

Η. Εκπαιδευτική δραστηριότητα: Ελληνικό Τραπεζικό Ινστιτούτο (ΕΤΙ)

Το 2005 ήταν χρονιά προκλήσεων και αυξημένων απαιτήσεων για το ΕΤΙ. Το εκπαιδευτικό πρόγραμμα εμπλουτίστηκε με νέα θεματολογία, σημαντικό μέρος της οποίας προήλθε από την ανάγκη διάχυσης της γνώσης για τις κανονιστικές και ρυθμιστικές αλλαγές. Ένα εξίσου σημαντικό μέρος της νέας θεματολογίας ήταν αποτέλεσμα του αυξημένου ενδιαφέροντος των Διευθύνσεων Εκπαίδευσης των τραπεζών για πιο εξειδικευμένη, ενδοεπιχειρησιακή εκπαίδευση. Επειδή, μάλιστα, η εκπαίδευση αυτή αποτελεί αναπόσπαστο τμήμα ενός ολοκληρωμένου συστήματος στοχευμένης ανάπτυξης των ανθρώπινων πόρων, το ΕΤΙ κλήθηκε να σχεδιάσει προγράμματα, λειτουργώντας ως στρατηγικός εταίρος των τραπεζών. Βασική παράμετρος του σχεδιασμού στο επίπεδο αυτό ήταν η προετοιμασία της μετάβασης των καταρτιζομένων από το κάθε επίπεδο γνώσης στο επόμενο.

Το ΕΤΙ οργάνωσε και θεσμοθέτησε τη στενή συνεργασία με τις Διευθύνσεις Εκπαίδευσης των τραπεζών, με εμφανή επιδίωξη την πληρέστερη καταγραφή των εκπαιδευτικών αναγκών, αλλά και την αποτελεσματικότερη προώθηση προγραμμάτων υψηλού επιπέδου κατάρτισης. Σε αυτό οφείλεται εν μέρει και η σημαντική μετάπτωση του ενδιαφέροντος από τα ανοικτά (διατραπεζικά) σεμινάρια προς τα ενδοεπιχειρησιακά, ειδικού – για τον εκάστοτε πελάτη – σχεδιασμού.

Παράλληλα με την ποιοτική αναβάθμιση ύλης και μεθοδολογίας και με την αυξημένη ζήτηση εκπαιδευτικών υπηρεσιών, έγινε αισθητή η ανάγκη για εσωτερικές προσαρμογές του Ινστιτούτου. Βασικά κριτήρια στην αναδιοργάνωση ήταν, μεταξύ άλλων, η δημιουργία μηχανισμού γρήγορης ανταπόκρισης στις μεταβαλλόμενες ανάγκες των εργαζομένων στις τράπεζες, αλλά και των εξειδικευμένων στελεχών για έγκυρα πιστοποιητικά και εκπαιδευτικά προγράμματα με αναγνωρισμένη ποιότητα.

Προϋπόθεση για τη διασφάλιση της ποιότητας είναι και η τήρηση συγκεκριμένων και αυστηρών κανόνων και αρχών που αφορούν όλο το φάσμα της εκπαιδευτικής υπηρεσίας, από την καταγραφή των εκπαιδευτικών αναγκών, το σχεδιασμό, την υλοποίηση ενός προγράμματος έως και την αξιολόγηση του αποτελέσματος. Οι διαδικασίες καταγράφηκαν, έγιναν σαφείς και συμφωνήθηκαν. Ενδεικτικά: ορίστηκαν επιστημονικοί υπεύθυνοι για κάθε θεματική ενότητα, οι πιστοποιημένοι πλέον εισηγητές των σεμιναρίων έχουν συμβατική υποχρέωση να αποδέχονται τις «Αρχές Καλής Συνεργασίας», τέθηκαν αυστηρές προδιαγραφές για τα εγχειρίδια και το εκπαιδευτικό υλικό, καθιερώθηκαν ασφαλιστικές δικλίδες για την αξιοπιστία του εξεταστικού συστήματος.

Το περιεχόμενο και η ποιότητα της εκπαίδευσης του ΕΤΙ ελέγχονται από αρμόδιες Επιστημονικές Επιτροπές και Ομάδες Εμπειρογνομόνων. Η ποιότητα των εκπαιδευτικών προγραμμάτων αξιολογείται ουσιαστικά από την εμπιστοσύνη των αποδεκτών τους, αλλά και τυπικά από τη διαπίστευση εκ μέρους των θεσμικών φορέων της επαγγελματικής εκπαίδευσης-κατάρτισης στην Ελλάδα και διεθνώς, όπως το ΕΚΕΠΙΣ, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και το European Bank Training Network (EBTN).

Σύγχρονη εκπαιδευτική μεθοδολογία

Διατραπεζικό e-learning

Το Εκπαιδευτικό Συμβούλιο της ΕΕΤ, αναγνωρίζοντας ότι η επένδυση των τραπεζών στην ηλεκτρονική μάθηση είναι αναγκαία και ότι η διατραπεζική αντιμετώπιση της συνδυάζει οικονομίες κλίμακος με ποιοτικά αποτελέσματα, υπέβαλε σχετική πρόταση προς την Εκτελεστική Επιτροπή της ΕΕΤ. Η πρόταση εγκρίθηκε και το Εκπαιδευτικό Συμβούλιο συνέστησε Ομάδα Εργασίας για την προετοιμασία της διαδικασίας εκδήλωσης ενδιαφέροντος εκ μέρους υποψήφιων εταιρειών. Σύμφωνα με τα κριτήρια που ορίστηκαν από την Ομάδα, αξιολογήθηκαν οι ενδιαφερόμενες εταιρείες και διαπιστώθηκαν τα διαφορετικά πλεονεκτήματα της καθεμιάς ως προς τη διαμόρφωση του περιεχομένου.

Στην αντιμετώπιση του θέματος, έχει ληφθεί υπόψη η τεχνογνωσία της ΕΕΤ που προσφέρεται για την ποιοτική και ταχεία παραγωγή σειράς εκπαιδευτικών εγχειριδίων, η οποία διευκολύνει την ανάπτυξη e-learning εσωτερικής παραγωγής. Δεδομένου ότι το υλικό της εκπαιδευτικής αυτής μεθοδολογίας οικοδομείται πάνω σε επαναλαμβανόμενα μαθησιακά αντικείμενα (“reusable learning objects”), το ΕΤΙ εμπλουτίζει τις βάσεις αυτές για την παραγωγή και άλλων προϊόντων όπως το e-learning. Επιπλέον, η διαθεσιμότητα των στελεχών της ΕΕΤ ως παραγωγών εκπαιδευτικής ύλης (“content providers”) προσφέρεται για νέου τύπου συνεργασίες με τα μέλη της, συνεισφέροντας στην κατά παραγγελία “web-based” εκπαιδευτικού υλικού.

Παράλληλα το ΕΤΙ συνεργάστηκε με εθνικούς και διεθνείς φορείς, παρακολουθώντας τις ραγδαίες εξελίξεις στα εξεταστικά πρότυπα και υιοθέτησε εκπαιδευτικές καινοτομίες.

Νέα πιστοποιητικά

- Σε συνέχεια της διαπίστευσης του ΕΤΙ από τις αρμόδιες εποπτικές αρχές για χορήγηση πιστοποιητικού Πωλητών Αμοιβαίων Κεφαλαίων, συνεχίζονται οι προετοιμασίες για διαπίστευσή του ως προς την παροχή νέων πιστοποιητικών στο χώρο της επενδυτικής τραπεζικής. Τα σχετικά προγράμματα και οι εξεταστικές διαδικασίες θα γνωστοποιηθούν μετά την έκδοση του αναμενόμενου Προεδρικού Διατάγματος για τους επενδυτικούς συμβούλους.
- Ιδιαίτερης αξίας πρόγραμμα που οδηγεί σε πιστοποιητικό Τραπεζικών Σπουδών Α' επιπέδου αποδεικνύεται το ευέλικτο εκπαιδευτικό πρόγραμμα προετοιμασίας για την απόκτηση του European Foundation Certificate in Banking (EFCB). Ακριβώς λόγω της ευελιξίας του αξιοποιείται από τις τράπεζες είτε με μειωμένη διάρκεια – ως συμπλήρωμα εσωτερικών προγραμμάτων βασικής κατάρτισης – είτε με περιοδική υλοποίηση για τις ανάγκες πιστοποίησης μεγάλου αριθμού ατόμων ως προϋπόθεσης για την περαιτέρω εκπαίδευσή τους σε άλλα επίπεδα.
- Οι πρόσφατες εξελίξεις στο χρηματοπιστωτικό τομέα ανέδειξαν το νέο πλαίσιο λειτουργίας της κανονιστικής συμμόρφωσης στις τράπεζες. Το ΕΤΙ ανταποκρίθηκε στο αίτημα για την κατάλληλη εκπαίδευση των στελεχών καταρτίζοντας ένα εξειδικευμένο πρόγραμμα. Στόχος του προγράμματος είναι η πιστοποίηση των στελεχών ως προς την επάρκεια των γνώσεων για την επιτέλεση των καθηκόντων που αρμόζουν σε όλους τους εμπλεκόμενους στην κανονιστική συμμόρφωση. Στο πρόγραμμα αυτό αναπτύσσονται οι δικαιολογητικές βάσεις της ρυθμιστικής παρέμβασης στον τραπεζικό τομέα, το σύνολο του σχετικού θεσμικού πλαισίου, καθώς επίσης και οργανωτικά θέματα των Μονάδων Κανονιστικής Συμμόρφωσης των τραπεζών.
- Μείζονος σημασίας παρέμβαση της ΕΕΤ υπήρξε η δημιουργία Υπομητρώου του ΕΚΕΠΙΣ για τους πιστοποιημένους εκπαιδευτές του χρηματοπιστωτικού χώρου. Σύμφωνα με την Κοινή Υπουργική Απόφαση των Υπουργών Οικονομίας και Απασχόλησης, προβλέπεται Υπομητρώο Εκπαιδευτών της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών, στο οποίο εντάσσονται οι εκπαιδευτές του κλάδου σύμφωνα με τα αναφερόμενα κριτήρια. Για την ενίσχυση της ποιότητας στην εκπαίδευση του χρηματοπιστωτικού συστήματος, το ΕΤΙ επικαιροποίησε το δικό του Πρόγραμμα Εκπαίδευσης Εκπαιδευτών και μεριμνά για την πιστοποίησή του από το ΕΚΕΠΙΣ.

Συμβολή στην ανάπτυξη και τον εκσυγχρονισμό

Το ΕΤΙ ανταποκρίθηκε στην πρόκληση να στηρίξει τη μετατροπή του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου σε εμπορική τράπεζα. Συγκεκριμένα, το Ινστιτούτο επελέγη από τη Διοίκηση του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου ως υπεύθυνος φορέας παροχής τόσο της γενικής όσο και της εξειδικευμένης γνώσης που απαιτείται για την υλοποίηση αυτού του μεγάλου στόχου. Οι εκπαιδευτικές υπηρεσίες του ΕΤΙ εξειδικεύτηκαν για την περίπτωση αυτή, συνδυασμένες με συμβουλευτική υποστήριξη.

Εκπαίδευση για τους πελάτες των τραπεζών

Με το σκεπτικό ότι οι τράπεζες είναι οι φυσικοί φορείς εκπαίδευσης των επιχειρήσεων-μελατών τους, η Εκτελεστική Επιτροπή του ΕΤΙ σχεδίασε το περίγραμμα ενός εκπαιδευτικού προγράμματος με τη μορφή e-learning, με τίτλο «Χρηματοοικονομικός Μέντωρ», το οποίο προγραμματίζεται να υλοποιηθεί κατά τη διάρκεια του επόμενου έτους.

Η προσπάθεια αυτή εντάσσεται σε ένα μακροπρόθεσμο στόχο για συστηματική «χρηματοοικονομική μόρφωση» (financial literacy) των συναλλασσομένων με τις τράπεζες, η οποία θα απευθύνεται και σε ιδιώτες. Σύμφωνα μάλιστα με την πρακτική που ακολουθείται σε άλλα τραπεζικά συστήματα, η μόρφωση αυτή πιθανόν να απευθύνεται ακόμα και στα παιδιά και τις νοικοκυρές.

Διεθνής εκπαιδευτική δραστηριότητα

Κατόπιν αιτήματος των μελών της ΕΕΤ που δραστηριοποιούνται στις βαλκανικές χώρες, η ΕΕΤ προέβη στη σύσταση Διατραπεζικής Ομάδας Εργασίας για το συντονισμό των εκπαιδευτικών ενεργειών στην περιοχή. Τα πρώτα βήματα του διατραπεζικού αυτού εγχειρήματος συνίστανται στην καταγραφή των εκπαιδευτικών αναγκών και των αναγκαίων διαδικασιών.

Παράλληλα επιχειρήθηκε η σύζευξη της προσφερόμενης εκπαίδευσης στις εν λόγω χώρες από το ΕΤΙ με τη δραστηριότητα της ΕΕΤ στο πλαίσιο του Interbalkan Forum of Banking Associations. Προς το παρόν η συνεργασία με τα μέλη του φόρουμ γίνεται σε διμερή βάση. Εκτός από εκπαιδευτικές διοργανώσεις που πραγματοποιήθηκαν στην Κύπρο, την Τουρκία, τη Ρουμανία και τη Σερβία, άρχισαν να υλοποιούνται συστηματικότερες συνεργασίες με τους εκπαιδευτικούς φορείς των Ενώσεων.

Ενδιαφέρον για συνεργασία εκδηλώθηκε εκ μέρους της Ένωσης Τραπεζών του Αζερμπαϊτζάν, με αποτέλεσμα την υπογραφή διμερούς συμφωνίας από τις δύο Ενώσεις με έμφαση στα εκπαιδευτικά θέματα.

Σε ευρωπαϊκό επίπεδο, η κοινή δραστηριότητα των εθνικών εκπαιδευτικών φορέων του κλάδου μέσα από το θεσμό του European Bank Training Network (EBTN) υπήρξε έντονη και ιδιαίτερα αποτελεσματική. Στις τρεις τακτικές ετήσιες συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου του ελήφθησαν αποφάσεις για τον τρόπο υλοποίησης κοινών ευρωπαϊκών πιστοποιητικών επαγγελματικής κατάρτισης σε όλες τις βαθμίδες και όλα τα πεδία της τραπεζικής δραστηριότητας, με υιοθέτηση του συστήματος εκπαίδευσης του ETI.

Το γεγονός ότι η επικεφαλής του ETI εξελέγη τον Ιούνιο Γραμματέας του EBTN συντέλεσε στην ισχυροποίηση της θέσης του ETI στον οργανισμό και έδωσε την ευκαιρία στην ΕΕΤ να συνδράμει στο στόχο του για ποιότητα και αποτελέσματα στην επαγγελματική εκπαίδευση.

Με πρωτοβουλία της ΕΕΤ και συνεργασία του EBTN, δύο χώρες-μέλη του Interbalkan Forum (Ρουμανία και Βουλγαρία) εγκαινίασαν την υιοθέτηση του μοντέλου ποιότητας για την επαγγελματική εκπαίδευση, το οποίο επεξεργάστηκε το Cedefop (Ευρωπαϊκό Κέντρο για την Ανάπτυξη της Επαγγελματικής Εκπαίδευσης).

ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΗΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ

	ΔΙΑΤΡΑΠΕΖΙΚΑ (ΑΝΟΙΚΤΑ) ΣΕΜΙΝΑΡΙΑ			
α.α.	ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΣΕΜΙΝΑΡΙΩΝ	σεμινάρια	διάρκεια (ώρες)	άτομα
1	Εξασφαλίσεις Πιστοδοτήσεων και Κίνδυνοι	2	24	19
2	Η Νέα Αρχιτεκτονική του Διεθνούς Χρηματοοικονομικού Συστήματος	2	8	44
3	Προστασία Καταναλωτή και Εξυπηρέτηση Πελατείας	1	7	15
4	Η Διαχείριση της Κεφαλαιακής Βάσης των Τραπεζών	2	16	37
5	Γενική Τραπεζική Λογιστική - Κλαδικό Σχέδιο Τραπεζών	1	16	13
6	Το Νέο Ρυθμιστικό Πλαίσιο της Βασιλείας για την Κεφαλαιακή Επάρκεια Τραπεζών	4	8	91
7	Έλεγχος Εγγράφων Βάσει Ενέγγυων Πιστώσεων	1	8	19
8	Διαχείριση της Ποιότητας στον Τραπεζικό Χώρο	1	16	8
9	Τεχνικές Πωλήσεων	1	12	6
10	Γραπτή Επικοινωνία και Έκφραση	1	20	6
11	Ηλεκτρονικό Έγκλημα και Διακυβέρνηση Πληροφορικής	1	6	14
12	Λογιστική - Οικονομικές Καταστάσεις και Πιστωτικός Κίνδυνος Επιχειρήσεων	1	12	12
13	Αξιολόγηση Αντισυμβαλλομένου και Πιστωτικός Κίνδυνος Επιχειρήσεων	1	16	11
14	Επιχειρηματικές Χορηγήσεις	2	14	22
15	Incoterms 2000	2	8	19
16	Συστήματα Έγκαιρης Διάγνωσης και Διασφάλιση Πιστωτικού Κινδύνου	1	20	7
17	Νομικές Πτυχές Καταναλωτικής Πίστης	1	4	31
18	Διαχείριση Απαιτήσεων σε Καθυστέρηση και Προβλέψεων Επισφαλών Απαιτήσεων	1	16	16
19	Χρηματοδότηση Κεφαλαίου Κίνησης	1	21	8
20	Εφαρμογές της Χρηματοοικονομικής στην Καθημερινή Τραπεζική Πρακτική	1	12	7
21	Νομικά Θέματα Παραγώγων Ευρωπαϊκού και Διεθνούς Κανονιστικού Πλαισίου	1	4	17
22	Εκπαίδευση στο On-Line Σύστημα της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε.	5	4	148
23	Τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης	1	15	11
24	Τιτλοποίηση και Διαχείριση Ενεργητικού - Παθητικού	2	14	20
25	Αντιμετώπιση Χρηματοδοτικών Αιτημάτων & Επίλυση Προβλημάτων Ρευστότητας	1	20	10
26	Πρακτικές Αξιολόγησης Πιστωτικού Κινδύνου	1	15	11
27	Εισαγωγή στον Έλεγχο Συστημάτων Πληροφορικής	1	21	9
28	Ξέπλυμα Βρώμικου Χρήματος	1	8	2
29	Σχέδιο Επαναλειτουργίας Μετά από Καταστροφικό Γεγονός	2	14	23
30	Αρχές & Διαδικασίες Ναυτιλιακών Χρηματοδοτήσεων	1	12	8
31	Αξιολόγηση & Διαπραγμάτευση Ναυτιλιακών Δανείων	1	16	8
32	Τεχνικές Μέτρησης Πιστωτικού Κινδύνου και Επιχειρηματικές Χορηγήσεις	2	16	38
33	Διεθνές & Κοινοτικό Δίκαιο Διενέργειας Πληρωμών	1	8	11
34	Το Treasury και η Λειτουργία του	1	16	19
35	Ασφάλεια Πληροφοριακών & Τηλεπικοινωνιακών Συστημάτων	1	21	9
36	Διαχείριση Κρίσεων	1	8	6
37	Η Συμβολή των Τραπεζών στην Αντιμετώπιση Επιχειρηματικών Κρίσεων	1	20	13
38	Swift	5	11	35
39	Καταθετικά Προϊόντα	1	8	14



← α.α.	ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΣΕΜΙΝΑΡΙΩΝ	σεμινάρια	διάρκεια (ώρες)	άτομα
40	Φορολογία Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων	1	11	9
41	Πωλήσεις και Αξιολόγηση Πελατών	1	16	12
42	Ηλεκτρονικά Μέσα Πληρωμών	1	4	23
43	Παράγωγα Πιστωτικού Κινδύνου	1	8	18
44	Διαχείριση Πιστωτικών Κινδύνων και Προβληματικών Δανείων	1	20	18
45	Παράγωγα Χρηματοοικονομικά Προϊόντα	1	16	8
46	Project Management	3	8	30
47	MBA in Banking	1	224	19
48	Βασικές Γνώσεις που Απαιτούνται για Ένα Χρηματοοικονομικό Αναλυτή	2	12	37
49	Επενδύσεις και Δάνεια σε Ακίνητη Περιουσία	1	16	12
50	Σύγχρονα Επενδυτικά Χρηματοοικονομικά Προϊόντα και Υπηρεσίες	1	20	10
51	Διαχείριση Δύσκολων ή Αρνητικών Συναδέλφων	1	8	5
52	Ανάλυση Ενιαίου Γενικού Λογιστικού Σχεδίου	1	18	12
53	Η Πρώτη Εφαρμογή των Δ.Λ.Π. στην Ελλάδα	1	12	14
54	Διαχείριση Καθυστερήσεων Χορηγήσεων	1	20	9
	Σύνολα	76		1.074

	ΕΝΔΟΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΑ ΣΕΜΙΝΑΡΙΑ			
α.α.	ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΣΕΜΙΝΑΡΙΩΝ	σεμινάρια	διάρκεια (ώρες)	άτομα
1	Πωλητές Αμοιβαίων Κεφαλαίων	12	30	201
2	Το Νέο Ρυθμιστικό Πλαίσιο της Βασιλείας για την Κεφαλαιακή Επάρκεια Τραπεζών	4	8	140
3	Η Νέα Αρχιτεκτονική του Διεθνούς Χρηματοοικονομικού Συστήματος	1	8	52
4	Τεχνικές Πωλήσεων	3	16	51
5	Αξιόγραφα	3	8	57
6	Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα	9	9	175
7	Αποτελεσματικές Διαπραγματεύσεις	4	16	69
8	Γραπτή Επικοινωνία και Έκφραση	2	16	40
9	Banking Today	6	34	124
10	Έλεγχος Εγγράφων Βάσει Ενέγγυων Πιστώσεων	1	7	24
11	Τραπεζικό Marketing - Business Planning	9	7	183
12	Αγγλική Τραπεζική Ορολογία	1	16	22
13	Αρχές Τραπεζικού Marketing	1	16	12
14	Εσωτερικός Έλεγχος για Επιθεωρητές	1	20	14
15	Εισαγωγή στις Τραπεζικές Σπουδές (EFCB)	10	120	231
16	Εξυπηρέτηση Πελατείας και Τεχνικές Πωλήσεων	20	14	299
17	Παροχή Στεγαστικής Πίστης	8	24	116
18	Αντιμετώπιση Ξεπλύματος Βρώμικου Χρήματος	7	8	105
19	Λογιστική	1	12	8
20	Τηλεφωνική Εξυπηρέτηση Πελάτη και Δικτύου	1	16	10
	Σύνολα	104		1.933

	ΣΕΜΙΝΑΡΙΑ ΕΞ ΑΠΟΣΤΑΣΕΩΣ ΚΑΤΑΡΤΙΣΗΣ			
α.α.	ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΣΕΜΙΝΑΡΙΩΝ	σεμινάρια	διάρκεια (ώρες)	άτομα
1	Χρηματοδοτήσεις	2		163
2	Συνάλλαγμα	2		82
3	Marketing	2		51
4	Αξιόγραφα	2		249
5	Εγγυητικές Επιστολές	2		88
6	Τραπεζικό Απόρρητο & Ξέπλυμα Χρήματος	6		85
7	Λογιστική	2		52
	Σύνολα	18		770

Γενικό Σύνολο	198		3.777
----------------------	------------	--	--------------