



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΝΩΣΗ
ΤΡΑΠΕΖΩΝ

Απολογισμός 2019

Α. Εκπαιδευτική δραστηριότητα ETI

Το 2019 το εκπαιδευτικό πρόγραμμα του Ελληνικού Τραπεζικού Ινστιτούτου (ETI) εμπλουτίστηκε με νέα αντικείμενα και μεθόδους για να ανταποκριθεί στις εκπαιδευτικές ανάγκες που προέκυψαν από τις εθνικές, αλλά και τις ευρωπαϊκές εξελίξεις. Η διοργάνωση εξετάσεων - τόσο για λογαριασμό των αρμόδιων εποπτικών αρχών όσο και για την κάλυψη ειδικών αναγκών αξιολόγησης σε ενδοεπιχειρησιακό επίπεδο - συνεχίστηκε ικανοποιητικά.

Κομβικής σημασίας αποδείχτηκε η επένδυση του ETI στην εξ αποστάσεως εκπαίδευση μέσω της αξιοποίησης σύγχρονων τεχνολογιών (e-learning), με συγκριτικό πλεονέκτημα, μεταξύ άλλων, την ποιότητα του εκπαιδευτικού υλικού και την εξοικονόμηση σημαντικών πόρων για τις τράπεζες μέλη της ΕΕΤ.

Τέλος, ιδιαίτερη έμφαση δόθηκε στις θεσμικές δράσεις του Ινστιτούτου, τόσο για την πιστοποίηση γνώσεων στον χρηματοπιστωτικό τομέα με τη στρατηγική συνεργασία με διεθνείς εκπαιδευτικούς οργανισμούς, όσο και για τη χρηματοπιστωτική εκπαίδευση με σκοπό την ενίσχυση του επιπέδου χρηματοπιστωτικού εγγραμματισμού των μαθητών.

Ευρωπαϊκή Ένωση Επαγγελματικής Εκπαίδευσης για τον Χρηματοπιστωτικό Τομέα (EBTN)

Η ΕΕΤ στις 14 Ιουνίου 2019, κατά την Ετήσια Γενική Συνέλευση της Ευρωπαϊκής Ένωσης Επαγγελματικής Εκπαίδευσης για τον Χρηματοπιστωτικό Τομέα (EBTN) στη Φρανκφούρτη στέλεχος της ΕΕΤ εκλέχθηκε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της EBTN για την περίοδο 01.01.2020-31.12.2022.

Πιστοποίηση Επαγγελματικής Επάρκειας Στελεχών Τραπεζών και Μεσιτών Πιστώσεων σε θέματα Στεγαστικής Πίστης

Το ETI κατά το έτος 2019, ξεκίνησε την παροχή του εκπαιδευτικού προγράμματος για την Πιστοποίηση Επαγγελματικής Επάρκειας Στελεχών Τραπεζών και Μεσιτών Πιστώσεων σε θέματα Στεγαστικής Πίστης.

Το πρόγραμμα πιστοποίησης προέκυψε μετά τη στρατηγική συνεργασία του ETI με την Moody's Analytics και στηρίζεται εξολοκλήρου στη μέθοδο e-learning, διατίθεται στα ελληνικά και καλύπτει πλήρως τις απαιτήσεις γνώσεων και επάρκειας που προβλέπονται στην Οδηγία του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για την Ενυπόθηκη Πίστη (νόμος 4438/2016).

Πέρα από την εκπλήρωση των κανονιστικών απαιτήσεων, το πρόγραμμα επικεντρώνεται στην ουσιαστική αναβάθμιση των γνώσεων και δεξιοτήτων του προσωπικού των πιστωτικών ιδρυμάτων προκειμένου να αναδειχθεί ο ρόλος τους ως υπεύθυνων συμβούλων των πελατών τους, σύμφωνα με τους στόχους των τραπεζών μελών της ΕΕΤ και τις εξελισσόμενες προσδοκίες της εγχώριας αγοράς στεγαστικής πίστης.

Εξετάσεις πιστοποίησης επαγγελματικής επάρκειας για την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών

Σύμφωνα με την κοινή απόφαση της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος και του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (ΦΕΚ Β' 1925/30.05.2018) για την πιστοποίηση επαγγελματικής επάρκειας των απασχολούμενων στα πιστωτικά ιδρύματα που παρέχουν επενδυτικές υπηρεσίες, το ETI αναγνωρίζεται ως φορέας διοργάνωσης εξετάσεων πιστοποίησης για όλα τα πιστοποιητικά. Στο πλαίσιο αυτό το ETI σε συνεργασία με τις εποπτικές αρχές και την αρμόδια Επιτροπή Εξετάσεων πραγματοποίησε:

- Εξετάσεις για τα πιστοποιητικά α1 και ε στην Αθήνα και τη Θεσσαλονίκη, τον Μάρτιο του 2019, με τη συμμετοχή 39 υποψηφίων.
- Εξετάσεις για τα πιστοποιητικά (α1-δ), στην Αθήνα και τη Θεσσαλονίκη, τον Μάιο και τον Νοέμβριο 2019, με τη συμμετοχή 2.020 υποψηφίων.
- Εξετάσεις για την ανανέωση ισχύος πιστοποιητικών μέσω εξέτασης στο Νομοθετικό Πλαίσιο της Κεφαλαιαγοράς, στην Αθήνα, τον Σεπτέμβριο 2019 με τη συμμετοχή 22 υποψηφίων.
- Εξετάσεις για τα πιστοποιητικά (ε) (στ1) και (στ2) στην Αθήνα και τη Θεσσαλονίκη, τον Νοέμβριο 2019, με τη συμμετοχή 67 υποψηφίων.

Ανοικτή εκπαίδευση

Το 2019, πέραν των τακτικών επικαιροποιήσεων σε υφιστάμενα σεμινάρια, στο πρόγραμμα του ETI προστέθηκαν νέες εκπαιδευτικές θεματικές, όπως:

- Το σεμινάριο ενημέρωσης «Ο Νόμος 4605/2019 «για την προστασία πρώτης κατοικίας» που με ευσύνοπτο και κατανοητό τρόπο παρουσίασε τις βασικές αλλαγές που επέρχονται με τον Νόμο 4605/2019 σε σχέση με το προϊσχύον πλαίσιο προστασίας της κύριας κατοικίας.
- Εκπαίδευση για τους αναθεωρημένους κανόνες Incoterms® 2020 και η επίδρασή τους στις Συμβάσεις, στα Έγγραφα Μεταφοράς & Ασφάλισης και στις Ενέγγυες Πιστώσεις

Ενδοεπιχειρησιακά προγράμματα

Σημαντικό στοιχείο για την αποτελεσματικότητα της εκπαίδευσης που παρέχει το ETI, αλλά και την καθιέρωσή του ως στενού συνεργάτη των Διευθύνσεων Εκπαίδευσης & Ανάπτυξης Ανθρώπινου Δυναμικού των τραπεζών, αποτελούν τόσο τα νέα ενδοεπιχειρησιακά προγράμματα που σχεδιάστηκαν για να καλύψουν τις ανάγκες συγκεκριμένων ομάδων στελεχών όσο και οι επαναληπτικές διοργανώσεις υφιστάμενων ενδοεπιχειρησιακών προγραμμάτων.

Το 2019 και σε στενή συνεργασία με τη Διεύθυνση εκπαίδευσης της Alpha Bank, ολοκληρώθηκε η εκπαίδευση 30 στελεχών της σε ειδικά διαμορφωμένο πρόγραμμα παρουσίασης των κανόνων Incoterms® 2020.

Παράλληλα, ολοκληρώθηκε με επιτυχία η εκπαίδευση πιστοποίησης γνώσεων με τίτλο «Η Κανονιστική Συμμόρφωση στις Τράπεζες» για 16 στελέχη της τράπεζας Πειραιώς, που εργάζονται στην αντίστοιχη διεύθυνση. Το ETI προσφέρει το εν λόγω πρόγραμμα από το 2007, και το επικαιροποιεί τακτικά, έχει διάρκεια περίπου 60 ώρες στην αίθουσα, ενώ κάτοχοι του σχετικού τίτλου είναι σήμερα περισσότερα από 270 στελέχη, δηλαδή η πλειονότητα των απασχολούμενων στις μονάδες κανονιστικής συμμόρφωσης των πιστωτικών ιδρυμάτων της χώρας μας.

Το 2019 συνεχίστηκε με πολλές διοργανώσεις το πρόγραμμα ενδοεπιχειρησιακής πιστοποίησης γνώσεων, με τίτλο «Χρηματοδότηση Μικρών Επιχειρήσεων (επίπεδο I&II)», το οποίο υλοποιείται στη Eurobank από το 2010. Επίσης, ολοκληρώθηκε με επιτυχία το πιλοτικό πρόγραμμα ενδοεπιχειρησιακής πιστοποίησης γνώσεων στελεχών της Eurobank με τίτλο STAMP (Strategic Troubled Assets Management Professional), όπου περίπου 100 στελέχη της παρακολούθησαν το ειδικά διαμορφωμένο για τις ανάγκες του οργανισμού εκπαιδευτικό πρόγραμμα και συμμετείχαν στις σχετικές εξετάσεις πιστοποίησης.

Το ETI, σε συνεργασία με τη Διεύθυνση Εκπαίδευσης της Attica Bank, προχώρησε στην υλοποίηση ειδικού σεμιναρίου με θέμα «Ο Νόμος 4537/2018 για τις υπηρεσίες πληρωμών» για 130 στελέχη και υπαλλήλους της τράπεζας.

Προγράμματα προετοιμασίας για τις εξετάσεις CFA (Chartered Financial Analyst)

Για δωδέκατη 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 δέκατη χρονιά, αντίστοιχο πρόγραμμα προετοιμασίας για τις εξετάσεις CFA–Level II. Σημειώνεται ότι για τρίτη φορά το 2019 προσφέρθηκε πρόγραμμα προετοιμασίας υποψηφίων για τις εξετάσεις πιστοποίησης CFA–Level III.

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

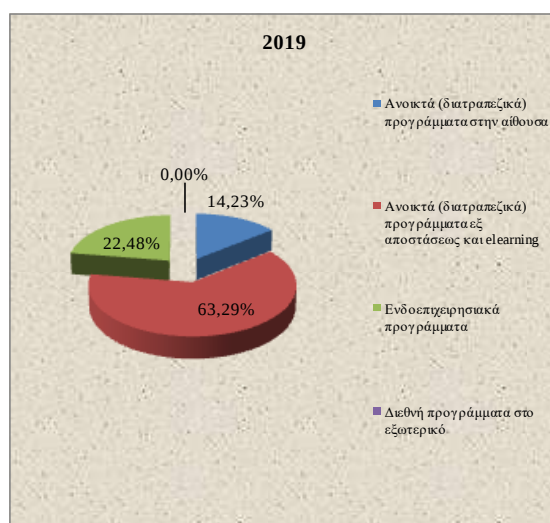
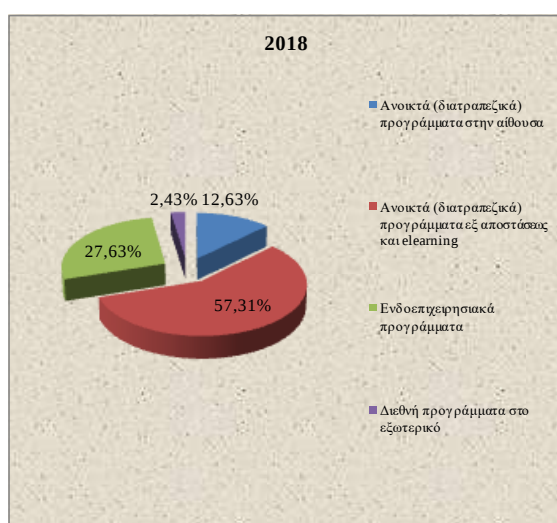
Υπηρεσίες ηλεκτρονικής εκπαίδευσης - πλατφόρμα ηλεκτρονικής εκπαίδευσης ETI

Το ETI, ανταποκρινόμενο στις ανάγκες του χρηματοπιστωτικού τομέα για πιο ευέλικτες, αξιόπιστες και ταυτόχρονα οικονομικές εκπαιδευτικές λύσεις συνεκτιμώντας παράλληλα την ευρύτατη διάδοση και τα πλεονεκτήματα της τεχνολογίας στον χώρο της εκπαίδευσης, διαθέτει πλατφόρμα ηλεκτρονικής εκπαίδευσης. Σε αυτήν συμμετείχαν για το έτος 2019 περίπου 850 στελέχη, στο αντικείμενο «Νομοθετικό πλαίσιο κεφαλαιαγοράς (α1-δ)».

Στόχος του ΕΤΙ είναι η περαιτέρω ανάπτυξη της ηλεκτρονικής εκπαίδευσης και η προσφορά περισσότερων μαθημάτων με τον τρόπο αυτό.

Στατιστικά στοιχεία

ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΗ ΥΠΗΡΕΣΙΑ	ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ			
	2018		2019	
Ανοικτά (διατραπεζικά) προγράμματα στην αίθουσα	234	12,63%	381	14,23%
Ανοικτά (διατραπεζικά) προγράμματα εξ αποστάσεως και elearning	1062	57,31%	1695	63,29%
Ενδοεπιχειρησιακά προγράμματα	512	27,63%	602	22,48%
Διεθνή προγράμματα στο εξωτερικό	45	2,43%	0	0,00%
ΣΥΝΟΛΟ	1.853	100,00%	2.678	100,00%



Β. Χρηματοπιστωτικός εγγραμματισμός

Η Ελληνική Ένωση Τραπεζών (ΕΕΤ) ως θεσμικός φορέας εκπροσώπησης των πιστωτικών ιδρυμάτων που λειτουργούν στην Ελλάδα, αναγνωρίζει τη σημασία του χρηματοπιστωτικού εγγραμματισμού και έχει εντάξει στους βασικούς άξονες δραστηριότητάς της την προώθηση της χρηματοπιστωτικής εκπαίδευσης στην Ελλάδα.

Στο πλαίσιο αυτό συμμετέχει σε διεθνή και ευρωπαϊκά fora (συνδεδεμένο μέλος στο Διεθνές Δίκτυο για τη Χρηματοπιστωτική Εκπαίδευση του ΟΟΣΑ, υποστηρικτής του Παγκόσμιου Στόχου 8 για τη Βιώσιμη Ανάπτυξη του ΟΗΕ, μέλος της Ομάδας Δράσης της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας για το Χρηματοπιστωτικό Εγγραμματισμό, μέλος του Σωματείου Επιχειρηματικότητας Νέων/JA Greece), και αναπτύσσει ποικίλες δράσεις και προγράμματα για μαθητές της πρωτοβάθμιας και δευτεροβάθμιας εκπαίδευσης.

Εθνικός και πανευρωπαϊκός Διαγωνισμός Γνώσεων για το Χρήμα

Το 2019, η Ελληνική Ένωση Τραπεζών (ΕΕΤ), στο πλαίσιο των δράσεων για την υποστήριξη του θεσμού της “European Money Week” της Ευρωπαϊκής

Τραπεζικής Ομοσπονδίας, πραγματοποίησε τον Δεύτερο Διαγωνισμό Γνώσεων για το Χρήμα στις 27 Μαρτίου 2019.

Ο Διαγωνισμός πραγματοποιήθηκε διαδικτυακά μεταξύ 78 τάξεων από 28 Γυμνάσια της χώρας μας, ιδιωτικά και δημόσια, από την Αθήνα, την Αλεξανδρούπολη, το Γαλαξίδι, το Ηράκλειο Κρήτης, τη Θεσσαλονίκη, τα Ιωάννινα, την Καρδίτσα, το Κιλκίς, τη Λάρισα, τη Μυτιλήνη, τη Ναύπακτο, τον Πύργο Ηλείας, το Ρέθυμνο, τη Σίκινο, την Τρίπολη, και τα Χανιά.

Ο Εθνικός Διαγωνισμός Γνώσεων για το Χρήμα, αποτελεί το πρώτο σκέλος της από κοινού πρωτοβουλίας της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας και των μελών της για τον Χρηματοπιστωτικό Εγγραμματισμό μαθητών ηλικίας 13-15 χρονών, καθώς η νικήτρια τάξη εκπροσώπησε το σχολείο της και την Ελλάδα στον Δεύτερο Ευρωπαϊκό Διαγωνισμό “European Money Quiz” που πραγματοποιήθηκε στις Βρυξέλλες, την Τρίτη 7 Μαΐου 2019. Ευρωπαίοι Πρωταθλητές, μεταξύ 28 ομάδων, για το έτος 2019 αναδείχθηκε η ομάδα της Σλοβενίας.



Στόχος της ΕΕΤ, μέσω της εν λόγω πρωτοβουλίας είναι να καταστήσει τη χρηματοπιστωτική εκπαίδευση εφικτή ακόμα και στις πιο απομακρυσμένες περιοχές της Ελλάδας. Προς τον σκοπό αυτό η [ειδικά διαμορφωμένη ιστοσελίδα της ΕΕΤ για το European Money Quiz](#) παραμένει ενεργή καθ’ όλη τη διάρκεια του έτους έτσι ώστε τα παιχνίδια γνώσεων για το Χρήμα να είναι προσβάσιμα από όλους, μαθητές, καθηγητές και γονείς.

Έκδοση του Βιβλίου Πρώτα Χρηματοοικονομικά Βήματα



Η ΕΕΤ, αναγνωρίζοντας τις προσπάθειες και τις ανάγκες των Καθηγητών να υποστηρίξουν το χρηματοπιστωτικό εγγραμματισμό των μαθητών τους, ανέλαβε την πρωτοβουλία να μεταφράσει στα ελληνικά το βιβλίο της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας για το Χρηματοπιστωτικό Εγγραμματισμό “First Steps in Finance”. Σε συνεργασία με τον Ισλανδό συγγραφέα του, κ. Gunnar Baldvinsson, και ομάδας στελεχών της, η ΕΕΤ προχώρησε στη δημιουργία του Βιβλίου τα «Πρώτα Χρηματοοικονομικά Βήματα», το οποίο θα είναι

διαθέσιμο για τους Καθηγητές και μαθητές που θα συμμετάσχουν στον Εθνικό και Ευρωπαϊκό Διαγωνισμό για το Χρήμα το 2020. Η ιδιαιτερότητα της ελληνικής εκδόσεως έγκειται στο γεγονός, ότι οι πληροφορίες που

παρέχει έχουν εξειδικευτεί πέραν του ευρωπαϊκού πλαισίου ώστε να ανταποκρίνονται στην ελληνική πραγματικότητα.

Συμμετοχή στις εργασίες της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας

Το 2019 οι εργασίες της Ομάδας Έργου της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας για τη Χρηματοπιστωτική Εκπαίδευση (Financial Education Project Group - FEPG), στην οποία συμμετέχει η ΕΕΤ, επικεντρώθηκαν κυρίως στην υλοποίηση της *European Money Week (EMW) 2019* και στη διεξαγωγή του Δεύτερου Ευρωπαϊκού Διαγωνισμού για το Χρήμα “European Money Quiz (EMQ)”, την από κοινού, δηλαδή, πρωτοβουλία της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας και των μελών της για τον Χρηματοπιστωτικό Εγγραμματισμό μαθητών ηλικίας 13-15 χρονών. Στη συνέχεια -με βάση τον απολογισμό- στην προετοιμασία της 6^{ης} *European Money Week 2020* και του Τρίτου Ευρωπαϊκού Διαγωνισμού για το Χρήμα.

Επιπλέον, η ΕΒΦ λαμβάνοντας υπόψη τη σημαντική ενίσχυση του ενδιαφέροντος τόσο για το θεσμό της *European Money Week*, όσο και για το European Money Quiz, αλλά κυρίως τα αιτήματα των Καθηγητών για την ύπαρξη εκπαιδευτικού υλικού για τον Ευρωπαϊκό Διαγωνισμό, προχώρησε στη μετάφραση και εκτύπωση της διεθνούς εκδόσεως του πετυχημένου στην Ισλανδία βιβλίου “FYRSTU SKREF. Ì FJÀRMÁLUM” του συγγραφέα Gunnar Baldvinsson. Το Βιβλίο “First Steps in Finance” παρουσιάστηκε κατά τις διήμερες εκδηλώσεις για τον Ευρωπαϊκό Διαγωνισμό στις 6-7 Μαΐου 2019 στις Βρυξέλλες. Τα μέλη της FEPG, εφόσον το επιθυμούν, μπορούν να προβούν στη μετάφραση της διεθνούς εκδόσεως στην εθνική τους γλώσσα.

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. Το πρόγραμμα για το σχολικό έτος 2018-2019 δεν πραγματοποιήθηκε λόγω αδυναμίας πόρων του ΣΕΝ.

Σκοπός του προγράμματος, το οποίο διδάσκουν εθελοντές-στελέχη πιστωτικών ιδρυμάτων, είναι να προσφέρει 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. Η ΕΕΤ, σε συνεργασία με το ΣΕΝ, θα προβεί στη σχεδιαστική αναμόρφωση του προγράμματος προκειμένου να καταστεί εφικτή η υλοποίηση του κατά το επόμενο σχολικό έτος (2020-2021).

Quality Net Foundation

Η ΕΕΤ το 2019 συνέχισε τη συνεργασία της με την Quality Net Foundation στο πλαίσιο υλοποίησης του Παγκόσμιου Στόχου Βιώσιμης Ανάπτυξης που αφορά την «ενίσχυση των εγχώριων χρηματοπιστωτικών θεσμών

προκειμένου να ενθαρρυνθεί και να διευρυνθεί η πρόσβαση σε ασφαλιστικές και χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες για όλους».

Το εκπαιδευτικό υλικό που διαμορφώθηκε το 2018 για τους μαθητές, τους Καθηγητές και τους γονείς είναι αναρτημένο στη σχετική ιστοσελίδα του Βιωματικού Σχολείου (www.biomatiko.gr) προκειμένου να διευκολύνει τους συμμετέχοντες για τον Πανελλήνιο Σχολικό Διαγωνισμό Bravo Schools. Το 2019 στο πρόγραμμα δήλωσαν συμμετοχή 256 σχολεία πρωτοβάθμιας και δευτεροβάθμιας εκπαίδευσης από τα οποία δεκαέξι (16) συμμετείχαν και στον Πανελλήνιο Διαγωνισμό Bravo Schools με δεκατρείς (13) Καλές Πρακτικές, δύο Μαθητικές Δημιουργίες και ένα Σχέδιο Μαθήματος. Από τα δεκαέξι (16) συμμετέχοντα σχολεία, τα έντεκα (11) ήταν σχολεία πρωτοβάθμιας εκπαίδευσης.