

Ενότητα Τέταρτη: **Ελληνικό Τραπεζικό Ινστιτούτο**

Το 2015 το εκπαιδευτικό πρόγραμμα του ETI εμπλουτίστηκε με νέα αντικείμενα και μεθόδους για να ανταποκριθεί στις εκπαιδευτικές ανάγκες που προέβλεπαν οι εγχώριες και ευρωπαϊκές εξελίξεις. Η διοργάνωση εξετάσεων – τόσο για λογαριασμό των εποπτικών αρχών όσο 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. Τέλος, ιδιαίτερη έμφαση δόθηκε στις θεσμικές δράσεις του Ινστιτούτου, τόσο για την πιστοποίηση γνώσεων στον χρηματοπιστωτικό τομέα, όσο και για τη χρηματοπιστωτική εκπαίδευση με σκοπό την ενίσχυση του επιπέδου χρηματοπιστωτικού εγγραμματισμού των πολιτών.

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 2015 ήταν οι ακόλουθες:

- Στις 30 Σεπτεμβρίου ολοκληρώθηκε το χρηματοδοτούμενο από την ΕΕ έργο "Financial Services Sector Triple E Qualifications" (Triple E). Αποτέλεσμα του έργου ήταν η δημιουργία του 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).

Το πρότυπο "Triple E" προσδιορίζει τον τρόπο με τον οποίο πρέπει να σχεδιάζεται και να εφαρμόζεται ένα πιστοποιητικό μη τυπικής επαγγελματικής εκπαίδευσης. Δεν αποτελεί εργαλείο πιστοποίησης προσώπων, αλλά ένα σύνολο κριτηρίων για τη διαπίστευση φορέων ως προς την ποιότητα των τίτλων που αυτοί παρέχουν. Το πρότυπο "Triple E" φιλοδοξεί να διευκολύνει την κινητικότητα στην αγορά εργασίας των κατόχων επαγγελματικών πιστοποιήσεων, προσφέροντας τυποποιημένες πληροφορίες σχετικά με την ποιότητα, το επίπεδο και το περιεχόμενο των διαπιστευμένων πιστοποιητικών.

Επίσης συμβάλλει στη διαφάνεια, καθώς διευκολύνει τη σύγκριση τίτλων σε εθνικό και διεθνές επίπεδο. Το πρότυπο "Triple E", εφόσον υιοθετηθεί ευρέως, αναμένεται να αποτελέσει σημαντική συμβολή στην αποκατάσταση της εμπιστοσύνης στον χρηματοπιστωτικό τομέα, καταδεικνύοντας ότι οι εργαζόμενοι σε αυτόν διαθέτουν υψηλό επίπεδο προσόντων.

Στο πρόγραμμα για τη δημιουργία του προτύπου "Triple E" συμμετείχαν 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 2015, πραγματοποιήθηκαν τρεις συναντήσεις των εταίρων του έργου, εννέα εθνικές συναντήσεις διαβούλευσης των εταίρων με τα κατά τόπους ενδιαφερόμενα μέρη (stakeholders), το τελικό συνέδριο για τη διάδοση των αποτελεσμάτων του έργου, καθώς και εννέα συναντήσεις ενημέρωσης ενδιαφερόμενων μερών από τους εταίρους σε εθνικό επίπεδο.

Στην Ελλάδα, οι προαναφερθείσες συναντήσεις διαβούλευσης και ενημέρωσης πραγματοποιήθηκαν με τη συμμετοχή εκπροσώπων των Διευθύνσεων Εκπαίδευσης των πιστωτικών ιδρυμάτων, της αρμόδιας για την επαγγελματική εκπαίδευση εθνικής αρχής (ΕΟΠΠΕΠ), καθώς και εκπαιδευτών του ETI. Συγκεκριμένα, στη συνάντηση διαβούλευσης παρουσιάστηκαν τα αποτελέσματα της δοκιμαστικής φάσης εφαρμογής του προτύπου "Triple E" στο πιστοποιητικό της EBTN "European Foundation Certificate in Banking (EFCB)" και καταγράφηκαν μέσω ειδικού ερωτηματολογίου οι απόψεις και προτάσεις των συμμετεχόντων για τη βελτίωση του προτύπου.

Στο τελικό συνέδριο που πραγματοποιήθηκε στις 24 Σεπτεμβρίου, στις εγκαταστάσεις της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας στις Βρυξέλλες, οι εταίροι του έργου παρουσίασαν το πρότυπο "Triple E" και προανήγγειλαν την έναρξη λειτουργίας της διαδικασίας διαπίστευσης πιστοποιητικών από την EBTN με το εν λόγω πρότυπο από τον Ιανουάριο 2016.

Στην ιστοσελίδα του ETI (www.hba.gr/eti) έχει αναρτηθεί ο Τελικός Απολογισμός του έργου, καθώς και αναλυτική παρουσίαση του προτύπου στα ελληνικά.

- Μετά την ολοκλήρωση του ως άνω έργου, η EBTN ξεκίνησε τις εσωτερικές διαδικασίες για τη σύσταση Επιτροπής Διαπίστευσης Πιστοποιητικών "Triple E", η οποία αναμένεται να αναλάβει καθήκοντα τον Ιανουάριο 2016, καθώς και τη δημιουργία ειδικής ιστοσελίδας στη διεύθυνση <http://www.triple-e-ebtn.eu>.

- Τον Φεβρουάριο 2015, 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), η EBTN έγινε συνδεδεμένο μέλος του INFE.
- Τον Μάρτιο 2015, με πρωτοβουλία του ETI και μετά από σχετική απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της EBTN, συστάθηκε ειδική Επιτροπή για τον Χρηματοπιστωτικό Εγγραμματισμό (Committee on Financial Educational for Financial Literacy – FINLICO). Για περισσότερες λεπτομέρειες, βλ. παρακάτω υπό 3.3.

1.2 Διμερείς συνεργασίες

Το έτος 2015 το ETI ενίσχυσε την εκπαιδευτική δραστηριότητά του στο εξωτερικό. Διεύρυνε τις διμερείς συνεργασίες με ομόλογα τραπεζικά ιδρύματα και διοργάνωσε εκπαιδευτικά προγράμματα για στελέχη του χρηματοπιστωτικού τομέα σε χώρες του εξωτερικού, αποσπώντας άριστες αξιολογήσεις. Στρατηγική επιδίωξη του ETI αποτελεί η συστηματικότερη συνεργασία με φορείς του εξωτερικού για εκπαιδευτικά έργα. Αναλυτικότερα:

1.2.1 Συνεργασία ETI – Egyptian Banking Institute

Το ETI, σε συνεργασία με το Αιγυπτιακό Τραπεζικό Ινστιτούτο (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.

1.2.2 Συνεργασία ETI – Association of Banks in Lebanon

Το ETI και η Ένωση Τραπεζών του Λιβάνου διοργάνωσαν από κοινού τρία σεμινάρια στη Βηρυτό. Οι εκπαιδευτές έλαβαν άριστες αξιολογήσεις και έθεσαν τα θεμέλια για τη διοργάνωση νέων εκπαιδεύσεων κατά το προσεχές έτος.

Εκπαιδεύσεις του ETI στο εξωτερικό το έτος 2015

Κάιρο – Αίγυπτος
• <i>Corporate Governance for Internal Auditors</i> • <i>Fraud Auditing: Fraud Detection and Prevention</i>
Βηρυτός - Λίβανος
• <i>Risk-based Internal Audit</i> • <i>Fraud Auditing: Fraud Detection and Prevention (2 διοργανώσεις)</i>

2. Εθνικό επίπεδο

2.1 Πιστοποίηση προσόντων για τον κλάδο των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών

2.1.1 Πιστοποίηση για την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών

Στα τέλη του 2015, με δύο Κοινές Αποφάσεις της Τραπεζής της Ελλάδος και της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (ΦΕΚ Β' 2452/13.11.2015):

- Επικαιροποιήθηκε η εξεταστέα ύλη για την πιστοποίηση καταλληλότητας προσώπων που παρέχουν υπηρεσίες σύμφωνα με το άρθρο 14 του Ν. 3606/2007, με τις σημαντικότερες αλλαγές να εντοπίζονται στο ταχέως μεταβαλλόμενο νομοθετικό πλαίσιο της κεφαλαιαγοράς. Σημειώνεται ότι το ΕΤΙ είχε προηγουμένως συμμετάσχει σε Ομάδα Εργασίας υπό τον Πρόεδρο της Επιτροπής Εξετάσεων, για την επικαιροποίηση της εξεταστέας ύλης, καθώς και τη γενικότερη ορθολογικοποίησή της.
- Θεσμοθετήθηκαν τρία νέα πιστοποιητικά:
 - ο το πιστοποιητικό (ε) - Διάθεση μεριδίων ή μετοχών ΟΣΕΚΑ ή άλλων οργανισμών συλλογικών επενδύσεων,
 - ο το πιστοποιητικό (στ1) - Εκκαθάριση συναλλαγών επί κινητών αξιών, και
 - ο το πιστοποιητικό (στ2) - Εκκαθάριση συναλλαγών επί παραγώγων.
- Προσδιορίστηκε η διαδικασία ανανέωσης της ισχύος των πιστοποιητικών για την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών, τα οποία πλέον έχουν 5ετή ισχύ. Η ανανέωση, ανάλογα με τις προϋποθέσεις που πληροί ο κάτοχος πιστοποιητικού, μπορεί να επιτευχθεί:
 - (α) είτε με την επιτυχή παρακολούθηση εγκεκριμένου από τις εποπτικές αρχές Σεμιναρίου Επιμόρφωσης για το Νομοθετικό Πλαίσιο της Κεφαλαιαγοράς,
 - (β) είτε με την επιτυχή εξέταση στην ενότητα του Νομοθετικού Πλαισίου της Κεφαλαιαγοράς.

Αμέσως μετά την έκδοση των ως άνω Κοινών Αποφάσεων, το ΕΤΙ υπέβαλε στις εποπτικές αρχές αιτήσεις ανανέωσης των εξουσιοδοτήσεων που κατέχει από το 2006 για τη διοργάνωση των εξετάσεων πιστοποίησης και την παροχή «Σεμιναρίου Πιστοποίησης α1». Επιθυμώντας δε να συμβάλει ουσιαστικά και στις ενέργειες των πιστωτικών ιδρυμάτων και των στελεχών τους για την ανανέωση της ισχύος των πιστοποιητικών α1 έως δ, υπέβαλε και τρίτη αίτηση για την έγκρισή του ως φορέα υλοποίησης Σεμιναρίου Επιμόρφωσης για το «Νομοθετικό Πλαίσιο της Κεφαλαιαγοράς».

2.1.2 Πιστοποίηση για την παροχή υπηρεσιών ασφαλιστικής διαμεσολάβησης

Στο πλαίσιο εφαρμογής των Πράξεων της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τραπεζής της Ελλάδος 45/21.11.2014 για την "Επανεκπαίδευση και επαναπιστοποίηση γνώσεων των (αντ)ασφαλιστικών διαμεσολαβητών" και 46/4.12.2014 για την "Τροποποίηση διατάξεων της Πράξης Εκτελεστικής Επιτροπής 16/21.5.2013 (ΦΕΚ Β 1257) σχετικά με τις εξετάσεις για την πιστοποίηση γνώσεων των (αντ)ασφαλιστικών διαμεσολαβητών", το ΕΤΙ προχώρησε, το 2015, σε συναντήσεις με τα μέλη της ΕΕΤ και επαφές με την εποπτική αρχή για τη διασαφήνιση ζητημάτων εφαρμογής αυτών, ιδιαίτερα δε αναφορικά με την επανεκπαίδευση και επαναπιστοποίηση των διαμεσολαβητών.

2.2 Παρακολούθηση ρυθμιστικού πλαισίου Διά Βίου Μάθησης: εγκύκλιος ΛΑΕΚ 2015

Τον Ιανουάριο 2015 κυκλοφόρησε από τον ΟΑΕΔ η εγκύκλιος "Πρόγραμμα ΛΑΕΚ 0,24% έτους 2015". Σημειώνεται ότι από την 1^η.7.2014 οι προβλεπόμενοι στο άρθρο 1 παρ. 2 του ν. 2434/1996 (Α'188) πόροι του ΛΑΕΚ, σύμφωνα και με τις διατάξεις των άρθρων 14 και 15 του ν. 2224/1994 (Α'112), οι οποίοι αποτελούν πόρους του Ενιαίου Λογαριασμού για την Εφαρμογή Κοινωνικών Πολιτικών (ΕΛΕΚΠ) σύμφωνα με την περίπτωση α' της παρ. 4 του άρθρου 34 του ν. 4144/2013 (Α'88) είχαν διαμορφωθεί από ποσοστό 0,81% σε ποσοστό 0,46% με εργοδοτική εισφορά 0,24% υπέρ του Ειδικού Λογαριασμού Προγραμμάτων Επαγγελματικής Κατάρτισης και Εκπαίδευσης (Ε.Λ.Π.Ε.Κ.Ε), σύμφωνα με το άρθρο 14 του ν.2224/1994 (Α'122).

Παράλληλα, με την εφαρμογή του άρθρου 42 του ν.3863 (ΦΕΚ με αριθμ.115/τ.Α'/15-7-2010) που αφορά την «Ανακατανομή των εισφορών μεταξύ ΙΚΑ-ΕΤΑΜ, ΟΑΕΔ, ΟΕΚ και Εργατικής Εστίας», οι επιχειρήσεις πλέον δικαιούνται ποσό για δαπάνες κατάρτισης του προσωπικού τους σε ύψος 70% της εισφοράς ΛΑΕΚ (0,24%) που θα καταβάλουν για το έτος 2015.

Τέλος, σημειώνεται ότι η διαδικασία αποπληρωμής προγραμμάτων ΛΑΕΚ 0,45% του έτους 2013 ξεκίνησε στις 18.5.2015.

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 2015, με τη συμμετοχή 3.263 υποψηφίων, 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 Φεβρουάριο, Μάρτιο, Οκτώβριο και Δεκέμβριο 2015, με τη συμμετοχή 906 υποψηφίων.

2.3.2 Αξιολόγηση γνώσεων σε ενδοεπιχειρησιακό επίπεδο

Στο πλαίσιο προγράμματος ενδοεπιχειρησιακής πιστοποίησης στο αντικείμενο της Τραπεζικής Επιχειρήσεων, πραγματοποιήθηκαν εξετάσεις αξιολόγησης γνώσεων για 16 στελέχη της Eurobank.

Σημειώνεται ότι το ETI και η Διεύθυνση Εκπαίδευσης της Eurobank συνεργάζονται στενά για τη διαδικασία διενέργειας των ως άνω εξετάσεων και τη διασφάλιση της αντιστοίχισης της αξιολόγησης με τα μαθησιακά αποτελέσματα που επιδιώκονται από την εκπαιδευτική διαδικασία, με την υιοθέτηση σύγχρονων πρακτικών.

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 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 ETI, 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 ETI 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, καθώς 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 η ΕΕΤ απέκτησε την ιδιότητα του συνδεδεμένου μέλους του INFE.

Στο πλαίσιο αυτό, το 2015 το ETI συμμετείχε στο διεθνές συνέδριο που συνδιοργάνωσαν ο ΟΟΣΑ και το GFLEC (Global Financial Literacy Excellence Center) στο Παρίσι, με τίτλο: “OECD/GFLEC Global Policy Research Symposium to Advance Financial Literacy: Harnessing Financial Education to Spur Entrepreneurship and Innovation”. Στο συνέδριο έγινε σαφής η πρόθεση του INFE να διευρύνει το πεδίο της χρηματοπιστωτικής εκπαίδευσης, πέρα από τους μαθητές, στις πολύ μικρές, μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις. Συζητήθηκαν σχετικά στοιχεία και έρευνες, καθώς και πρακτικές λύσεις για την ενίσχυση του χρηματοπιστωτικού εγγραμματισμού σε αυτή την πληθυσμιακή ομάδα. Ιδιαίτερη αναφορά έγινε στις προσπάθειες των κεντρικών τραπεζών για την παροχή χρηματοπιστωτικής εκπαίδευσης, με παρουσιάσεις από τους Διοικητές των κεντρικών τραπεζών της Γαλλίας, της Πορτογαλίας και της Ιταλίας.

3.2 Ευρωπαϊκή Τραπεζική Ομοσπονδία (ΕΤΟ)

Το 2015 οι εργασίες της Ομάδας Έργου της ΕΤΟ για τη Χρηματοπιστωτική Εκπαίδευση (Financial Education Project Group - FEPG), στην οποία συμμετέχει το ΕΤΙ, επικεντρώθηκαν κυρίως στην υλοποίηση της πρώτης *European Money Week (EMW) 2015*, και στη συνέχεια – με βάση τον απολογισμό - την προετοιμασία της δεύτερης *European Money Week 2016*.

Υπενθυμίζεται ότι βασικό έργο της Ομάδας είναι η προώθηση και καθιέρωση μιας ετήσιας *Ευρωπαϊκής Εβδομάδας για τη Χρηματοπιστωτική Εκπαίδευση (EMW)*, κατά τη δεύτερη εβδομάδα του Μαρτίου, την οποία συντονίζει η ΕΤΟ και διοργανώνει σε κάθε χώρα η εθνική ένωση τραπεζών, με σκοπό την ευαισθητοποίηση δημόσιων και ιδιωτικών φορέων, αλλά και των πολιτών ως προς τη χρηματοπιστωτική εκπαίδευση. Έμφαση αποδίδεται στη χρηματοπιστωτική εκπαίδευση των μαθητών, χωρίς να αποκλείονται και άλλες ομάδες (π.χ. οι μικρομεσαίες επιχειρήσεις), καθώς και στον αμιγώς εκπαιδευτικό χαρακτήρα του θεσμού.

Το 2014 η Ομάδα Έργου οριστικοποίησε το πλαίσιο λειτουργίας της *European Money Week*, συνέβαλε στην προετοιμασία ενημερωτικού υλικού και ειδικής ιστοσελίδας (www.europeanmoneyweek.eu) και συνέβαλε στη συλλογή εθνικών δράσεων και καλών πρακτικών, οι οποίες αποτυπώθηκαν στην έκδοση της *ΕΤΟ Financial Education – National Strategies in Europe. Good practices report*, που παρουσιάστηκε στην εναρκτήρια εκδήλωση της *European Money Week 2015*.

Η πρώτη *European Money Week* πραγματοποιήθηκε στις 9-13 Μαρτίου 2015 με συμμετοχή άνω των 20 χωρών και εκατοντάδες δράσεις σε όλη την Ευρώπη, προσεγγίζοντας πάνω από 300.000 μαθητές και σημειώνοντας μεγάλη κινητικότητα στα κοινωνικά δίκτυα (12.000+ παρακολούθησεις βίντεο, και σχεδόν 1.000 "likes" στο Facebook). Στην εναρκτήρια εκδήλωση που πραγματοποιήθηκε στις Βρυξέλλες παρευρέθησαν εκπρόσωποι πολλών ενδιαφερόμενων μερών (stakeholders), όπως GFLEC, ΟΟΣΑ/INFE, Ευρωπαϊκή Επιτροπή, Ευρωπαϊκή Οικονομική και Κοινωνική Επιτροπή, Junior Achievement Europe, Child Finance και European Youth Forum.

Για το κλείσιμο της EMW, η ΕΤΟ διοργάνωσε επίσημο δείπνο με αξιωματούχους της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, προωθώντας ιδέες για:

- κοινή μελέτη με τον ΟΟΣΑ και την Ευρωπαϊκή Επιτροπή για τη χρηματοπιστωτική εκπαίδευση,
- δημιουργία πανεπιστημιακής έδρας για τον χρηματοπιστωτικό εγγραμματισμό και τη χρηματοπιστωτική εκπαίδευση, και
- διενέργεια άτυπου συμβουλίου ECOFIN ενόψει της Ολλανδικής Προεδρίας του Συμβουλίου το πρώτο εξάμηνο 2016, για τη χρηματοπιστωτική εκπαίδευση και την πιθανότητα δημιουργίας υψηλόβαθμης ομάδας «Φίλων της Χρηματοπιστωτικής Εκπαίδευσης» σε ευρωπαϊκό επίπεδο.

Επιπλέον η ΕΤΟ:

- αντάλλαξε απόψεις για τη χρηματοπιστωτική εκπαίδευση και την πιθανότητα ανάληψης κοινών δράσεων με τρεις Γενικές Διευθύνσεις της Ευρωπαϊκής Επιτροπής (DG Justice, Consumers & Gender Equality, DG Financial Stability, Financial Services & Capital Markets Union, και DG Education, Culture, Youth and Sports), και
- δημοσίευσε την έκδοση “The importance of financial education”.

Τον Δεκέμβριο 2015 η ΕΤΟ ενέταξε τη χρηματοπιστωτική εκπαίδευση ως βασική συνιστώσα της στρατηγικής της για το 2016, με σκοπό την ανάκτηση της εμπιστοσύνης των πολιτών στο χρηματοπιστωτικό σύστημα.

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

Στη συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου της EBTN στις 8 Ιανουαρίου 2015 και μετά από παρουσίαση του ETI με θέμα “Financial Education for Financial Literacy”, αποφασίστηκε η διενέργεια έρευνας μεταξύ των μελών της Ένωσης σχετικά με την πιθανότητα ανάληψης δράσεων της EBTN για τον χρηματοπιστωτικό εγγραμματισμό. Η έρευνα πραγματοποιήθηκε τον Φεβρουάριο και τα συμπεράσματά της παρουσιάστηκαν στην επόμενη συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου, στις 26 Μαρτίου, το οποίο αποφάσισε τη σύσταση ειδικής Επιτροπής για τον Χρηματοπιστωτικό Εγγραμματισμό (EBTN Working Committee on Financial Educational for Financial Literacy – FINLICO). Η προεδρία της Επιτροπής για τα πρώτα τρία χρόνια ανατέθηκε στο ETI, ενώ μέλη είναι οι εκπρόσωποι των τραπεζικών ινστιτούτων του Ην. Βασιλείου και της Ισπανίας, των ενώσεων τραπεζών της Σερβίας και της Φιλανδίας, και ο ολλανδός πρόεδρος της EBTN (ex-officio).

Η πρώτη συνεδρίαση της Επιτροπής πραγματοποιήθηκε στη Χάγη, στις 29 Οκτωβρίου, με κύριο στόχο την κατάρτιση Σχεδίου Δράσης για το 2016. Στους βασικούς σκοπούς της Επιτροπής εντάσσονται η ενίσχυση των σχέσεων της EBTN με άλλους θεσμικούς υπερεθνικούς φορείς, όπως το ΟΟΣΑ/INFE και η ΕΤΟ, και η συμμετοχή της σε κοινές δράσεις για τη χρηματοπιστωτική εκπαίδευση, καθώς και η ενημέρωση των μελών της EBTN για τις εξελίξεις στην εν λόγω θεματική. Ειδικά για το τελευταίο αίτημα, η Επιτροπή αποφάσισε την έκδοση εξαμηνιαίου ηλεκτρονικού newsletter, με τίτλο “The Fin Lit Report”, το οποίο θα είναι διαθέσιμο, αρχικά μόνο για τα μέλη της EBTN. Το πρώτο ηλεκτρονικό τεύχος αναμένεται να κυκλοφορήσει το 2016.

3.4 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, το οποίο διδάσκουν εθελοντές-στελέχη πιστωτικών ιδρυμάτων, 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 2015, με τη συνεργασία του ΣΕΝ/JA Greece, το ΕΤΙ υλοποίησε τις παρακάτω δράσεις:

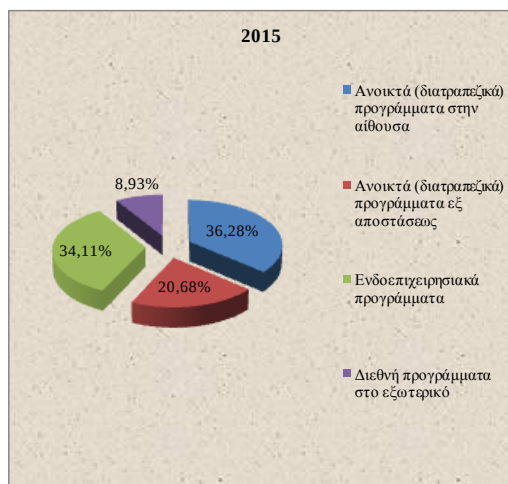
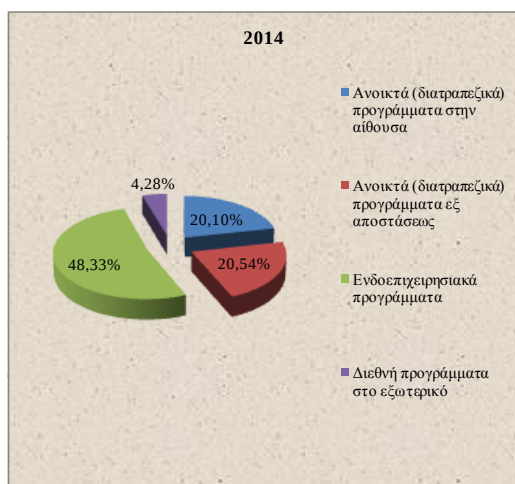
- Συνέχιση επαφών με τις τράπεζες και εμπλουτισμός της ομάδας εθελοντών (64 στελέχη τραπεζών σε όλη την Ελλάδα).
- Εκπαίδευση εθελοντών για τη διδασκαλία του προγράμματος.
- Ανάλυση της δαπάνης αναπαραγωγής του εκπαιδευτικού υλικού για σχολεία που δεν είχαν τη δυνατότητα να την αναλάβουν.
- Ενέργειες 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 2014-2015 συμμετείχαν στο πρόγραμμα *Τράπεζες σε Δράση* πάνω από 700 μαθητές, αριθμός σχεδόν διπλάσιος του σχολικού έτους 2013-2014.

Β. Εκπαιδευτική δραστηριότητα

Συγκριτικά στοιχεία

ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΗ ΥΠΗΡΕΣΙΑ	ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ			
	2014		2015	
Ανοικτά (διατραπεζικά) προγράμματα στην αίθουσα	277	20,10%	500	36,28%
Ανοικτά (διατραπεζικά) προγράμματα εξ αποστάσεως	283	20,54%	285	20,68%
Ενδοεπιχειρησιακά προγράμματα	666	48,33%	470	34,11%
Διεθνή προγράμματα στο εξωτερικό	59	4,28%	123	8,93%
ΣΥΝΟΛΟ	1.285	93,25%	1.378	100,00%



1. Ανοικτή εκπαίδευση

Εξειδικευμένα σεμινάρια αίθουσας:

Το 2015, πέραν των τακτικών επικαιροποιήσεων σε υφιστάμενα σεμινάρια, στο πρόγραμμα του ΕΤΙ προστέθηκαν νέα αντικείμενα, όπως: Το νέο πλαίσιο διαχείρισης των μη εξυπηρετούμενων ιδιωτικών οφειλών - οι ρυθμίσεις του κώδικα δεοντολογίας του Ν. 4224/2013, Ουσιώδης αλλαγές μετά την έκδοση της οδηγίας MiFID II και του κανονισμού MiFIR, Ευέλικτη τράπεζα (Agile bank). Επίσης, στο πλαίσιο της διαρκούς ενημέρωσης των στελεχών των πιστωτικών ιδρυμάτων για τις τρέχουσες χρηματοπιστωτικές εξελίξεις, το ΕΤΙ σχεδίασε και πραγματοποίησε εξειδικευμένο σεμινάριο για την *Εταιρική διακυβέρνηση πιστωτικών ιδρυμάτων και τις υποχρεώσεις που αφορούν το διοικητικό συμβούλιο*.

Συνεργασία με τον εκπαιδευτικό φορέα ΣΕΒ-ΙΒΕΠΕ:

Το 2015 συνεχίστηκε η συνεργασία του ΕΤΙ με το ΣΕΒ-ΙΒΕΠΕ (Ινστιτούτο Βιομηχανικής και Επαγγελματικής Επιμόρφωσης) για την επαγγελματική εκπαίδευση 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 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 2015 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 Τραπεζής 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 για στελέχη της 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 στελεχών (Alpha Bank, Eurobank) όσο και οι επαναληπτικές διοργανώσεις υφιστάμενων ενδοεπιχειρησιακών προγραμμάτων (Alpha Bank, Eurobank, Attica Bank).

Ειδικότερα, τα εξ αποστάσεως προγράμματα του ETI *Γενική Λογιστική & Αρχές Ανάλυσης Οικονομικών Καταστάσεων, Τραπεζικό Απόρρητο, και Ο ενιαίος χώρος πληρωμών σε ευρώ (SEPA) & η ελληνική νομοθεσία για τις πληρωμές* εξακολούθησαν - και το 2015 - να αποτελούν μέρος της εκπαίδευσης που οδηγεί σε εσωτερική πιστοποίηση των στελεχών της Alpha Bank. Στα εν λόγω προγράμματα συμμετείχαν 218 στελέχη. Επίσης, το 2015, αναθεωρήθηκε το πρόγραμμα πιστοποίησης γνώσεων του ETI με τίτλο «Η κανονιστική συμμόρφωση στις τράπεζες». Η πρώτη διοργάνωση με την αναθεωρήμενη ύλη πραγματοποιήθηκε για 15 στελέχη της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Alpha Bank.

Επιπλέον, το ETI σχεδίασε και υλοποίησε ειδικό πρόγραμμα εκπαίδευσης εκπαιδευτών για 20 εσωτερικούς εκπαιδευτές της Eurobank, με αντικείμενο το νέο πλαίσιο διαχείρισης των μη εξυπηρετούμενων ιδιωτικών οφειλών και τις ρυθμίσεις του κώδικα δεοντολογίας του ν. 4224/2013.

Τέλος, το ETI, σε συνεργασία με τη Διεύθυνση Εκπαίδευσης της Attica Bank, συνέχισε την υλοποίηση ειδικού σεμιναρίου με θέμα την αποτροπή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

Η εκπαίδευση, 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. Συμμετείχαν περίπου 180 εργαζόμενοι της τράπεζας.

**Ενδεικτικός πίνακας ενδοεπιχειρησιακών εκπαιδεύσεων του ETI
για το έτος 2015**

EUROBANK <i>Το νέο πλαίσιο διαχείρισης των μη εξυπηρετούμενων ιδιωτικών οφειλών και οι ρυθμίσεις του Κώδικα Δεοντολογίας του ν. 4224/2013</i>
ALPHA BANK • <i>Σεμινάρια Πιστοποίησης α1</i> • <i>Προετοιμασία για εξετάσεις επαναπιστοποίησης (θεσμικό & κανονιστικό πλαίσιο της κεφαλαιαγοράς)</i> • <i>Η κανονιστική συμμόρφωση στις τράπεζες</i> • <i>Εταιρική διακυβέρνηση πιστωτικών ιδρυμάτων, οι υποχρεώσεις που αφορούν το διοικητικό συμβούλιο</i>
ATTICA BANK <i>Καταπολέμηση του ξεπλύματος βρώμικου χρήματος & της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας</i>

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

Για όγδοη 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 έκτη 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

4.1 Web-based seminars (webinars)

Το ETI, που πρώτο εισήγαγε στην Ελλάδα – το 1996 – την εξ αποστάσεως επαγγελματική εκπαίδευση σε έντυπη μορφή, το 2014 πέρασε σε μια νέα εποχή, προσφέροντας, το πρώτο διαδικτυακό σεμινάριο ασύγχρονης εκπαίδευσης (webinar), με τίτλο: *Πρακτικά Θέματα Προστασίας Καταναλωτή Χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών*. Το 2015 σχεδίασε και ξεκίνησε να προσφέρει δεύτερο webinar, με τίτλο: *Το νέο πλαίσιο διαχείρισης των μη εξυπηρετούμενων ιδιωτικών οφειλών - Οι ρυθμίσεις του κώδικα δεοντολογίας του ν. 4224/2013*.

Σημειώνεται ότι το webinar περιλαμβάνει βιντεοσκοπημένη εισήγηση με παράλληλη προβολή powerpoint, έχει δομηθεί σε ενότητες που ολοκληρώνονται με διαδραστικά τεστ αυτοαξιολόγησης 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.

4.2 Νέα πλατφόρμα ηλεκτρονικής εκπαίδευσης ETI

Το ETI, αφενός μεν ανταποκρινόμενο στις ανάγκες του χρηματοπιστωτικού τομέα για πιο ευέλικτες, αξιόπιστες και ταυτόχρονα οικονομικές εκπαιδευτικές λύσεις, αφετέρου δε αναγνωρίζοντας την ευρύτατη διάδοση και τα πλεονεκτήματα της τεχνολογίας στον χώρο της εκπαίδευσης, ξεκίνησε, το 2015, σε συνεργασία με αναγνωρισμένου κύρους φορέα της αγοράς, ένα φιλόδοξο έργο για τη δημιουργία δικής του πλατφόρμας ηλεκτρονικής εκπαίδευσης.

Παράλληλα με την ανάπτυξη της πλατφόρμας ξεκίνησε και ο σχεδιασμός του πρώτου μαθήματος με τη μέθοδο e-learning, με τίτλο "Νομοθετικό πλαίσιο κεφαλαιαγοράς". Το εν λόγω Σεμινάριο Επιμόρφωσης θα υποβληθεί προς έγκριση στις εποπτικές αρχές (Τράπεζα της Ελλάδος και Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς), προκειμένου να χρησιμοποιηθεί από τους κατόχους πιστοποιητικών α1 έως δ για την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών που επιθυμούν να ανανεώσουν την ισχύ των πιστοποιητικών τους.

Η νέα πλατφόρμα προβλέπεται να λειτουργήσει στις αρχές του 2016 και θα φιλοξενείται στη διαδικτυακή διεύθυνση www.etilearning.gr.