

# *Η Κανονιστική Συμμόρφωση στις Τράπεζες*

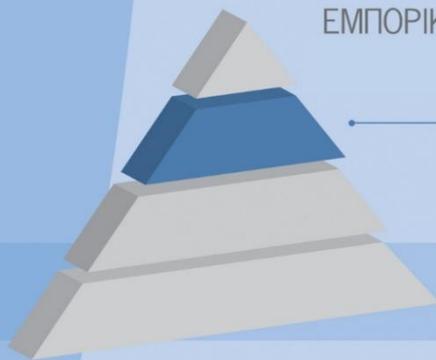
26 Μαρτίου - 4 Ιουλίου 2026

## **Εισηγητές**

- **Βασίλης Παναγιωτίδης**, Ανώτερος Διευθυντής ΕΕΤ
- **Ιωάννης Μούργελας**, Νομικός Σύμβουλος, ΕΕΤ
- **Φαίδων Καλφάογλου**, Senior Economist
- **Ελευθερία Αχλαδιανάκη**, Senior Compliance Specialist
- **Κώστας Ραδαίος**, Δικηγόρος
- **Σταύρος Τζορμπατζόγλου**, Δικηγόρος

*Πρόγραμμα Πιστοποίησης Γνώσεων*

*65 ώρες διδασκαλίας  
3ωρη εξέταση*



## Η ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗ ΣΤΙΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ

Πρόγραμμα πιστοποίησης γνώσεων  
[Live Webinar & Γραπτή Αξιολόγηση]  
26 Μαρτίου – 4 Ιουλίου 2026

### Εισαγωγή

Το ΕΤΙ προσφέρει το εν λόγω εκπαιδευτικό πρόγραμμα από το 2007, ανταποκρινόμενο διαχρονικά στις αυξημένες και διαρκώς εξελισσόμενες απαιτήσεις του κανονιστικού και εποπτικού πλαισίου που διέπει τη λειτουργία των πιστωτικών ιδρυμάτων. Σήμερα, κάτοχοι του σχετικού τίτλου είναι περισσότερα από 400 τραπεζικά στελέχη και επαγγελματίες του χρηματοπιστωτικού τομέα, που αντιστοιχούν στην πλειονότητα των απασχολούμενων στις Μονάδες Κανονιστικής Συμμόρφωσης των πιστωτικών ιδρυμάτων που λειτουργούν στην Ελλάδα.

Το πρόγραμμα σχεδιάστηκε με στόχο να καλύψει τις αυξημένες ανάγκες γνώσεων και εξειδίκευσης των στελεχών που υπηρετούν στις Διευθύνσεις Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εσωτερικού Ελέγχου των τραπεζών-μελών μας. Επιδιώκει να ενισχύσει ουσιαστικά την ικανότητά τους να κατανοούν, να αξιολογούν και να εφαρμόζουν το σύνθετο κανονιστικό πλαίσιο, καθώς και να διαχειρίζονται την πληροφορία με αποτελεσματικό, τεκμηριωμένο και υπεύθυνο τρόπο, συμβάλλοντας στη διασφάλιση της εύρυθμης λειτουργίας και της εταιρικής διακυβέρνησης των οργανισμών τους.

Η θεματολογία του προγράμματος, καθώς και το υποστηρικτικό εκπαιδευτικό υλικό, επικαιροποιούνται σε τακτική βάση, ώστε να ενσωματώνουν όλες τις σχετικές νομοθετικές, κανονιστικές και εποπτικές εξελίξεις σε εθνικό και ευρωπαϊκό επίπεδο. Με τον τρόπο αυτό, το πρόγραμμα διατηρεί τη διαχρονική του αξία και αποτελεί σημείο αναφοράς για την εξειδικευμένη κατάρτιση στον τομέα της κανονιστικής συμμόρφωσης.

### Στόχος

Το πρόγραμμα αποσκοπεί στην παροχή ολοκληρωμένης και εξειδικευμένης γνώσης επί του κανονιστικού, εποπτικού και θεσμικού πλαισίου που διέπει τη λειτουργία των πιστωτικών ιδρυμάτων και των χρηματοπιστωτικών αγορών.

Με την ολοκλήρωση του προγράμματος, ο εκπαιδευόμενος θα είναι σε θέση να:

- Αναγνωρίζει τη δομή και τη λειτουργία του χρηματοπιστωτικού συστήματος, το πλέγμα ασφαλείας και τις απαιτήσεις κεφαλαιακής επάρκειας.
- Κατανοεί το ρυθμιστικό πλαίσιο κεφαλαιαγορών, προστασίας καταναλωτή, ασφαλιστικής διανομής και δικαίου ανταγωνισμού.

- Ερμηνεύει τις υποχρεώσεις που απορρέουν από το πλαίσιο προστασίας δεδομένων και υπηρεσιών πληρωμών.
- Διακρίνει κινδύνους ηλεκτρονικής απάτης, ψηφιακής χρηματοοικονομικής και τεχνολογιών DLT.
- Αναλύει τους ESG κινδύνους και την επίδρασή τους στο επιχειρηματικό μοντέλο και στη διαχείριση κινδύνων
- Εφαρμόζει την προσέγγιση βάσει κινδύνου για την πρόληψη νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.
- Οργανώνει και αξιολογεί τη λειτουργία της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης, συμπεριλαμβανομένων αναφορών, κωδίκων δεοντολογίας.
- Διακρίνει πρότυπα εταιρικής διακυβέρνησης και ενσωματώνει βέλτιστες πρακτικές.

Το πρόγραμμα ενισχύει ουσιαστικά τις αναλυτικές, ερμηνευτικές και πρακτικές δεξιότητες των στελεχών Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εσωτερικού Ελέγχου.

## Συμμετέχοντες

Οι εκπαιδευόμενοι θα πρέπει να διαθέτουν βασικές γνώσεις του θεσμικού και κανονιστικού πλαισίου που διέπει τη λειτουργία των πιστωτικών ιδρυμάτων, καθώς και γενική κατανόηση τραπεζικών προϊόντων, υπηρεσιών και διαδικασιών. Η προηγούμενη επαγγελματική εμπειρία σε περιβάλλον τραπεζικής λειτουργίας ή ελέγχου θεωρείται επιθυμητή, προκειμένου να διευκολύνεται η πρακτική εφαρμογή των θεμάτων που αναπτύσσονται.

Το πρόγραμμα απευθύνεται ιδίως:

- Σε στελέχη και υπαλλήλους Μονάδων Κανονιστικής Συμμόρφωσης, με αντικείμενο την παρακολούθηση του ρυθμιστικού πλαισίου και τη διασφάλιση της συμμόρφωσης.
- Σε στελέχη Μονάδων Εσωτερικής Επιθεώρησης, που ασκούν ελεγκτικό έργο και αξιολογούν το σύστημα εσωτερικού ελέγχου.
- Σε στελέχη Διαχείρισης Κινδύνων, με αρμοδιότητες αναγνώρισης, μέτρησης και παρακολούθησης κινδύνων.
- Σε στελέχη του δικτύου καταστημάτων, που εφαρμόζουν στην πράξη τις κανονιστικές απαιτήσεις κατά την παροχή τραπεζικών προϊόντων και υπηρεσιών.

Το πρόγραμμα είναι επίσης κατάλληλο για επαγγελματίες που επιθυμούν να εξελιχθούν ή να αναλάβουν καθήκοντα στους ανωτέρω τομείς.

## Εισηγητές

- Βασίλης Παναγιωτίδης, Ανώτερος Διευθυντής EET
- Ιωάννης Μούργελας, Νομικός Σύμβουλος, EET
- Φαίδων Καλφάογλου, Senior Economist
- Ελευθερία Αχλαδιανάκη, Senior Compliance Specialist, Γενική Δ/ντρια ΣΜΕΧΑ και εκπαιδεύτρια του ETI με πολυετή εμπειρία
- Κώστας Ραδαίος, Δικηγόρος, Διαπιστευμένος Διαμεσολαβητής με εξειδίκευση σε θέματα του ευρύτερου χρηματοοικονομικού τομέα
- Σταύρος Τζορμπατζόγλου, Δικηγόρος Παρ' Αρείω Πάγω και Διαπιστευμένος Διαμεσολαβητής

## 1η Ενότητα, διάρκεια 8 ώρες, εισηγητής κ. Φαίδων Καλφάογλου: Το Χρηματοπιστωτικό πλέγμα ασφαλείας και η επάρκεια κεφαλαίων των πιστωτικών ιδρυμάτων

- Το χρηματοπιστωτικό σύστημα και οι επιμέρους λειτουργίες του
  - Χρηματοπιστωτική διαμεσολάβηση
  - Τραπεζικοί κίνδυνοι
  - Διαχείριση κινδύνων
- Ρυθμιστική παρέμβαση στο χρηματοπιστωτικό σύστημα
  - Ασύμμετρη πληροφόρηση
  - Εξωτερικές οικονομίες
  - Μεροληψίες καταναλωτών
- Χρηματοπιστωτικό πλέγμα ασφαλείας
  - Προληπτική ρυθμιστική παρέμβαση και εποπτεία των τραπεζών
  - Ρυθμιστική παρέμβαση για τη διαχείριση κρίσεων
  - Ρυθμιστική παρέμβαση και εποπτεία της συμπεριφοράς των τραπεζών
  - Τραπεζική Ένωση στην Ευρωπαϊκή Ένωση
  - Ένωση Κεφαλαιαγορών στην Ευρωπαϊκή Ένωση
- Επάρκεια κεφαλαίων
  - Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας
  - Εποπτικά κεφάλαια
  - Πιστωτικός κίνδυνος
  - Κίνδυνος αγοράς
  - Λειτουργικός κίνδυνος
  - Πυλώνας 2

## 2η Ενότητα, διάρκεια 8 ώρες, κα. Ελευθερία Αχλαδιανάκη: Η ρυθμιστική παρέμβαση στον τομέα των κεφαλαιαγορών

- Νόμος 4514/2018 "Αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων"
  - Ορισμοί - Επενδυτικές υπηρεσίες - Χρηματοπιστωτικά μέσα
  - Δομή της αγοράς: ΜΟΔ, Συστηματικοί Εσωτερικοποιητές, Αγορές ανάπτυξης ΜμΕ, Υπηρεσίες αναφοράς δεδομένων
  - Οργανωτικές απαιτήσεις
  - Διατάξεις για την προστασία των επενδυτών
  - Κυρώσεις
- Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 600/2014 (MiFIR) για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων
  - Ανακοίνωση συναλλακτικών δεδομένων στο κοινό: Προ συναλλακτική και μετασυναλλακτική διαφάνεια για μετοχικούς και μη μετοχικούς τίτλους
  - Γνωστοποίηση συναλλαγών στις αρμόδιες αρχές
  - Εξουσίες προσωρινής παρέμβασης των εποπτικών αρχών

## 3η Ενότητα, διάρκεια 4 ώρες, εισηγητής κ. Κώστας Ραδαίος: Προστασία καταναλωτή τραπεζικών υπηρεσιών

- Γενικοί Όροι Συναλλαγών
- Το ρυθμιστικό πλαίσιο της καταναλωτικής και στεγαστικής πίστης

**4η Ενότητα, διάρκεια 4 ώρες, εισηγητής κ. Σταύρος Τζορμπατζόγλου: Οδηγία (ΕΕ) 2016/97 για τη διανομή ασφαλιστικών προϊόντων και Ν.4583/2018**

- Ο σκοπός και το πεδίο εφαρμογής της IDD
- Προσυμβατικό στάδιο
  - Παρεχόμενες πληροφορίες: Διάκριση υποχρεώσεων διαμεσολαβούντων και ασφαλιστικής επιχείρησης
  - Προσυμβατικά έγγραφα διανομής και ασφαλιστικής επιχείρησης
- Καταστάσεις σύγκρουσης συμφερόντων
  - Περιπτωσιολογία
  - Οι απαιτήσεις της IDD
- Πώληση ενάντια στη συμβουλή
- Τα προϊόντα που συνδέονται με επενδύσεις
  - Ειδικοί κανόνες ενημέρωσης και πληροφόρησης
  - Ο έλεγχος καταλληλότητας και συμβατότητας
  - Ζητήματα κατά την αναδιάρθρωση του επενδυτικού λογαριασμού
  - Πρακτικά προβλήματα και μέθοδοι επίλυσης αυτών

**5η Ενότητα, διάρκεια 4 ώρες, κ. Σταύρος Τζορμπατζόγλου: Δίκαιο Ανταγωνισμού**

- Εισαγωγή στην έννοια της εσωτερικής αγοράς και στο νομικό πλαίσιο του δικαίου Ανταγωνισμού
- Δεσπόζουσα Θέση: Οι προβλέψεις του Άρθρου 102 της Συνθήκης Λειτουργίας της Ε.Ε
- Κάθετες Συμφωνίες
- Συγχωνεύσεις
- Τράπεζες και ασφαλιστικές εταιρείες βάσει του δικαίου ανταγωνισμού
- Καρτέλ
- Η Ελληνική Επιτροπή Ανταγωνισμού
- Μελέτες περιπτώσεων

**6η Ενότητα, διάρκεια 3 ώρες, εισηγητής κ. Ιωάννης Μούργελας: Προστασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα (Νομική προσέγγιση)**

- Ο Κώδικας Δεοντολογίας Πιστωτικών Ιδρυμάτων

**7η Ενότητα, διάρκεια 4 ώρες, εισηγητής κ. Βασίλης Παναγιωτίδης: Υπηρεσίες πληρωμών**

- SEPA (άμεσες) μεταφορές πίστωσης και SEPA άμεσες χρεώσεις: Βασικά χαρακτηριστικά και παροχή τους από τις ελληνικές και ευρωπαϊκές τράπεζες
- Η αρχή της ενιαίας τιμολόγησης εγχώριων και διασυνοριακών πληρωμών
- Η αρχή της ενιαίας τιμολόγησης SEPA και SEPA Instant μεταφορών πίστωσης
- Ο Νόμος 4537/2018 για τις υπηρεσίες πληρωμών. Παρουσίαση των βασικών σημείων σε σχέση με:
  - τις κατηγορίες υπηρεσιών πληρωμών και τους παρόχους υπηρεσιών πληρωμών
  - τη διαφάνεια και τις απαιτήσεις ενημέρωσης των χρηστών υπηρεσιών πληρωμών στις περιπτώσεις των μεμονωμένων πράξεων πληρωμής και των πράξεων πληρωμής που διέπονται από συμβάσεις-πλαίσιο
  - τα δικαιώματα και υποχρεώσεις σχετικά με την παροχή και χρήση υπηρεσιών πληρωμών (ενδεικτικά η πρόσβαση σε λογαριασμούς πληρωμών από τη νέα κατηγορία παρόχων υπηρεσιών πληρωμών (TPPs), η καθολική απαγόρευση επιβολής προσαυξήσεων σε πράξεις

- πληρωμής και η διαχείριση λειτουργικών κινδύνων και κινδύνων ασφαλείας και αναφορά σχετικών συμβάντων στις αρμόδιες αρχές από τους παρόχους υπηρεσιών πληρωμών)
- Περιορισμός της ευθύνης του πληρωτή για μη εγκεκριμένες πράξεις πληρωμής («phishing») από 1 Σεπτεμβρίου 2023 - Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 74 Ν. 4537/2018 και πρόταση τροποποίησής του από την ΕΕΤ προκειμένου η διάταξη να συμβάλει ουσιαστικά στον επιδιωκόμενο σκοπό της προστασίας των χρηστών υπηρεσιών πληρωμών που δεν είναι άλλος από την σύντομη επιστροφή σε αυτούς χρηματικών ποσών που έχουν δεσμευτεί λόγω μη εγκεκριμένης πράξης πληρωμής
  - Ο Κανονισμός (ΕΕ) 2024/886 όσον αφορά τις άμεσες μεταφορές πίστωσης σε ευρώ με έμφαση στις προβλέψεις για την επαλήθευση του δικαιούχου στην περίπτωση των μεταφορών πίστωσης (Verification of Payee – VoP)
  - Πρόταση Κανονισμού και πρόταση Οδηγίας της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για τις υπηρεσίες πληρωμών (PSR και PSD3, Ιούνιος 2023)

### **8η Ενότητα, διάρκεια 2 ώρες, εισηγητής κ. Βασίλης Παναγιωτίδης: *Τυπολογίες ηλεκτρονικής απάτης***

- Τυπολογίες ηλεκτρονικής απάτης με έμφαση στις πληρωμές και επενδύσεις
- Υιοθέτηση πρόσθετων, αποτελεσματικών και πιο εξελιγμένων μηχανισμών (‘ΠΑΕΜ’) ασφάλειας συναλλαγών μεταφοράς πίστωσης στο περιβάλλον ηλεκτρονικής τραπεζικής
- Δέσμευση λογαριασμών πίστωσης λόγω διενέργειας μη εγκεκριμένης πράξης πληρωμής (άρθρο 16 Ν. 5039/2023)
- Αντιμετώπιση της τυπολογίας απάτης «CLI Spoofing»

### **9η Ενότητα, διάρκεια 4 ώρες, εισηγητής κ. Φαίδων Καλφάογλου: *(Digital Finance) Ψηφιακή χρηματοοικονομική***

#### **Μέρος Α΄**

- Ψηφιακή χρηματοοικονομική
- Fintech οικοσύστημα
- Τεχνολογίες ψηφιοποίησης
- Εργαλεία ψηφιοποίησης
- Στρατηγική Ευρωπαϊκής Ένωσης
- Ψηφιακός μετασχηματισμός και ανάκαμψη
- Ψηφιακός μετασχηματισμός και CMU
- Από το “open banking” στο “open finance”
- Σχέδιο δράσης για τα συστήματα πληρωμών
- “Άμεσες πληρωμές” και εμπιστοσύνη καταναλωτών
- Λειτουργική ανθεκτικότητα
- ICT κίνδυνοι / Πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων

#### **Μέρος Β΄**

- Η τεχνολογία DLT – Blockchain
- Κρυπτογράφηση / Διαδικασία συναίνεσης
- Πιλοτικό καθεστώς για τις υποδομές που χρησιμοποιούν τεχνολογία DLT
- Κρυπτοστοιχεία (έννοια, ταξινόμηση, ICOs)
- Ψηφιακό αποτύπωμα (tokenization)
- Κρυπτονομίσματα / Σταθερά κρυπτονομίσματα (stablecoins)
- Νέα πρόταση κανονιστικού πλαισίου

## 10η Ενότητα, διάρκεια 4 ώρες, εισηγητής κ. Φαίδων Καλφάογλου: ESG Risks

- ESG risks : νέα πηγή κινδύνου για τις τράπεζες
  - Βιώσιμη χρηματοδότηση (sustainable finance)
  - Η περίμετρος των κινδύνων
  - E – Περιβαλλοντικός πυλώνας (Climate-related and environmental risks)
  - S- Κοινωνικός πυλώνας (Εταιρική κοινωνική ευθύνη, KYC)
  - G- Εταιρικής διακυβέρνησης πυλώνας (Tone at the top / Επιχειρηματική ηθική)
  - ESG risks ως πηγή χρηματοπιστωτικών κινδύνων
  - ESG risks ως πηγή συστημικών κινδύνων
  - Ο πράσινος κύκνος (The green swan)
- Ενσωμάτωση των ESG themes
  - Η συμβολή των κεντρικών τραπεζών – Νομισματική πολιτική – NGFS
  - Η συμβολή των τραπεζών – Αρχές υπεύθυνης τραπεζικής – Responsible banking
  - Η συμβολή των επενδυτών και επιχειρήσεων – Αρχές υπεύθυνων επενδύσεων
- Διαχείριση των ESG risks
  - Ενσωμάτωση των κινδύνων - Προκλήσεις
  - Βαθμός ανοχής στον κίνδυνο (Risk appetite και risk tolerance)
  - Επιχειρηματικό μοντέλο και στρατηγική
  - Θέματα εταιρικής διακυβέρνησης
  - Το πλαίσιο της διαχείρισης κινδύνων

## 11η Ενότητα, διάρκεια 8 ώρες, εισηγητές: κ. Βασίλης Παναγιωτίδης και κα. Ελευθερία Αχλαδιανάκη: Καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας

### **Μέρος Α΄**

- Εννοιολογική οριοθέτηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας
- Ο ρόλος της Ομάδας Χρηματοοικονομικής Δράσης (‘FATF’) στη διαμόρφωση του ρυθμιστικού πλαισίου και στην αξιολόγηση της αποτελεσματικής του εφαρμογής
- Τρέχουσες εξελίξεις σε επίπεδο ΕΕ (AML Package), σύσταση και λειτουργίας της υπερεθνικής ευρωπαϊκής εποπτικής αρχής (AMLA) και περιοριστικά μέτρα (κυρώσεις) της Ευρωπαϊκής Ένωσης σε βάρος της Ρωσίας και της Λευκορωσίας σε συνέχεια της εισβολής στην Ουκρανία στις 24 Φεβρουαρίου 2022.
- Εθνικό ρυθμιστικό πλαίσιο: Νόμος 4557/2018 που ενσωματώνει τις Οδηγίες (ΕΕ) 2015/849 (“AMLD IV”) και (ΕΕ) 2018/843 (“AMLD V”) και σχετικές κανονιστικές πράξεις της Τράπεζας της Ελλάδος
- Το Μητρώο Πραγματικών Δικαιούχων (BOs registry) του άρθρου 20 του Ν. 4557/2018
- Οι υπηρεσίες eGOV-KYC και eGOV-KYB για φυσικά και νομικά πρόσωπα
- Η υπηρεσία Gov.gr Wallet για την επίδειξη, άντληση και αποθήκευση των στοιχείων Δελτίου Αστυνομικής Ταυτότητας
- Ρυθμιστικό πλαίσιο της Τράπεζας της Ελλάδος για την εξ αποστάσεως ηλεκτρονική ταυτοποίηση νέων πελατών (Digital Onboarding), μετά και την τροποποίησή του το καλοκαίρι του 2025
- Καθήκοντα του πιστωτικού ιδρύματος, μέσω της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης για την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, συμπεριλαμβανομένης της επιβολής κυρώσεων (sanctions)

- Προσέγγιση με βάση τον κίνδυνο ξεπλύματος βρώμικου χρήματος (Risk Based Approach). Ενδεικτικές παράμετροι ενός συστήματος αξιολόγησης του κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας
- Περιπτωσιολογία ύποπτων/ασυνηθών συμπεριφορών/συναλλαγών από τη διεθνή και κυρίως την ελληνική εμπειρία. Εθνική Εκτίμηση Κινδύνου (National Risk Assessment – NRA)

## Μέρος Β΄

- Μελέτη περιπτώσεων και απαντήσεις σε συχνές ερωτήσεις της πελατείας
  - Θα αναλυθούν μελέτες περιπτώσεων που ανταποκρίνονται στην ελληνική πραγματικότητα όπως ξέπλυμα βρώμικου χρήματος μέσω (ενδεικτικά):
    - αγοραπωλησίας ακινήτων,
    - επενδυτικών προϊόντων, και
    - εταιρικών σχημάτων σε Ελλάδα και εξωτερικό.
- Εξαγωγή συμπερασμάτων και την κατάρτιση μεθοδολογίας για τη βέλτιστη αντιμετώπιση ανάλογων καταστάσεων.

### 12η ενότητα, διάρκεια 8 ώρες, εισηγήτρια κα Ελευθερία Αχλαδιανάκη: Η λειτουργία της Κανονιστικής Συμμόρφωσης

- Θεσμικό πλαίσιο σύστασης & λειτουργίας ΚΣ
- Οργάνωση, Δομή, Γραμμή Αναφοράς.
- Οι αρχές της Επιτροπής της Βασιλείας για την λειτουργία ΚΣ.
- Έργο της ΚΣ
- Κατάρτιση Προγράμματος & Απολογισμού ΚΣ
- Παρακολούθηση αλλαγών του ρυθμιστικού πλαισίου - Μητρώο Ρυθμιστικού Πλαισίου
- Παρακολούθηση έγκαιρης υποβολής εποπτικών αναφορών
- Αναφορές & Εκθέσεις Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης
- Κατάρτιση & περιεχόμενο Κώδικα Δεοντολογίας.
- Λοιποί Κώδικες Δεοντολογίας.
- Εξωτερική ανάθεση δραστηριοτήτων σε τρίτους
- Whistle Blowing

### 13η Ενότητα, διάρκεια 4 ώρες, εισηγήτρια κα. Ελευθερία Αχλαδιανάκη: Τα πρότυπα εταιρικής διακυβέρνησης των πιστωτικών ιδρυμάτων

- Το ισχύον πλαίσιο ΠΕΕ 243/07.07.2025
- Προκλήσεις για το τραπεζικό σύστημα

## Ενδεικτικό Υποστηρικτικό Υλικό Σεμιναρίου

Οι εκπαιδευόμενοι θα λάβουν τις σημειώσεις και τις παρουσιάσεις των εισηγητών, καθώς και το εκπαιδευτικό εγχειρίδιο με τίτλο «ΤΟ ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΤΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ» (Νομική Βιβλιοθήκη 2<sup>η</sup> έκδοση – Νοέμβριος 2024) που προσφέρει συνεκτική γνώση για ουσιαστικά τραπεζικά θέματα αλλά και μια σφαιρική γνώση του πλαισίου λειτουργίας των τραπεζών: <https://www.nb.org/to-kanonistiko-plaisio-leitoyrgias-ton-trapezon-v2.html>

### Διάρκεια Σεμιναρίου

65 ώρες διδασκαλίας & 3 ώρες γραπτής αξιολόγησης

### Γραπτή αξιολόγηση

Με την ολοκλήρωση της εκπαίδευσης οι συμμετέχοντες θα συμμετάσχουν σε γραπτή αξιολόγηση με φυσική παρουσία στο εκπαιδευτικό κέντρο του ΕΤΙ, ως εξής:

- Διάρκεια: 3 ώρες (180 λεπτά)
- Αριθμός ερωτήσεων: 100
- Μορφή ερωτήσεων: 2 ερωτήσεις συνοπτικής ανάπτυξης που καλύπτουν τις 3 πρώτες ενότητες του εγχειριδίου «Κανονιστικό Πλαίσιο Λειτουργίας των Τραπεζών» και 98 ερωτήσεις πολλαπλής επιλογής με 4 δυνητικές απαντήσεις η καθεμία που καλύπτουν το σύνολο τις διδαχθείσας ύλης.
- Βαρύτητα: Οι ερωτήσεις συνοπτικής ανάπτυξης έχουν βαρύτητα 5,9% η καθεμία και η κάθε ερώτηση πολλαπλής επιλογής 0,9%.
- Βάση επιτυχίας: Στους εξεταζόμενους που θα επιτύχουν βαθμολογία άνω του 60% θα απονεμηθεί τίτλος επιτυχούς παρακολούθησης του προγράμματος.

### Τρόπος Διεξαγωγής Σεμιναρίου

Η διοργάνωση του σεμιναρίου θα πραγματοποιηθεί στο περιβάλλον ηλεκτρονικής εκπαίδευσης του ΕΤΙ που φιλοξενείται στη διαδικτυακή διεύθυνση <https://elearning.eti.gr/>, σε εικονική αίθουσα ειδικά διαμορφωμένη για το εν λόγω εκπαιδευτικό έργο και μέσω βίντεο διάσκεψης. Η πρόσβαση στην πλατφόρμα πραγματοποιείται μέσω του διαδικτύου, με τη χρήση φυλλομετρητή (Web browser) από ηλεκτρονικό υπολογιστή (desktop /laptop) ή φορητή συσκευή (προτεινόμενο tablet και όχι κινητό τηλέφωνο).

Για την συμμετοχή σας πρέπει να διαθέτετε απαραίτητως ταχύτητα σύνδεσης 4Mbps και άνω, κάμερα και ακουστικά ή ηχεία συνδεδεμένα ή ενσωματωμένα στο τερματικό σας.

## Ημερομηνίες και Ώρες διεξαγωγής

ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ	ΩΡΕΣ ΔΙΕΞΑΓΩΓΗΣ	ΕΝΟΤΗΤΑ	ΩΡΕΣ	ΕΙΣΗΓΗΤΗΣ/ ΕΙΣΗΓΗΤΡΙΑ	ΤΙΤΛΟΣ ΕΝΟΤΗΤΑΣ
Πέμπτη, 26 Μαρτίου 2026	16.30-20.30	1 <sup>η</sup>	4	κ. Φαίδων Καλφάογλου	Το χρηματοπιστωτικό πλέγμα ασφάλειας των τραπεζών και η επάρκεια των κεφαλαίων
Τετάρτη, 1 Απριλίου 2026	16.30-20.30		4		
Πέμπτη, 2 Απριλίου 2026	16.30-20.30	2 <sup>η</sup>	4	κα. Ελευθερία Αχλαδιανάκη	Η ρυθμιστική παρέμβαση στον τομέα των κεφαλαιαγορών
Παρασκευή, 3 Απριλίου 2026	16.30-20.30		4		
Τρίτη, 21 Απριλίου 2026	16.30-20.30	3 <sup>η</sup>	4	κ. Κώστας Ραδαίος	Προστασία καταναλωτή τραπεζικών υπηρεσιών
Πέμπτη, 23 Απριλίου 2026	16.30-20.30	4 <sup>η</sup>	4	κ. Σταύρος Τζορμπατζόγλου	Ο σκοπός και το πεδίο εφαρμογής της IDD
Δευτέρα, 27 Απριλίου 2026	16.30-20.30	5 <sup>η</sup>	4	κ. Σταύρος Τζορμπατζόγλου	Δίκαιο Ανταγωνισμού
Τετάρτη, 29 Απριλίου 2026	16.30-19.30	6 <sup>η</sup>	3	κ. Ιωάννης Μούργελας	Προστασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα
Τρίτη, 5 Μαΐου 2026	16.30-20.30	7 <sup>η</sup>	4	κ. Βασίλης Παναγιωτίδης	Υπηρεσίες πληρωμών
Πέμπτη, 7 Μαΐου 2026	16.30-18.30	8 <sup>η</sup>	2	κ. Βασίλης Παναγιωτίδης	Τυπολογίες απάτης στις ηλεκτρονικές πληρωμές και επενδύσεις
Τρίτη, 12 Μαΐου 2026	16.30-20.30	9 <sup>η</sup>	4	κ. Φαίδων Καλφάογλου	Ψηφιακή Χρηματοοικονομική
Πέμπτη, 14 Μαΐου 2026	16.30-20.30	10 <sup>η</sup>	4	κ. Φαίδων Καλφάογλου	ESG Risks
Τρίτη, 19 Μαΐου 2026	16.30-20.30	11 <sup>η</sup>	4	κ. Βασίλης Παναγιωτίδης κα. Ελευθερία Αχλαδιανάκη	Καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας
Πέμπτη, 21 Μαΐου 2026	16.30-20.30		4		
Τρίτη, 26 Μαΐου 2026	16.30-20.30	12 <sup>η</sup>	4	κα. Ελευθερία Αχλαδιανάκη	Η λειτουργία της Κανονιστικής Συμμόρφωσης
Πέμπτη, 28 Μαΐου 2026	16.30-20.30		4		
Πέμπτη, 4 Ιουνίου 2026	16.30-20.30	13 <sup>η</sup>	4	κα. Ελευθερία Αχλαδιανάκη	Τα πρότυπα εταιρικής διακυβέρνησης των πιστωτικών ιδρυμάτων
<b>Ημερομηνία γραπτής αξιολόγησης, Σάββατο, 4 Ιουλίου 2026 (ώρες:10.00-13.00)</b>					

### Φόρτος Εργασίας Εκπαιδευμένου (workload):

Το Σεμινάριο αντιστοιχεί σε 170 ώρες φόρτου εργασίας, ο οποίος περιλαμβάνει 65 ώρες διδασκαλίας, 3 ώρες γραπτής εξέτασης και 102 ώρες προσωπικής μελέτης.

### Δίδακτρα: 2.000€

Στο ποσό περιλαμβάνεται τόσο η διανομή του βιβλίου «Το κανονιστικό πλαίσιο λειτουργίας των τραπεζών», όσο και η συμμετοχή στις τελικές εξετάσεις, με τις οποίες ολοκληρώνεται το πρόγραμμα.

**Αριθμός συμμετεχόντων:** Μέχρι 30, κατά προτεραιότητα δηλώσεων συμμετοχής.

**Τόπος διεξαγωγής:** Ελληνικό Τραπεζικό Ινστιτούτο, <https://elearning.eti.gr/>.

Για δηλώσεις συμμετοχής, συμπληρωματικές πληροφορίες, παρακαλούμε τηλεφωνήστε στο 210 33.86.429 (κα Μαρία Παπουτσή)

**Ακύρωση** εντός 5 εργάσιμων ημερών από την ημερομηνία έναρξης συνεπάγεται επιβάρυνση ίση με το 1/2 των διδάκτρων.

ΣΕΜΙΝΑΡΙΟ 33

Η εκπαιδευτική διαδικασία συνιστά σχέση αμφίδρομης ουσιαστικής επικοινωνίας εκπαιδευτή και συμμετεχόντων. Η αποτελεσματικότητα της επικοινωνίας αυτής καθορίζεται σε μεγάλο βαθμό από το σχετικό με το σεμινάριο υπόβαθρο, τις ανάγκες και τις προσδοκίες των συμμετεχόντων.

Συγκεκριμένα, ζητήματα όπως η εργασιακή εμπειρία, το εκπαιδευτικό υπόβαθρο και τα ειδικότερα οφέλη που προσδοκούν οι συμμετέχοντες να αποκομίσουν από το εκπαιδευτικό πρόγραμμα συνιστούν καθοριστικούς παράγοντες, που πρέπει να συνεκτιμώνται για την αποτελεσματική προσαρμογή της μεθοδολογίας που θα χρησιμοποιήσει ο εισηγητής.

Τα παρακάτω στοιχεία είναι απολύτως εμπιστευτικά και θα χρησιμοποιηθούν μόνο από το ETI. Οι πληροφορίες αυτές θα βοηθήσουν τον εισηγητή να διαμορφώσει το κατάλληλο εκπαιδευτικό «μείγμα» που θα μεγιστοποιήσει το δικό σας όφελος.

**Η πολιτική του ETI-ΕΕΤ για την προστασία των προσωπικών δεδομένων είναι διαθέσιμη στην ακόλουθη ηλεκτρονική διεύθυνση: <https://www.hba.gr/Commi/ALL/GDPR-ETI.pdf>**

<b>ΔΗΛΩΣΗ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ - ΠΡΟΦΙΛ ΕΚΠΑΙΔΕΥΟΜΕΝΟΥ</b>	
<b>Όνοματεπώνυμο:</b>	<b>Τράπεζα/εταιρεία:</b>
	<b>Μονάδα:</b>
<b>Σημερινά επαγγελματικά καθήκοντα (σύντομη περιγραφή):</b>	
<b>Χρόνια προϋπηρεσίας: ..... Προηγούμενες θέσεις εργασίας (εντός ή εκτός τραπεζικού χώρου):</b>	
<b>Σπουδές – ειδικότητες:</b>	
<b>Θέματα σχετικά με το πρόγραμμα που γνωρίζετε με οποιονδήποτε τρόπο (π.χ. εμπειρία, εκπαίδευση, αναγνωστικά ενδιαφέροντα):</b>	
<b>Εκπαιδευτικά προγράμματα που έχετε παρακολουθήσει για το ίδιο ή παρεμφερές θέμα:</b>	

**Παρακαλούμε στείλτε το συμπληρωμένο ερωτηματολόγιο μέχρι τις 19/03/2026 στο e-mail: [mpapoutsi@hba.gr](mailto:mpapoutsi@hba.gr)**