

Απολογισμός Ελληνικού Τραπεζικού Ινστιτούτου (ΕΤΙ) για το έτος 2010

Το 2010 συνεχίστηκε ο εμπλουτισμός του Συστήματος Επαγγελματικής Εκπαίδευσης του ΕΤΙ, προκειμένου να ανταποκριθεί στις εκπαιδευτικές ανάγκες του ευρύτερου χρηματοπιστωτικού τομέα. Όπως φαίνεται και στη συνέχεια, η περασμένη χρονιά εστιάστηκε, μεταξύ άλλων, στην πιστοποίηση επαγγελματικής επάρκειας για την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών και υπηρεσιών ασφαλιστικής διαμεσολάβησης από το προσωπικό των πιστωτικών ιδρυμάτων. Το ΕΤΙ συνέχισε να στηρίζει την προετοιμασία των υποψηφίων για τις σχετικές εξετάσεις, προσφέροντας ανοικτή και ενδοεπιχειρησιακή εκπαίδευση, αναθεωρώντας τα εγχειρίδιά του και παρέχοντας πληροφόρηση - κυρίως μέσω της ιστοσελίδας του.

Α. Εκπαιδευτικές υπηρεσίες

Συγκριτικά στοιχεία

ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΗ ΥΠΗΡΕΣΙΑ	ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ	
	2010	2009
Ανοικτά (διατραπεζικά) προγράμματα στην αίθουσα	1.445	1.256
Ανοικτά (διατραπεζικά) προγράμματα στην αίθουσα εξ αποστάσεως	324	254
Ενδοεπιχειρησιακά προγράμματα	1.783	1.396
ΣΥΝΟΛΟ	3.552	2.906

1. Ανοικτή (διατραπεζική) εκπαίδευση

Όσον αφορά τα εξειδικευμένα σεμινάρια αίθουσας, 16 νέα αντικείμενα προστέθηκαν στο πρόγραμμα του ΕΤΙ το 2010. Ενδεικτικά αναφέρονται οι τίτλοι: *Σημεία συναγερμού που εμφανίζουν πιστοδοτημένες επιχειρήσεις & τρόποι διασφάλισης των κινδύνων, Πιστωτικοί κίνδυνοι στις πιστοδοτήσεις προς επιχειρήσεις, Πρακτική εφαρμογή κανόνων διαχείρισης του πιστωτικού κινδύνου, Διαχείριση κινδύνων επενδυτικών χαρτοφυλακίων, Η διενέργεια εσωτερικού ελέγχου βάσει των κινδύνων, Η έκθεση του εσωτερικού ελέγχου, Τεχνικές αποτελεσματικής επικοινωνίας και συνεντεύξεων για τον εσωτερικό έλεγχο, Οι νέοι Incoterms 2010, Εγγυητικές επιστολές εσωτερικού/εξωτερικού, Ειδικά θέματα κανονιστικής συμμόρφωσης.*

Ειδική μνεία θα πρέπει να γίνει στα δύο νέα σεμινάρια που αναπτύχθηκαν το 2010, αμέσως μετά την ψήφιση των νόμων 3869 και 3862, με τίτλους:

- *Ρύθμιση οφειλών υπερχρεωμένων φυσικών προσώπων και*
- *Υπηρεσίες πληρωμών στην εσωτερική αγορά.*

Τα εν λόγω σεμινάρια, που στόχο είχαν την ενημέρωση των υπαλλήλων και στελεχών των πιστωτικών ιδρυμάτων για τις διατάξεις των νέων νόμων προκειμένου να μπορέσουν να ανταποκριθούν απρόσκοπτα στα αιτήματα της πελατείας, προσέλκυσαν μεγάλο αριθμό συμμετοχών σε 11 διοργανώσεις που υλοποιήθηκαν το β' εξάμηνο του 2010.

Επίσης, συνεχίστηκε η διοργάνωση Σεμιναρίων 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 25 ανοικτές και ενδοεπιχειρησιακές διοργανώσεις, με 383 συμμετέχοντες.

Στο πλαίσιο της εξ αποστάσεως εκπαίδευσης, το 2010 αναπτύχθηκε νέο πρόγραμμα εξειδικευμένων γνώσεων, με τίτλο *Ο ενιαίος χώρος πληρωμών σε ευρώ (SEPA) και η ελληνική νομοθεσία για τις πληρωμές*. Μετά και την ψήφιση του ν. 3862/2010 για την προσαρμογή της ελληνικής νομοθεσίας στην Οδηγία 2007/64/EK για τις υπηρεσίες πληρωμών στην εσωτερική αγορά, το ΕΤΙ σχεδίασε και ξεκίνησε να προσφέρει το συγκεκριμένο πρόγραμμα για τους εργαζομένους στο δίκτυο και τις κεντρικές υπηρεσίες των πιστωτικών ιδρυμάτων, οι οποίοι έρχονται σε επαφή με την πελατεία ή τρίτους. Το πρόγραμμα υποστηρίζεται από ομώνυμο εγχειρίδιο που εκδόθηκε το 2010 ειδικά για τον σκοπό αυτό.

2. Ενδοεπιχειρησιακά προγράμματα

Όπως φαίνεται και στον ενδεικτικό πίνακα που ακολουθεί, πολλά από τα ενδοεπιχειρησιακά προγράμματα που προσφέρθηκαν το 2010 αφορούσαν την προετοιμασία υποψηφίων για τις εξετάσεις πιστοποίησης για την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών. Σημαντικό ποιοτικό στοιχείο αποτελούν οι επαναληπτικές διοργανώσεις εκπαιδευτικών προγραμμάτων του ΕΤΙ που καλύπτουν στοχευμένα τις ανάγκες συγκεκριμένων τραπεζών, όπως η *Τραπεζική και Χρηματοοικονομική Διοίκηση* για την Τράπεζα Πειραιώς και το πρόγραμμα *European Foundation Certificate in Banking* που προσφέρεται σταθερά στην Alpha Bank, γεγονός που τεκμηριώνει την αποτελεσματικότητα της εκπαίδευσης, αλλά και την καθιέρωση του ΕΤΙ ως εταίρου των Διευθύνσεων Εκπαίδευσης & Ανάπτυξης Ανθρώπινου Δυναμικού των τραπεζών.

Παράλληλα, τα νέα προγράμματα που σχεδιάστηκαν το 2010 για να καλύψουν τις ανάγκες συγκεκριμένων ομάδων –όπως η εκπαιδευτική διημερίδα *Οι νέες τάσεις στην εποπτεία των τραπεζών και τη ρυθμιστική παρέμβαση στο τραπεζικό σύστημα μετά την πρόσφατη διεθνή χρηματοπιστωτική κρίση (2007-2009)* για την Τράπεζα Πειραιώς, τα προγράμματα *Operations management essentials* και *Branch management essentials* για τη Citibank και το πρόγραμμα *Χρηματοδότηση μικρομεσαίων επιχειρήσεων: μεθοδολογία και πρακτική* για την Eurobank EFG–αποτελούν χαρακτηριστικά παραδείγματα της συνεχούς διεύρυνσης των εκπαιδευτικών υπηρεσιών του ΕΤΙ σε ενδοεπιχειρησιακό επίπεδο.

ALPHA BANK

- *European Foundation Certificate in Banking*
- Προετοιμασία για εξετάσεις πιστοποίησης επενδυτικών συμβούλων
- Προετοιμασία για εξετάσεις πιστοποίησης α2 (λήψη και διαβίβαση εντολών σε παράγωγα προϊόντα)
- Σεμινάρια Πιστοποίησης α1 (λήψη και διαβίβαση εντολών σε κινητές αξίες)
- Διαχείριση καθυστερήσεων

ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ

- *Τραπεζική και Χρηματοοικονομική Διοίκηση*
- Διεθνείς τάσεις και εξελίξεις στο παγκόσμιο χρηματοπιστωτικό σύστημα
- Διαχείριση και αναδιάρθρωση προβληματικών πιστοδοτήσεων
- Ειδικά θέματα χορηγήσεων
- Σεμινάρια Πιστοποίησης α1 (λήψη και διαβίβαση εντολών σε κινητές αξίες)
- Προετοιμασία για εξετάσεις πιστοποίησης α1 (λήψη και διαβίβαση εντολών σε κινητές αξίες)
- Προετοιμασία για εξετάσεις πιστοποίησης β1 (παροχή επενδυτικών συμβουλών σε κινητές αξίες)

CITIBANK ■ <i>Operations management essentials</i> ■ <i>Branch management essentials</i> ■ <i>Σεμινάρια Πιστοποίησης α1 (λήψη και διαβίβαση εντολών σε κινητές αξίες)</i> ■ <i>Προετοιμασία για εξετάσεις πιστοποίησης επενδυτικών συμβούλων</i>
ΕΜΠΟΡΙΚΗ BANK ■ <i>Προετοιμασία για εξετάσεις πιστοποίησης α1 (λήψη και διαβίβαση εντολών σε κινητές αξίες)</i> ■ <i>Διάγνωση αυθεντικότητας εγγράφων</i> ■ <i>Ρύθμιση οφειλών υπερχρεωμένων φυσικών προσώπων</i>
MARFIN ΕΓΝΑΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ■ <i>Ανάλυση ισολογισμών - αξιολόγηση ποσοτικών στοιχείων επιχείρησης - αριθμοδείκτες</i> ■ <i>Βασικές νομικές γνώσεις και θέματα για μη νομικούς</i> ■ <i>Διαχείριση καθυστερήσεων</i> ■ <i>Οικονομικά για μη οικονομολόγους</i> ■ <i>Ρύθμιση οφειλών υπερχρεωμένων φυσικών προσώπων</i> ■ <i>Έλεγχος, πρόληψη και καταπολέμηση της απάτης</i>
ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ■ <i>Σεμινάρια Πιστοποίησης α1 (λήψη και διαβίβαση εντολών σε κινητές αξίες)</i>
EUROBANK EFG ■ <i>Χρηματοδότηση μικρομεσαίων επιχειρήσεων: μεθοδολογία και πρακτική</i>
ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΤΤΙΚΗΣ ■ <i>Προετοιμασία για εξετάσεις πιστοποίησης α1 (λήψη και διαβίβαση εντολών σε κινητές αξίες)</i> ■ <i>Προετοιμασία για εξετάσεις πιστοποίησης β1 (παροχή επενδυτικών συμβουλών σε κινητές αξίες)</i>
ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ ■ <i>Προετοιμασία για εξετάσεις πιστοποίησης α1 (λήψη και διαβίβαση εντολών σε κινητές αξίες)</i> ■ <i>Υπηρεσίες πληρωμών στην εσωτερική αγορά: ανάλυση βασικών διατάξεων του ν. 3862/2010</i>
GENIKI BANK ■ <i>Προετοιμασία για εξετάσεις πιστοποίησης επενδυτικών συμβούλων</i>
ASPIS BANK ■ <i>Σεμινάρια Πιστοποίησης α1 (λήψη και διαβίβαση εντολών σε κινητές αξίες)</i>

■ Προετοιμασία για εξετάσεις πιστοποίησης α1 (λήψη και διαβίβαση εντολών σε κινητές αξίες)
FBB-FIRST BUSINESS BANK ■ Προετοιμασία για εξετάσεις πιστοποίησης παροχής επενδυτικών υπηρεσιών (ενότητα θεσμικού πλαισίου)
BMW AUSTRIA BANK ■ Πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες & τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας

3. Προγράμματα πιστοποίησης γνώσεων

3.1. Η κανονιστική συμμόρφωση στις τράπεζες

Τη χρονιά αυτή το ΕΤΙ συνέχισε να προσφέρει το συγκεκριμένο πρόγραμμα διατραπεζικά. Οι νέοι κάτοχοι του σχετικού τίτλου, το 2010, ανήλθαν σε 18, ανεβάζοντας τον συνολικό αριθμό των κατόχων σε 130.

Ειδικά για όσους είχαν συμμετάσχει στο πρόγραμμα τα προηγούμενα χρόνια, το ΕΤΙ σχεδίασε και ξεκίνησε να προσφέρει το 2010 διατραπεζικό σεμινάριο διάρκειας 16 ωρών, με τίτλο *Ειδικά θέματα κανονιστικής συμμόρφωσης*. Στόχος του σεμιναρίου ήταν η επικαιροποίηση των γνώσεων των κατόχων του σχετικού τίτλου, μέσω της παρουσίασης όλων των πρόσφατων εξελίξεων στα γνωστικά πεδία που συνδέονται με τη λειτουργία της κανονιστικής συμμόρφωσης.

3.2. European Foundation Certificate in Banking

Στις εξετάσεις που πραγματοποιήθηκαν το 2010 για την απόκτηση του ως άνω ευρωπαϊκού πιστοποιητικού (EFCB) συμμετείχαν οι εκπαιδευθέντες σε 5 ενδο-επιχειρησιακές διοργανώσεις του αντίστοιχου εκπαιδευτικού προγράμματος, καθώς και αρκετοί ιδιώτες. Ο τίτλος απονεμήθηκε σε 95 επιτυχόντες.

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

Για τρίτη συνεχή χρονιά το ΕΤΙ συνέχισε να προσφέρει, σε συνεργασία με την Hellenic CFA Society, εκπαιδευτικό πρόγραμμα προετοιμασίας υποψηφίων για τις εξετάσεις πιστοποίησης CFA – level I. Παράλληλα, για πρώτη φορά οι δύο φορείς συνδιοργάνωσαν, το 2010, αντίστοιχο πρόγραμμα προετοιμασίας για τις εξετάσεις CFA – level II.

Με εισηγητές κατόχους του πιστοποιητικού CFA και ενεργά στελέχη της αγοράς, ειδικά σχεδιασμένα εντατικά προγράμματα 80 ωρών και ειδικά διαμορφωμένο εκπαιδευτικό υλικό που διανέμεται δωρεάν στους υποψηφίους, τα εν λόγω προγράμματα παρουσιάζουν σταθερά αυξητική τάση στον αριθμό των συμμετεχόντων.

5. Εκδοτική δραστηριότητα

Κατά τη διάρκεια του 2010, το ΕΤΙ εμπλούτισε τη σειρά των εκπαιδευτικών εγχειριδίων του με αναθεωρήσεις εκδόσεων για τις επενδυτικές υπηρεσίες:

**(α) *Επενδυτικές υπηρεσίες: παροχή επενδυτικών συμβουλών
σε κινητές αξίες***

Β' έκδοση πλήρως αναθεωρημένη

(β) *Βασικές γνώσεις επενδυτικής τραπεζικής*

Δ' έκδοση αναθεωρημένη

Επιπλέον, στο πλαίσιο του νέου, ομώνυμου προγράμματος εξ αποστάσεως κατάρτισης, εκδόθηκε το ειδικό εγχειρίδιο ***Ο ενιαίος χώρος πληρωμών σε ευρώ (SEPA) και η ελληνική νομοθεσία για τις πληρωμές.***

Β. Εξεταστικό κέντρο για πιστοποιήσεις επαγγελματικής επάρκειας

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 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 2010, όπου έλαβαν μέρος 4.370 υποψήφιοι, και
- 4 διοργανώσεων εξετάσεων για τους συμμετέχοντες σε Σεμινάρια Πιστοποίησης του ΕΤΙ, οι οποίες πραγματοποιήθηκαν στην Αθήνα, με τη συμμετοχή 332 υποψηφίων.

2. Ασφαλιστική διαμεσολάβηση

Σε συνεργασία με την Τεχνική Επιτροπή Εκπαίδευσης και Εξετάσεων Διαμεσολαβητών στην Ασφάλιση, το 2010 πραγματοποιήθηκαν 3 διοργανώσεις εξετάσεων πιστοποίησης για υπαλλήλους πιστωτικών ιδρυμάτων, στην Αθήνα και τη Θεσσαλονίκη. Στις εξετάσεις συμμετείχαν συνολικά 1.958 υποψήφιοι, από τους οποίους πιστοποιήθηκαν οι 1.576. Ως ένα από τα διαπιστευμένα εξεταστικά κέντρα, το ΕΤΙ διοργάνωσε εξετάσεις για 903 υποψηφίους.

Γ. Θεσμικές υπηρεσίες

1. Εθνικό επίπεδο

Στο πλαίσιο της πάγιας συνεργασίας μεταξύ της ΕΕΤ/ΕΤΙ, των πιστωτικών ιδρυμάτων και της Τραπεζής της Ελλάδος (εφεξής ΤτΕ) για την πιστοποίηση επαγγελματικής επάρκειας για την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών, τον Μάρτιο 2010 πραγματοποιήθηκε διατραπεζική συνάντηση στην Τράπεζα της Ελλάδος με στόχο την καταγραφή και επίλυση ζητημάτων εφαρμογής της Κοινής Απόφασης 4/505/3.4.2009 ΦΕΚ Β' 1168/16.6.2009. Μετά τη συνάντηση αυτή:

- η ΕΕΤ υπέβαλε στην ΤτΕ πρόταση για την αναθεώρηση της εξεταστέας ύλης,
- βρίσκεται σε συνεχή επικοινωνία με την εποπτική αρχή για την επίλυση των λοιπών ζητημάτων που καταγράφηκαν στην προαναφερθείσα συνάντηση, καθώς και για τη διαμόρφωση συστήματος επαναπιστοποίησης των κατόχων των πιστοποιητικών μετά την πάροδο επτά ετών από την απόκτησή τους.

Επίσης, το 2010, το ΕΤΙ εξακολούθησε να συμμετέχει στις τακτικές συνεδριάσεις της Τεχνικής Επιτροπής Εκπαίδευσης & Εξετάσεων Διαμεσολαβητών στην Ασφάλιση, συμβάλλοντας ενεργά στην ομαλή εφαρμογή της διαδικασίας πιστοποίησης των υπαλλήλων και στελεχών των πιστωτικών ιδρυμάτων.

2. Διεθνές και ευρωπαϊκό επίπεδο

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

Τον Οκτώβριο 2010 η προεδρία του EBTN πέρασε στον εκπρόσωπο του ολλανδικού ινστιτούτου χρηματοπιστωτικής εκπαίδευσης NIBE-SVV. Ο νέος πρόεδρος συνόψισε τις προτεραιότητες της τριετούς θητείας του στα εξής:

- ενίσχυση και διεύρυνση του ρόλου του EBTN με τη δημιουργία πιστοποιητικών που ανταποκρίνονται στις εξελίξεις της αγοράς και τις πολιτικές της ΕΕ,
- δραστηριοποίηση (ενδεχομένως σε συνεργασία με την Ευρωπαϊκή Τραπεζική Ομοσπονδία) στην κατεύθυνση της εύρεσης μεθόδων διασύνδεσης της επαγγελματικής εκπαίδευσης του κλάδου με το Ευρωπαϊκό Πλαίσιο Προσόντων (European Qualifications Framework-EQF),

- ανάληψη ή/και συμμετοχή σε κοινοτικά έργα συναφή με τους στόχους του EBTN,
- ενίσχυση της αναγνωρισιμότητας του EBTN και των τίτλων που εκδίδει, και
- ανάπτυξη νέου οργανωτικού σχήματος που θα υποστηρίξει τις αναγκαίες δραστηριότητες.

2.2. Διακρατικές συνεργασίες

Δίκτυο meTRA (Mediterranean Training Alliance)

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

Μετά την υπογραφή Μνημονίου Συνεργασίας το 2009, οριστικοποιήθηκαν, στη διάρκεια του 2010, οι προδιαγραφές του τρόπου συνεργασίας και της από κοινού ανάληψης εκπαιδευτικών προγραμμάτων σε χώρες της Βόρειας Αφρικής και της Μέσης Ανατολής. Διαμορφώθηκε πολύγλωσσο υλικό προβολής του δικτύου και σχετική ιστοσελίδα. Βρίσκονται σε εξέλιξη επαφές με αρμόδιες κρατικές αρχές και εκπαιδευτικούς οργανισμούς του χρηματοπιστωτικού τομέα στην Αλγερία, την Τυνησία, το Μαρόκο, τη Συρία, τον Λίβανο και την Αίγυπτο.