοποίησε το πλαίσιο λειτουργίας της *European Money Week*, συνέβαλε στην προετοιμασία ενημερωτικού υλικού και ειδικής ιστοσελίδας (www.europeanmoneyweek.eu), η οποία εμφανίστηκε στο διαδίκτυο τον Δεκέμβριο, και συνέβαλε στη συλλογή εθνικών δράσεων και καλών πρακτικών, προκειμένου να αποτυπωθούν σε έκδοση της ΕΤΟ ενόψει της πρώτης *European Money Week*.

Εκτιμάται ότι, στην *European Money Week 2015*, θα λάβουν μέρος περισσότερες από 20 χώρες. Έμφαση θα δοθεί σε δράσεις για μαθητές ηλικίας 7-18 χρονών.

3.3 Σωματείο Επιχειρηματικότητας Νέων/Junior Achievement Greece (ΣΕΝ/JA Greece)

Το ΣΕΝ/JA Greece υλοποιεί προγράμματα του διεθνούς οργανισμού Junior Achievement Worldwide, με στόχο την ευαισθητοποίηση των μαθητών σε οικονομικά και επιχειρηματικά θέματα. Η ΕΕΤ, μέλος του ΣΕΝ από το 2007, είναι Χρυσός Υποστηρικτής του εκπαιδευτικού προγράμματος *Τράπεζες σε Δράση* (Banks in Action), που απευθύνεται σε μαθητές λυκείου. Σκοπός του προγράμματος είναι να δώσει στους μαθητές την ευκαιρία να αποκτήσουν βασικές χρηματοπιστωτικές γνώσεις και κατάλληλες δεξιότητες, ώστε να διαχειρίζονται τα οικονομικά τους ως ενημερωμένοι καταναλωτές και να διευρύνουν τους ορίζοντές τους ως μελλοντικοί επαγγελματίες.

Το 2014, με τη στενή συνεργασία του ΣΕΝ/JA Greece και έμπειρων εθελοντών, το ΕΤΙ υλοποίησε τις παρακάτω δράσεις (ενδεικτικά):

- Εκπόνηση εκπαιδευτικού υλικού για την ηλεκτρονική πλατφόρμα εκπαίδευσης των εθελοντών του προγράμματος, προκειμένου να διευκολυνθεί και να εμπλουτιστεί η εκπαίδευση των εθελοντών, ιδιαίτερα δε εκείνων που βρίσκονται στην περιφέρεια.
- Συνέχιση επαφών με τις τράπεζες και εμπλουτισμός της ομάδας εθελοντών (58 στελέχη τραπεζών).

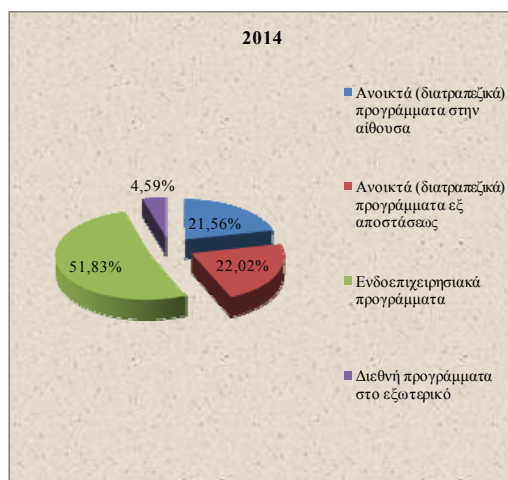
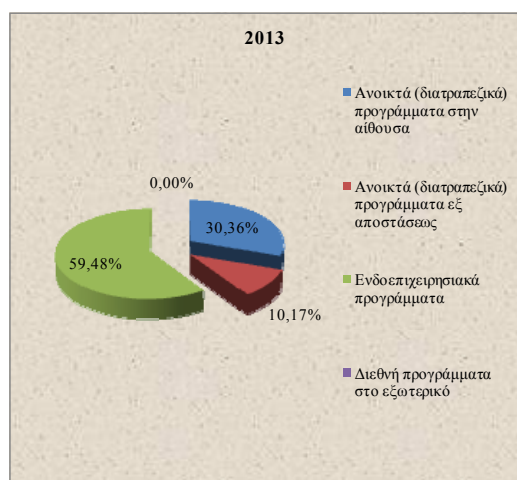
- Ανάλυση της δαπάνης αναπαραγωγής του εκπαιδευτικού υλικού για σχολεία που δεν είχαν τη δυνατότητα να την αναλάβουν.
- Ενέργειες δημοσιότητας: παρουσίαση του προγράμματος στη διαδικτυακή πλατφόρμα του Δικτύου για τη Χρηματοπιστωτική Εκπαίδευση του ΟΟΣΑ (*International Gateway for Financial Education*), στην ιστοσελίδα της *European Money Week* της ΕΤΟ, καθώς και στις ιστοσελίδες της ΕΕΤ και του ΕΤΙ.

Κατά το σχολικό έτος 2013-2014 συμμετείχαν στο πρόγραμμα *Τράπεζες σε Δράση* πάνω από 380 μαθητές, ενώ ο αριθμός για το έτος 2014-2015 αναμένεται να διπλασιαστεί.

B. Εκπαιδευτική δραστηριότητα

Συγκριτικά στοιχεία

ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΗ ΥΠΗΡΕΣΙΑ	ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ			
	2013		2014	
Ανοικτά (διατραπεζικά) προγράμματα στην αίθουσα	1.030	30,36%	277	21,56%
Ανοικτά (διατραπεζικά) προγράμματα εξ αποστάσεως	345	10,17%	283	22,02%
Ενδοεπιχειρησιακά προγράμματα	2.018	59,48%	666	51,83%
Διεθνή προγράμματα στο εξωτερικό	0	0,00%	59	4,59%
ΣΥΝΟΛΟ	3.393	100,00%	1.285	100,00%



1. Ανοικτή εκπαίδευση

- Όσον αφορά τα εξειδικευμένα σεμινάρια αίθουσας το 2014, πέραν των τακτικών επικαιροποιήσεων σε υφιστάμενα σεμινάρια, στο πρόγραμμα του ΕΤΙ προστέθηκαν νέα αντικείμενα, όπως: *Η εφαρμογή του νέου θεσμικού πλαισίου (CRD IV/CRR) στις επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών και Ο σχεδιασμός και η διοίκηση μιας επιτυχημένης Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου.*

Επίσης, στο πλαίσιο της διαρκούς ενημέρωσης των στελεχών των πιστωτικών ιδρυμάτων για τις τρέχουσες χρηματοπιστωτικές εξελίξεις, το ETI σχεδίασε και πραγματοποίησε εξειδικευμένο σεμινάριο για την *Νέα ευρωπαϊκή Οδηγία 2014/49/ΕΕ περί των συστημάτων εγγύησης των καταθέσεων*.

- **Συνεργασία με τον εκπαιδευτικό φορέα ΣΕΒ-ΙΒΕΠΕ:**

Το 2014 υπεγράφη συμφωνία συνεργασίας μεταξύ του ETI και του

ΣΕΒ-ΙΒΕΠΕ (Ινστιτούτου Βιομηχανικής και Επαγγελματικής Επιμόρ-

φωσης) για την επαγγελματική εκπαίδευση - κατάρτιση στελεχών

επιχειρήσεων, με σκοπό την αξιοποίηση της εμπειρίας και τεχνογνωσίας των δύο φορέων για την αναβάθμιση των εκπαιδευτικών υπηρεσιών τους προς τα στελέχη επιχειρήσεων, στους τομείς της επιχειρηματικής δραστηριότητας και των τραπεζικών υπηρεσιών. Η συνεργασία αυτή αναμένεται να συμβάλει ουσιαστικά στη μετάδοση σύγχρονων γνώσεων και την ανάπτυξη των δεξιοτήτων των στελεχών των επιχειρήσεων, για τη βελτίωση της αποδοτικότητας των επενδύσεων και την αύξηση της ανταγωνιστικότητας της οικονομίας γενικότερα.

2. Ενδοεπιχειρησιακά προγράμματα

Το 2014 συνεχίστηκε η διοργάνωση Σεμιναρίων Πιστοποίησης για την ειδικότητα της «λήψης και διαβίβασης εντολών σε κινητές αξίες», τα οποία προσφέρει το ETI από το 2007, σύμφωνα με την Κοινή Απόφαση 3130/2006 της Τραπέζης της Ελλάδος και της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (όπως ισχύει). Με εκπαιδευτικό πρόγραμμα και εκπαιδευτές εγκεκριμένους από τις εν λόγω εποπτικές αρχές, το ETI πραγματοποίησε τη χρονιά αυτή ενδοεπιχειρησιακές διοργανώσεις των Σεμιναρίων Πιστοποίησης στην Alpha Bank, καθώς και σεμινάρια προετοιμασίας για την επαναπιστοποίηση στελεχών μέσω εξετάσεων στην ενότητα του Θεσμικού και Κανονιστικού Πλαισίου της Κεφαλαιαγοράς.

Ιδιαίτερα σημαντικό στοιχείο για την αποτελεσματικότητα της εκπαίδευσης που παρέχει το ETI, αλλά και την καθιέρωσή του ως εταίρου των Διευθύνσεων Εκπαίδευσης & Ανάπτυξης Ανθρώπινου Δυναμικού των τραπεζών, αποτελούν τόσο τα νέα ενδοεπιχειρησιακά προγράμματα που σχεδιάστηκαν για να καλύψουν τις ανάγκες συγκεκριμένων ομάδων (π.χ. Aegean Baltic Bank, Attica Bank) όσο και οι επαναληπτικές διοργανώσεις υφιστάμενων ενδοεπιχειρησιακών προγραμμάτων (Alpha Bank, Eurobank, Τράπεζα Πειραιώς).

Ειδικότερα, το ETI πραγματοποίησε ειδικά σεμινάρια για στελέχη της Aegean Baltic Bank, με στόχο την ευαισθητοποίησή τους σε θέματα κανονιστικής συμμόρφωσης και αποτροπής της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

Επίσης, σε συνεργασία με τη Διεύθυνση Εκπαίδευσης της Attica Bank, σχεδιάστηκε ειδικό σεμινάριο με θέμα την αποτροπή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Η εκπαίδευση, που ξεκίνησε το 2014 και θα ολοκληρωθεί στις αρχές του 2015, απευθύνεται σε υπαλλήλους και στελέχη του δικτύου της τράπεζας και παρουσιάζει τις πρόσφατες εξελίξεις σε διεθνές, ευρωπαϊκό και εθνικό επίπεδο, αναδεικνύοντας τις βασικές πρακτικές διαστάσεις των θεμάτων. Την εκπαίδευση πρόκειται να παρακολουθήσουν περίπου 180 εργαζόμενοι της τράπεζας.

Επιπλέον, τα εξ αποστάσεως προγράμματα του ETI *Γενική Λογιστική & Αρχές Ανάλυσης Οικονομικών Καταστάσεων, Τραπεζικό Απόρρητο, Αξιόγραφα: η νομική προσέγγιση της καθημερινής τραπεζικής πρακτικής και Ο ενιαίος χώρος πληρωμών σε ευρώ (SEPA) & η ελληνική νομοθεσία για τις πληρωμές* συνέχισαν και το 2014 να αποτελούν μέρος της εκπαίδευσης που οδηγεί σε εσωτερική πιστοποίηση των στελεχών της Alpha Bank. Στα εν λόγω προγράμματα συμμετείχαν 258 στελέχη.

Το πρόγραμμα *Τραπεζικές και χρηματοοικονομικές έννοιες* για την Τράπεζα Πειραιώς συνεχίστηκε με την εκπαίδευση δύο ομάδων ανώτερων στελεχών. Στόχος του προγράμματος είναι να αποκτήσουν τα ανωτέρω στελέχη, στο πλαίσιο εσωτερικής ακαδημίας της τράπεζας, σφαιρική γνώση της τραπεζικής και της σύνδεσής της με τον ευρύτερο χρηματοπιστωτικό και οικονομικό τομέα, ως απαραίτητο συμπλήρωμα των πρακτικών και εξειδικευμένων γνώσεων που ήδη διαθέτουν στα συγκεκριμένα αντικείμενά τους.

Τέλος, συνεχίστηκε το 2014 και το πρόγραμμα ενδοεπιχειρησιακής πιστοποίησης γνώσεων με τίτλο *Χρηματοδότηση μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων: μεθοδολογία & πρακτική (επίπεδο I)*, το οποίο υλοποιείται στη Eurobank από το 2010. Ο συνολικός αριθμός των εκπαιδευθέντων που το έχουν ολοκληρώσει επιτυχώς ανέρχεται σε 950. Πρόκειται για σύστημα εκπαίδευσης και αξιολόγησης γνώσεων δύο επιπέδων, το οποίο έχει βασιστεί τόσο στα αποτελέσματα ειδικής αξιολόγησης εκπαιδευτικών αναγκών του προς εκπαίδευση πληθυσμού όσο και στην ενεργή συμβολή των στελεχών της Διεύθυνσης Εκπαίδευσης & Διοίκησης της Απόδοσης και των αρμόδιων για τις χρηματοδοτήσεις Διευθύνσεων της τράπεζας, καθώς και των έμπειρων εκπαιδευτών του ETI, διασφαλίζοντας τον ακριβή προσδιορισμό των επιθυμητών μαθησιακών αποτελεσμάτων, καθώς και την εναρμόνιση αυτών με τους στρατηγικούς στόχους της τράπεζας.

**Ενδεικτικός πίνακας ενδοεπιχειρησιακών εκπαιδεύσεων του ΕΤΙ
για το έτος 2014**

ΑEGEAN BALTIC BANK • <i>Κανονιστική Συμμόρφωση: Ανεξάρτητη λειτουργία & πυλώνας του συστήματος εσωτερικών ελέγχων των πιστωτικών ιδρυμάτων</i> • <i>Αποτροπή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας</i>
EUROBANK <i>Χρηματοδότηση μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων – Επίπεδο Ι: μεθοδολογία και πρακτική</i>
ALPHA BANK • <i>Σεμινάρια Πιστοποίησης α1</i> • <i>Προετοιμασία για εξετάσεις επαναπιστοποίησης (θεσμικό & κανονιστικό πλαίσιο της κεφαλαιαγοράς)</i>
GENIKI BANK <i>Διαχείριση καθυστερήσεων - εμπλοκών</i>
ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ • <i>Οι εξελίξεις στον χρηματοπιστωτικό τομέα</i> • <i>Τραπεζικές και χρηματοοικονομικές έννοιες</i>
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΧΑΝΙΩΝ • <i>Πιστωτικοί κίνδυνοι στις πιστοδοτήσεις προς επιχειρήσεις</i>
ΑΤΤΙΚΑ BANK • <i>Καταπολέμηση του ξεπλύματος βρώμικου χρήματος & της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας</i>
ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΣΥΝ/ΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ • <i>Προετοιμασία για εξετάσεις πιστοποίησης α1</i>

3. Προγράμματα προετοιμασίας για τις εξετάσεις CFA (Chartered Financial Analyst)

Για έβδομη συνεχή χρονιά το ETI προσέφερε, σε συνεργασία με την CFA Society Greece, εκπαιδευτικό πρόγραμμα προετοιμασίας υποψηφίων για τις εξετάσεις πιστοποίησης CFA–Level I και, για πέμπτη χρονιά, αντίστοιχο πρόγραμμα προετοιμασίας για τις εξετάσεις CFA–Level II.

Με εισηγητές κατόχους του πιστοποιητικού CFA και ενεργά στελέχη της αγοράς, θεματολογία και μέθοδο ειδικά σχεδιασμένες για διάρκεια 100 περίπου ωρών, και επιλεγμένο εκπαιδευτικό υλικό που διανέμεται δωρεάν στους υποψηφίους, ο αριθμός των συμμετεχόντων στα εν λόγω προγράμματα παρουσιάζει σταθερά αυξητική τάση.

4. Υπηρεσίες ηλεκτρονικής εκπαίδευσης: web-based seminars

Το ETI, που πρώτο εισήγαγε στην Ελλάδα – το 1996 – την εξ αποστάσεως επαγγελματική εκπαίδευση σε έντυπη μορφή, το 2014 πέρασε σε μια νέα εποχή, παρέχοντας ηλεκτρονικές υπηρεσίες ενεργητικής μάθησης για το σύγχρονο τραπεζικό στέλεχος και επαγγελματία. Σε στενή συνεργασία με εξειδικευμένο φορέα, σχεδιάστηκε και άρχισε να προσφέρεται το πρώτο διαδικτυακό σεμινάριο ασύγχρονης εκπαίδευσης (webinar), με τίτλο: *Πρακτικά Θέματα Προστασίας Καταναλωτή Χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών*.

Το webinar περιλαμβάνει βιντεοσκοπημένη εισήγηση με παράλληλη προβολή powerpoint, έχει δομηθεί σε ενότητες που ολοκληρώνονται με διαδραστικά τεστ για την εμπέδωση των γνώσεων και συνοδεύεται από υποστηρικτικό υλικό και χρήσιμους συνδέσμους (links) για όποιον επιθυμεί να εμβαθύνει στο αντικείμενο. Δίνει τη δυνατότητα στον εκπαιδευόμενο να επιλέξει τον χρόνο και τόπο παρακολούθησης και αποτελεί σύγχρονη και αποτελεσματική πρόταση για την εκπαίδευση μεγάλου αριθμού ενδιαφερομένων, ανεξάρτητα από τον τόπο διαμονής τους.