

# **Απολογισμός Ελληνικού Τραπεζικού Ινστιτούτου (ΕΤΙ) για το έτος 2013**

Το 2013 και σε οικονομική συγκυρία με ιδιαίτερες προκλήσεις, η εκπαιδευτική δραστηριότητα του ΕΤΙ συνεχίστηκε ικανοποιητικά, ενώ η θεσμική δραστηριότητά του διευρύνθηκε, τόσο σε ευρωπαϊκό επίπεδο όσο και σε εθνικό. Η προσφερόμενη εκπαίδευση, σε διατραπεζικό και ενδοεπιχειρησιακό επίπεδο, εμπλουτίστηκε με νέα αντικείμενα για να ανταποκριθεί στις εκπαιδευτικές ανάγκες που προέβλεπαν οι εγχώριες και ευρωπαϊκές εξελίξεις. Η διοργάνωση εξετάσεων – για λογαριασμό των εποπτικών αρχών, για την κάλυψη ειδικών αναγκών αξιολόγησης σε ενδοεπιχειρησιακό επίπεδο, αλλά και για τα ανοικτά προγράμματα του ίδιου του ΕΤΙ - συνεχίστηκε σε πολύ καλά επίπεδα. Οι εκπαιδευτικές εκδόσεις του Ινστιτούτου σημείωσαν ικανοποιητική 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 σε δράσεις χρηματοπιστωτικής εκπαίδευσης για την ενίσχυση του επιπέδου χρηματοπιστωτικού γγγραμματισμού των μαθητών λυκείου.

## **A. Θεσμική δραστηριότητα**

### **1. Διεθνές και ευρωπαϊκό επίπεδο**

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

Μετά τις οργανωτικές αλλαγές που πραγματοποιήθηκαν το 2012 με στόχο αφενός την πιο ευέλικτη, ταχεία και διαφανή διοίκηση της EBTN, και αφετέρου την ενίσχυση των δεσμών με την Ευρωπαϊκή Τραπεζική Ομοσπονδία, οι κυριότερες δραστηριότητες το 2013 ήταν οι ακόλουθες:

- Με στρατηγικό στόχο την καθιέρωση της EBTN ως φορέα ποιοτικής διαπίστευσης πιστοποιητικών επαγγελματικής εκπαίδευσης για τον χρηματοπιστωτικό κλάδο, υπεβλήθη και εγκρίθηκε πρόταση για την ανάληψη έργου στο πλαίσιο των ευρωπαϊκών δράσεων Leonardo da Vinci για τη Διά Βίου Μάθηση, με τίτλο "Financial Services Sector Triple E Qualifications". 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 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.

Η εναρκτήρια συνάντηση των εταίρων πραγματοποιήθηκε στη Ρώμη, τον Οκτώβριο 2013, ενώ το πρόγραμμα ολοκληρώνεται τον Σεπτέμβριο 2015.

- Διοργανώθηκαν τρεις ημερίδες για τα μέλη της EBTN, με θέματα: υπηρεσίες/προϊόντα που προσφέρουν τα ιδρύματα τραπεζικής εκπαίδευσης, επεξεργασία στρατηγικών κατευθύνσεων της EBTN και παρουσίαση των ευρωπαϊκών Συστάσεων για την επαγγελματική εκπαίδευση (EQF, ECVET, EQAVET).
- Διενεργήθηκαν εκλογές για το Διοικητικό Συμβούλιο και την Εκτελεστική Επιτροπή της EBTN. Στη θέση του Προέδρου επανεξελέγη ο Ολλανδός Clemens Spoorenberg (NIBE SVV - The Dutch Financial Services Institute), ενώ το ETI εκπροσωπείται πλέον και στα δύο προαναφερθέντα όργανα.

Τέλος, σύμφωνα με σχετική απόφαση της Ομάδας Εργασίας EET-ΣΕΒ για θέματα ΛΑΕΚ (βλ. υπό 1.2.1), το ETI απέστειλε σύντομο ερωτηματολόγιο στα μέλη της EBTN, προκειμένου να διερευνηθεί η ύπαρξη και ο τρόπος λειτουργίας συστημάτων αντίστοιχων με το ΛΑΕΚ σε άλλες ευρωπαϊκές χώρες.

## **1.2 Διμερείς συνεργασίες: Συνεργασία ETI – Egyptian Banking Institute**

Στο περιθώριο του 1<sup>ου</sup> Φόρουμ των Αραβικών Τραπεζικών Ινστιτούτων, που πραγματοποιήθηκε στο Κάιρο, στα τέλη του 2012, έγινε παρουσίαση των εκπαιδευτικών υπηρεσιών του ETI σε εκπροσώπους του Αιγυπτιακού Τραπεζικού Ινστιτούτου (Egyptian Banking Institute – EBI). Σε συνέχεια αυτού, υπήρξε στενή συνεργασία για την προετοιμασία Μνημονίου Συνεργασίας μεταξύ των δύο φορέων, με αντικείμενο την από κοινού παροχή εκπαίδευσης σε στελέχη του αιγυπτιακού χρηματοπιστωτικού τομέα, το οποίο και υπεγράφη τον Οκτώβριο.

## **2. Εθνικό επίπεδο**

### **2.1 Πιστοποίηση προσόντων για τον κλάδο των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών**

#### **2.1.1 Πιστοποίηση για την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών**

Τον Μάιο 2013 η Τράπεζα της Ελλάδος και η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς έθεσαν σε διαβούλευση τις διαδικασίες, τον γενικό προσανατολισμό και τους στόχους του συστήματος επαγγελματικής πιστοποίησης υπαλλήλων

και στελεχών που παρέχουν επενδυτικές υπηρεσίες ή ασκούν επενδυτικές δραστηριότητες. Το ETI διαμόρφωσε προτάσεις για όλα τα θέματα της διαβούλευσης – περιεχόμενο και έκταση της εξεταστέας ύλης, περιεχόμενο και διαδικασία των εξετάσεων πιστοποίησης, διαδικασία επαναπιστοποίησης – τις οποίες και υπέβαλε στις εν λόγω εποπτικές αρχές στα τέλη του ίδιου μήνα.

Τον Νοέμβριο 2013 και σε συνέχεια των ως άνω προτάσεων, η Τράπεζα της Ελλάδος κάλεσε την EET να υποβάλει συγκεκριμένη πρόταση για την επικαιροποίηση της εξεταστέας ύλης. Το ETI διαμόρφωσε σχετική πρόταση, η οποία υπεβλήθη τον ίδιο μήνα. Στόχοι της πρότασης ήταν, κυρίως, η σαφέστερη αποτύπωση και ορθολογικότερη κατανομή της ύλης των διαφόρων πιστοποιητικών, προκειμένου να βελτιωθεί η αντιστοίχιση της ύλης με τις απαιτήσεις των θέσεων εργασίας για κάθε πιστοποιητικό, καθώς και η απαλοιφή τμημάτων της ύλης του θεσμικού πλαισίου ή η μεταφορά τους στα ειδικά θέματα πιστοποιητικών, προκειμένου να αφαιρεθούν ορισμένες 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.

### ***2.1.2 Πιστοποίηση για την παροχή υπηρεσιών ασφαλιστικής διαμεσολάβησης***

Η ΠΔ/ΤΕ 2647/2011 «για την εκπαίδευση και πιστοποίηση γνώσεων των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών διαμεσολαβητών» εισήγαγε δύο πιστοποιητικά που αφορούν το προσωπικό των πιστωτικών ιδρυμάτων:

- Α: παροχή υπηρεσιών ασφαλιστικού συμβούλου, συντονιστή ασφαλιστικού συμβούλου ή υπαλλήλου επιχείρησης (αντ)ασφαλιστικής διαμεσολάβησης, των αγροτικών συνεταιρισμών και των πιστωτικών ιδρυμάτων περιλαμβανομένων, και
- Δ: πώληση ασφαλιστικών προϊόντων συνδεδεμένων με επενδύσεις.
- Το 2013, η ως άνω ΠΔ/ΤΕ καταργήθηκε με την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής της ΤτΕ 16/21.5.2013, στην οποία προβλέφθηκε, μεταξύ άλλων, απαλλαγή από τις εξετάσεις επιπέδου Δ για τους κατόχους πιστοποιητικού παροχής επενδυτικών υπηρεσιών επιπέδου β.

Το σύστημα πιστοποίησης προβλέπει τη δημιουργία τραπεζών ερωτήσεων πολλαπλών επιλογών για κάθε πιστοποιητικό, οι οποίες αναρτώνται στην ιστοσελίδα της ΤτΕ και από τις οποίες επιλέγονται οι ερωτήσεις κάθε εξέτασης. Η πρώτη τράπεζα ερωτήσεων (για το πιστοποιητικό Α) δημιουργήθηκε, με την ενεργό συμβολή του ETI, στα τέλη του 2011. Το 2012 και κατόπιν σχετικής πρόσκλησης προς τους θεσμικούς φορείς της ιδιωτικής ασφάλισης, η EET υπέβαλε στην ΤτΕ 380 ερωτήσεις για την πιστοποίηση επιπέδου Δ, οι οποίες εκπονήθηκαν με τη συνεργασία του ETI. Τον Μάρτιο 2013 υπεβλήθησαν στην ΤτΕ παρατηρήσεις επί του συνολικού αρχείου ερωτήσεων και, ένα μήνα αργότερα, αναρτήθηκε στην ιστοσελίδα της ΤτΕ η τελική τράπεζα ερωτήσεων για το πιστοποιητικό Δ,

παράλληλα με την ανακοίνωση των πρώτων εξετάσεων για το εν λόγω πιστοποιητικό.

Σε όλη τη διάρκεια του έτους υπήρξε στενή συνεργασία μεταξύ της ΤτΕ, του ΕΤΙ και των τραπεζών για την επικαιροποίηση και τροποποίηση των προαναφερθεισών δεξαμενών ερωτήσεων Α και Δ. Τον Ιούνιο 2013, το ΕΤΙ εξέδωσε ειδικό εγχειρίδιο για την προετοιμασία των υποψηφίων για την πιστοποίηση Δ (*Οι επενδύσεις στην ιδιωτική ασφάλιση*), προσφέροντας παράλληλα και ειδικό σεμινάριο προετοιμασίας για τις σχετικές εξετάσεις.

## **2.2 Παρακολούθηση ρυθμιστικού πλαισίου Διά Βίου Μάθησης**

### **2.2.1 Εγκύκλιος ΛΑΕΚ 2014**

Το ΕΤΙ συνεργάζεται, από το 2010, με τον ΣΕΒ (ο οποίος εκπροσωπείται στην Επιτροπή Διαχείρισης του ΛΑΕΚ), υποβάλλοντας προτάσεις για την αποτελεσματικότερη διαχείριση του προγράμματος επαγγελματικής κατάρτισης εργαζομένων (ΛΑΕΚ 0,45%) και την καλύτερη απορρόφηση των δικαιουμένων από τα πιστωτικά ιδρύματα κονδυλίων.

Η συνεργασία των δύο φορέων εντάθηκε το 2013. Στα τέλη του έτους πραγματοποιήθηκε συνεδρίαση κοινής Ομάδας Εργασίας ΕΕΤ-ΣΕΒ για θέματα ΛΑΕΚ, στην οποία συμμετείχαν εκπρόσωποι της ΕΕΤ και του ΕΤΙ, των 4 συστημικών τραπεζών, του ΣΕΒ και μεγάλων επιχειρήσεων. Στη συνάντηση διατυπώθηκαν προτάσεις βελτίωσης της εγκυκλίου ΛΑΕΚ για το έτος 2014 και σχετικό υπόμνημα υπεβλήθη από τον ΣΕΒ στην Επιτροπή Διαχείρισης. Επιπροσθέτως, αποφασίστηκε η αποστολή σύντομου ερωτηματολογίου στα μέλη ευρωπαϊκών δικτύων όπου μετέχουν ο ΣΕΒ και το ΕΤΙ, προκειμένου να διερευνηθεί η ύπαρξη και ο τρόπος λειτουργίας συστημάτων αντίστοιχων με το ΛΑΕΚ σε άλλες ευρωπαϊκές χώρες. Μετά τη συλλογή των σχετικών στοιχείων, αναμένεται να συνταχθεί εισήγηση προς τον ΟΑΕΔ για τη ριζική αλλαγή του συστήματος ΛΑΕΚ.

### **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. Οι κυριότερες μεταβολές αφορούσαν τη συγκρότηση ενιαίου Μητρώου Εκπαιδευτών που τηρείται από τον Εθνικό Οργανισμό Πιστοποίησης Προσόντων και Επαγγελματικού Προσανατολισμού (ΕΟΠΠΕΠ) και την καθιέρωση νέας διαδικασίας και τυπικών προσόντων για την ένταξη των εκπαιδευτών στο εν λόγω Μητρώο.

Παράλληλα, σύμφωνα με το άρ. 19 του Ν.3879/2010 για τη Διά Βίου Μάθηση, από 1/1/2013 η εκπαιδευτική επάρκεια αποτελούσε προϋπόθεση προκειμένου εκπαιδευτής να μετέχει σε χρηματοδοτούμενο από δημόσιους πόρους πρόγραμμα μη τυπικής εκπαίδευσης. Δεδομένου του εξαιρετικά μικρού χρονικού διαστήματος μέχρι την έναρξη ισχύος της ως άνω διάταξης του Ν. 3879, η ΕΕΤ υπέβαλε, το 2012, στο Υπουργείο Παιδείας

αίτημα παράτασης της έναρξης εφαρμογής κατά ένα έτος. Το 2013, με το άρθρο 21, παρ. 3 του Ν. 4115, παρατάθηκε η έναρξη εφαρμογής της προαναφερθείσας διάταξης μέχρι την 1<sup>η</sup>/9/2013.

Επιπροσθέτως, τον Ιούλιο 2013 ξεκίνησε πιλοτικά η Διαδικασία Πιστοποίησης Εκπαιδευτικής Επάρκειας Εκπαιδευτών Ενηλίκων της Μη Τυπικής Εκπαίδευσης από τον ΕΟΠΠΕΠ, για τους εκπαιδευτές που ήταν ενταγμένοι στο Εισαγωγικό Μητρώο Εκπαιδευτών Ενηλίκων σύμφωνα με τα οριζόμενα στην υπ' αριθ. 11613/03.11.2006 Κ.Υ.Α. (ΦΕΚ 1700 Β') και είτε διέθεταν διδακτική πείρα τουλάχιστον 150 ωρών σε ενηλίκους είτε είχαν παρακολουθήσει επιτυχώς το πρόγραμμα εκπαίδευσης εκπαιδευτών 300 ωρών του Υπουργείου Απασχόλησης και Κοινωνικής Προστασίας.

Το ΕΤΙ ενημέρωσε σχετικά τις τράπεζες, ενώ, με απόφαση του ΔΣ του ΕΟΠΠΕΠ, εγκρίθηκε ως εξεταστικό κέντρο για τη διενέργεια των σχετικών εξετάσεων πιστοποίησης.

## **2.3 Εξετάσεις**

### **2.3.1 Πιστοποίηση επαγγελματικής επάρκειας για την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών**

Σύμφωνα με την Κοινή Απόφαση 3130/2006 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 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 2013, όπου έλαβαν μέρος 3.191 υποψήφιοι, και
- 3 διοργανώσεων εξετάσεων για τους συμμετέχοντες σε Σεμινάρια Πιστοποίησης του ΕΤΙ, οι οποίες πραγματοποιήθηκαν στην Αθήνα, με τη συμμετοχή 260 υποψηφίων.

### **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 51 στελέχη της Eurobank, στην Αθήνα και τη Θεσσαλονίκη.

## **3. Χρηματοπιστωτικός Εγγραμματισμός (Financial Literacy)**

Ο Οργανισμός για την Οικονομική Συνεργασία και Ανάπτυξη 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 (ΧΕ).

Διεθνώς, ο χρηματοπιστωτικός εγγραμματισμός αναγνωρίζεται όλο και περισσότερο ως σημαντικό εφόδιο ζωής για όλους τους πολίτες. Η δε ΧΕ 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 ΧΕ 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)**

Με την ιδιότητα του "παρατηρητή" το ΕΤΙ εκπροσωπεί την ΕΕΤ στο Διεθνές Δίκτυο για τη Χρηματοπιστωτική Εκπαίδευση του ΟΟΣΑ (OECD International Network on Financial Education – INFЕ). Στο πλαίσιο αυτό, το 2013:

- Συμμετείχε σε δύο διεθνή συνέδρια, με αντικείμενο τη διάδοση της χρηματοπιστωτικής εκπαίδευσης και την παρουσίαση πολιτικών και εργαλείων του ΟΟΣΑ για την κατάρτιση εθνικών στρατηγικών ΧΕ, τη μέτρηση του επιπέδου χρηματοπιστωτικού εγγραμματισμού αλλά και την αξιολόγηση των δράσεων ΧΕ.
- Στο πλαίσιο έρευνας του INFЕ για την εκπόνηση νέων κατευθυντήριων γραμμών σχετικά με τη δραστηριοποίηση ιδιωτικών και μη κερδοσκοπικών φορέων στην παροχή ΧΕ, μετέφρασε και υπέβαλε στο Δίκτυο τις Οδηγίες και τον Κώδικα Συμπεριφοράς που οφείλουν να τηρούν οι εθελοντές-στελέχη τραπεζών που διδάσκουν στο πρόγραμμα *Τράπεζες σε Δράση*. Σχέδιο των εν λόγω κατευθυντήριων δημοσιοποιήθηκε από το INFЕ προς διαβούλευση τον Νοέμβριο 2013.
- Υπέβαλε αίτηση προκειμένου η ΕΕΤ να γίνει συνδεδεμένο μέλος του Δικτύου. Διευκρινίζεται ότι τακτικά μέλη του Δικτύου μπορούν να γίνουν μόνο δημόσιοι φορείς, ενώ, μέχρι το 2013, οι μη δημόσιοι φορείς γίνονταν δεκτοί μόνο με την ιδιότητα του παρατηρητή. Αναγνωρίζοντας τη σημασία της συμβολής των μη δημόσιων φορέων στην παροχή ΧΕ, το Δίκτυο άρχισε – από 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).

### 3.2 Ευρωπαϊκή Τραπεζική Ομοσπονδία (ΕΤΟ)

Τον Σεπτέμβριο 2013, με απόφαση της Εκτελεστικής Επιτροπής της ΕΤΟ, συστάθηκε Ομάδα Έργου για τη Χρηματοπιστωτική Εκπαίδευση (Financial Education Project Group - FEPG), στην οποία εκπροσωπούνται 11 ενώσεις τραπεζών, μεταξύ των οποίων και η ΕΕΤ.

Αποστολή της εν λόγω Ομάδας είναι η προώθηση της χρηματοπιστωτικής εκπαίδευσης στις χώρες της Ευρώπης, με την καταγραφή στρατηγικών και δράσεων χρηματοπιστωτικής εκπαίδευσης σε διεθνές, ευρωπαϊκό και εθνικό επίπεδο, την ανταλλαγή άριστων πρακτικών, τον σχεδιασμό, την προώθηση και καθιέρωση μιας *European Money Week*, καθώς και τη συνεργασία με άλλα ενδιαφερόμενα μέρη και υπερεθνικούς φορείς που παράγουν πολιτική (π.χ. ΟΟΣΑ, Ευρωπαϊκή Επιτροπή). Οι ενέργειες της Ομάδας, επί του παρόντος, έχουν ως σημείο αναφοράς τους μαθητές της πρωτοβάθμιας και δευτεροβάθμιας εκπαίδευσης. Σε μεταγενέστερο στάδιο προβλέπεται επέκταση και σε άλλες κοινωνικές ομάδες.

Ειδική μνεία αξίζει να γίνει στην πρωτοβουλία του FEPG για την καθιέρωση μιας κοινής ευρωπαϊκής εβδομάδας με σκοπό την ευαισθητοποίηση δημόσιων και ιδιωτικών φορέων, αλλά και των πολιτών ως προς τη χρηματοπιστωτική εκπαίδευση. Στόχος είναι η πρώτη *European Money Week* να διοργανωθεί από τις εθνικές ενώσεις τραπεζών τον Μάρτιο 2015, στα πρότυπα ανάλογων "εβδομάδων" που έχουν πραγματοποιηθεί στην Ολλανδία και τη Δανία. Μετά την έγκριση της εν λόγω πρωτοβουλίας από την Εκτελεστική Επιτροπή της ΕΤΟ, η Ομάδα ξεκίνησε την εκπόνηση πλαισίου της πρώτης *European Money Week*.

### 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 και Χρυσός Υποστηρικτής του ΣΕΝ, υποστηρίζει το εκπαιδευτικό πρόγραμμα *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 2013, με τη στενή συνεργασία του ΣΕΝ/JA Greece και έμπειρων εθελοντών, το ΕΤΙ υλοποίησε τις παρακάτω δράσεις (ενδεικτικά):

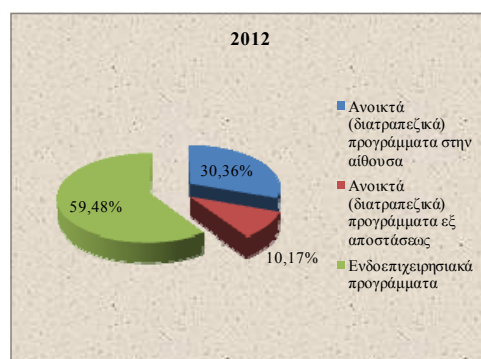
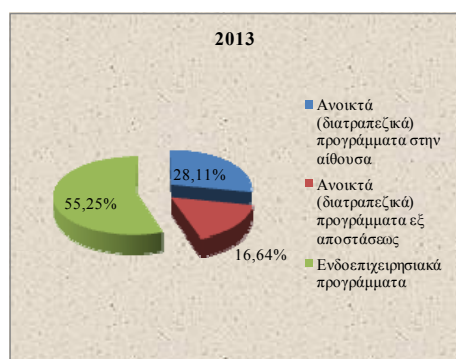
- Εκπαίδευση εθελοντών-εκπαιδευτών του προγράμματος.

- Συνέχιση επαφών με τις τράπεζες και εμπλουτισμός της ομάδας εθελοντών (36 στελέχη τραπεζών).
- Δημιουργία ενημερωτικού φυλλαδίου (έντυπου και ηλεκτρονικού) για την ενημέρωση/προσέλκυση εθελοντών.
- Διοργάνωση ειδικής εκδήλωσης προς τιμήν των εθελοντών του προγράμματος (Νοέμβριος 2013), στην οποία παρέστη ο Γενικός Γραμματέας της ΕΕΤ, το προεδρείο του ΣΕΝ/JA Greece και μεγάλος αριθμός εθελοντών.
- Συμβολή στην αναθεώρηση/επικαιροποίηση του κώδικα συμπεριφοράς εθελοντών του ΣΕΝ/JA Greece, τον οποίο στη συνέχεια μετέφρασε και απέστειλε στο Διεθνές Δίκτυο για τη Χρηματοπιστωτική Εκπαίδευση του ΟΟΣΑ.
- Αναπαραγωγή του εκπαιδευτικού υλικού για σχολεία που δεν είχαν τη δυνατότητα να αναλάβουν το κόστος.
- Κατά το σχολικό έτος 2012-2013 συμμετείχαν στο *Τράπεζες σε Δράση* πάνω από 600 μαθητές, ενώ ο αριθμός για το έτος 2013-2014 αναμένεται να διαμορφωθεί στα ίδια επίπεδα.

## B. Εκπαιδευτική δραστηριότητα

### Συγκριτικά στοιχεία

| ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΗ ΥΠΗΡΕΣΙΑ                            | ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ   |                |              |                |
|--------------------------------------------------|--------------|----------------|--------------|----------------|
|                                                  | 2013         |                | 2012         |                |
| Ανοικτά (διατραπεζικά) προγράμματα στην αίθουσα  | 549          | 28,11%         | 1.030        | 30,36%         |
| Ανοικτά (διατραπεζικά) προγράμματα εξ αποστάσεως | 325          | 16,64%         | 345          | 10,17%         |
| Ενδοεπιχειρησιακά προγράμματα                    | 1.079        | 55,25%         | 2.018        | 59,48%         |
| <b>ΣΥΝΟΛΟ</b>                                    | <b>1.953</b> | <b>100,00%</b> | <b>3.393</b> | <b>100,00%</b> |



#### 1. Ανοικτή (διατραπεζική) εκπαίδευση

Όσον αφορά τα εξειδικευμένα σεμινάρια αίθουσας το 2013, πέραν των τακτικών επικαιροποιήσεων σε υφιστάμενα σεμινάρια, στο πρόγραμμα του

ΕΤΙ προστέθηκαν και νέα αντικείμενα (ενδεικτικά): *ISBP 745 – Διεθνής πρότυπη τραπεζική πρακτική και Χρηματοδότηση μικρομεσαίων επιχειρήσεων*.

Επίσης, συνεχίστηκε η διοργάνωση Σεμιναρίων Πιστοποίησης για την ειδικότητα της «λήψης και διαβίβασης εντολών σε κινητές αξίες», τα οποία προσφέρει το ΕΤΙ από το 2007, σύμφωνα με την Κοινή Απόφαση 3130/2006 της Τραπεζικής της Ελλάδος και της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς. Με εκπαιδευτικό πρόγραμμα και εκπαιδευτές πιστοποιημένους από τις εν λόγω εποπτικές αρχές, το ΕΤΙ πραγματοποίησε τη χρονιά αυτή 13 ανοικτές και ενδοεπιχειρησιακές διοργανώσεις, με 260 συμμετέχοντες.

Στο πλαίσιο της προετοιμασίας υποψηφίων για εξετάσεις πιστοποίησης επαγγελματικής επάρκειας, αξίζει να σημειωθεί ότι το 2013 προσφέρθηκε, για πρώτη φορά, από το ΕΤΙ σεμινάριο προετοιμασίας για το νέο πιστοποιητικό παροχής υπηρεσιών ασφαλιστικής διαμεσολάβησης Επιπέδου Δ (πώληση ασφαλιστικών προϊόντων συνδεδεμένων με επενδύσεις).

## **2. Ενδοεπιχειρησιακά προγράμματα**

Όπως φαίνεται στον ενδεικτικό πίνακα που ακολουθεί, τα περισσότερα από τα ενδοεπιχειρησιακά προγράμματα που προσφέρθηκαν το 2013 αφορούσαν την προετοιμασία υποψηφίων για τις εξετάσεις πιστοποίησης για την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών.

Ιδιαίτερα σημαντικό στοιχείο για την αποτελεσματικότητα της εκπαίδευσης που παρέχει το ΕΤΙ, 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. Citibank) όσο και οι επαναληπτικές διοργανώσεις ενδοεπιχειρησιακών προγραμμάτων (π.χ. Alpha Bank, Eurobank).

Ειδικότερα, το ΕΤΙ συνεργάστηκε στενά με τη Διεύθυνση Εκπαίδευσης της Citibank για την ανάπτυξη ειδικού σεμιναρίου, με θέμα την αποτροπή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Η εκπαίδευση είχε στόχο να παράσχει στους υπαλλήλους που διενεργούν συναλλαγές με το κοινό τις απαραίτητες γνώσεις ώστε να διεκπεραιώνουν με ασφάλεια τις σχετικές εργασίες και να προστατεύουν τα συμφέροντα της τράπεζας και της πελατείας της. Την εκπαίδευση παρακολούθησαν 140 εργαζόμενοι της τράπεζας.

Επιπλέον, τα εξ αποστάσεως προγράμματα του ΕΤΙ *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 2013 να αποτελούν μέρος της εκπαίδευσης που οδηγεί σε εσωτερική πιστοποίηση των στελεχών της Alpha Bank. Στα εν λόγω προγράμματα συμμετείχαν 295 στελέχη.

Τέλος, το πρόγραμμα ενδοεπιχειρησιακής πιστοποίησης γνώσεων με τίτλο *Χρηματοδότηση μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων: μεθοδολογία & πρακτική (επίπεδο Ι)* υλοποιείται στη Eurobank από το 2010. Ο συνολικός αριθμός των εκπαιδευθέντων που το έχουν ολοκληρώσει επιτυχώς ανέρχεται σε 884. Υπενθυμίζεται ότι πρόκειται για σύστημα εκπαίδευσης και αξιολόγησης γνώσεων δύο επιπέδων, το οποίο έχει βασιστεί τόσο στα αποτελέσματα ειδικής αξιολόγησης εκπαιδευτικών αναγκών όλου 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. Με τον τρόπο αυτό διασφαλίστηκε ο ακριβής προσδιορισμός των προσδοκώμενων μαθησιακών αποτελεσμάτων, καθώς και η εναρμόνιση αυτών με τους στρατηγικούς στόχους της τράπεζας.

**Ενδεικτικός πίνακας ενδοεπιχειρησιακών εκπαιδεύσεων του ETI  
για το 2013**

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>ALPHA BANK</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Σεμινάρια Πιστοποίησης α1 (λήψη και διαβίβαση εντολών σε κινητές αξίες)</li> <li>• Κατανοώντας τους Incoterms 2010 του ΔΕΕ</li> </ul>                                                                                                                                                                    |
| <p>ATTICA BANK</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Προετοιμασία για εξετάσεις πιστοποίησης α1</li> <li>• Προετοιμασία για εξετάσεις πιστοποίησης α2 (λήψη και διαβίβαση εντολών σε παράγωγα προϊόντα)</li> <li>• Προετοιμασία για εξετάσεις πιστοποίησης β1</li> <li>• Προετοιμασία για εξετάσεις πιστοποίησης β (παροχή επενδυτικών συμβουλών)</li> </ul> |
| <p>CITIBANK</p> <p>Καταπολέμηση του ξεπλύματος βρώμικου χρήματος &amp; της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας</p>                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <p>EMPORIKI BANK</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Σεμινάρια Πιστοποίησης α1</li> <li>• Προετοιμασία για εξετάσεις πιστοποίησης β1</li> </ul>                                                                                                                                                                                                            |
| <p>EUROBANK</p> <p>Χρηματοδότηση μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων – Επίπεδο Ι: μεθοδολογία και πρακτική</p>                                                                                                                                                                                                                                                          |

|                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>FBB</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Διαχείριση καθυστερήσεων</li> <li>• Αποτελεσματική διαχείριση οριστικών καθυστερήσεων ναυτιλιακών δανείων</li> <li>• Επιταγή και συναλλαγματική</li> </ul>                                                            |
| <p>GENIKI BANK</p> <p><i>Προετοιμασία για εξετάσεις πιστοποίησης α1</i></p>                                                                                                                                                                                               |
| <p>TACHYΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Προετοιμασία για εξετάσεις πιστοποίησης α1</li> <li>• Προετοιμασία για εξετάσεις πιστοποίησης β1 (παροχή επενδυτικών συμβουλών σε κινητές αξίες)</li> <li>• Σεμινάρια Πιστοποίησης α1</li> </ul> |
| <p>ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Οι εξελίξεις στον χρηματοπιστωτικό τομέα</li> <li>• Σεμινάρια Πιστοποίησης α1</li> <li>• Προετοιμασία για εξετάσεις πιστοποίησης β1</li> </ul>                                                           |
| <p>ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Προετοιμασία για εξετάσεις πιστοποίησης α1</li> <li>• Προετοιμασία για εξετάσεις πιστοποίησης β1</li> </ul>                                                                              |

### 3. Πρόγραμμα πιστοποίησης γνώσεων *Η κανονιστική συμμόρφωση στις τράπεζες*

Τη χρονιά αυτή το ΕΤΙ συνέχισε να προσφέρει το συγκεκριμένο πρόγραμμα διατραπεζικά. Οι νέοι κάτοχοι του σχετικού τίτλου ανήλθαν σε 14, ανεβάζοντας τον συνολικό αριθμό των κατόχων σε 189.

Ειδικά για τα στελέχη που δεν είχαν την ευκαιρία να συμμετάσχουν στο ολοκληρωμένο πρόγραμμα, το ΕΤΙ συνέχισε να προσφέρει διατραπεζικό εισαγωγικό σεμινάριο διάρκειας 32 ωρών, με τίτλο *Βασικές γνώσεις κανονιστικής συμμόρφωσης*. Στόχος του σεμιναρίου είναι η παροχή βασικών γνώσεων για την οργάνωση και διαχείριση της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης, καθώς και την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

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

Για έκτη 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 τέταρτη 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.

#### **5. Εκπαιδευτικές εκδόσεις**

Το 2013 κυκλοφόρησε νέο εγχειρίδιο του ETI, με τίτλο *Οι επενδύσεις στην ιδιωτική ασφάλιση*. Η δομή και το περιεχόμενο του εγχειριδίου είναι πλήρως προσαρμοσμένα στις ανάγκες των υποψηφίων για τις εξετάσεις προς απόκτηση του πιστοποιητικού Επιπέδου Δ (πώληση ασφαλιστικών προϊόντων συνδεδεμένων με επενδύσεις) των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών διαμεσολαβητών, το οποίο χορηγεί η Τράπεζα της Ελλάδος.