



ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΙΝΣΤΙΤΟΥΤΟ
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΝΩΣΗ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

Εκπαιδευτικό πρόγραμμα



Ελληνικό Τραπεζικό Ινστιτούτο
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΝΩΣΗ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

Εκπαιδευτικό πρόγραμμα

Εκπαιδευτικό πρόγραμμα
© Ελληνική Ένωση Τραπεζών
Αμερικής 21α - 106 72 Αθήνα
Τηλ. Κέντρο 210.3386.500 • Fax: 210.3615.324
Website: <http://www.hba.gr>
E-mail: hba@hba.gr

ISBN: 978-960-6867-15-6

Επιμέλεια: Αλεξάνδρα Μανιάτη
Εξώφυλλο: Τίνα Σταματοπούλου
Στοιχειοθεσία-Σελιδοποίηση: Τίνα Σταματοπούλου
Διόρθωση κειμένων: Χάρις Γκότση

Σύμφωνα με το Ν. 2121/1993 και τη Διεθνή Σύμβαση της Βέρνης (που έχει κυρωθεί με το Ν. 100/1975) απαγορεύεται η αναδημοσίευση, η μετάφραση, η αναπαραγωγή ή η αντιγραφή του παρόντος έργου, τμηματικά ή περιληπτικά, με οποιονδήποτε τρόπο ή μέσο (γραφικό, ηλεκτρονικό, μηχανικό, φωτοτυπικό, συμπεριλαμβανομένης της ηχογράφησης ή αποθήκευσής του σε βάση δεδομένων), χωρίς την προηγούμενη γραπτή άδεια της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών. Η απαγόρευση αυτή συμπεριλαμβάνει τη στοιχειοθεσία και σελιδοποίηση του εξωφύλλου και γενικότερα την όλη αισθητική εμφάνιση του βιβλίου.

Πρόλογος

Το εκπαιδευτικό πρόγραμμα του Ελληνικού Τραπεζικού Ινστιτούτου της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών αντικατοπτρίζει το πολύπλευρο έργο που επιτελείται στο ΕΤΙ ως προς τη συστηματοποίηση και τον διαρκή εμπλουτισμό της επαγγελματικής εκπαίδευσης για τον ευρύτερο χρηματοπιστωτικό τομέα.

Η εκπαίδευση που προσφέρει το ΕΤΙ καλύπτει τρεις άξονες – όπως απεικονίζονται στη συνέχεια υπό μορφή πυραμίδων – που αντιστοιχούν στην Εμπορική Τραπεζική, την Επενδυτική Τραπεζική και την Ασφαλιστική Διαμεσολάβηση. Παρακολουθώντας συνεχώς τις εξελίξεις στον κλάδο των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών και τις εκπαιδευτικές ανάγκες που δημιουργούν, το ΕΤΙ αναθεωρεί και ανανεώνει την προσφερόμενη εκπαίδευση τόσο ως προς το περιεχόμενο των υφιστάμενων τίτλων όσο και με τη δημιουργία νέων.

Στο πλαίσιο των πιστοποιήσεων επαγγελματικής επάρκειας για την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών και υπηρεσιών ασφαλιστικής διαμεσολάβησης, το ΕΤΙ έχει δημιουργήσει μια σειρά σεμιναρίων πιστοποίησης και προετοιμασίας για τις σχετικές εξετάσεις, τα οποία έχουν στηρίξει την προσπάθεια εκατοντάδων υποψηφίων από πιστωτικά ιδρύματα και άλλες επιχειρήσεις του ευρύτερου χρηματοπιστωτικού τομέα. Επιπλέον, τα ειδικά εγχειρίδια του ΕΤΙ για τα αντικείμενα αυτά έχουν χρησιμοποιηθεί από το σύνολο σχεδόν των υποψηφίων για την άρτια προετοιμασία τους. Τέλος, τα προγράμματα πιστοποίησης γνώσεων "EFCB" και «Η κανονιστική συμμόρφωση στις τράπεζες» εξακολουθούν να προσφέρονται, με αναθεωρημένη ύλη που καλύπτει τις πλέον πρόσφατες εξελίξεις στα αντίστοιχα γνωστικά πεδία.

Το πρόγραμμα του ΕΤΙ έχει δομηθεί με βάση τις **θεματικές ενότητες**. Στη συνέχεια παρουσιάζονται ομαδοποιημένα προγράμματα και σεμινάρια κατά γνωστικό αντικείμενο, ενώ ειδική ένδειξη δίπλα από κάθε τίτλο υποδεικνύει το **επίπεδο** στο οποίο εντάσσεται το καθένα (ξεκινώντας από το βασικό και φθάνοντας μέχρι το τέταρτο επίπεδο που περιλαμβάνει προγράμματα ανώτατης επαγγελματικής εξειδίκευσης).

Το Ελληνικό Τραπεζικό Ινστιτούτο διαθέτει την απαραίτητη εμπειρία, τεχνογνωσία και ευελιξία, ώστε να σχεδιάζει και να υλοποιεί **προγράμματα ενδοεπιχειρησιακής εκπαίδευσης** προσαρμοσμένα στις ιδιαίτερες ανάγκες κάθε ομάδας εκπαιδευομένων, τόσο από πλευράς περιεχομένου όσο και από πλευράς εκπαιδευτικής μεθοδολογίας. Στο πλαίσιο αυτό, οι τίτλοι που παρουσιάζονται στη συνέχεια μπορούν να χρησιμοποιηθούν και ως βάση για τη διαμόρφωση ενδοεπιχειρησιακών εκπαιδευτικών προγραμμάτων.



Χρήστος Βλ. Γκόρτσος
ΓΕΝΙΚΟΣ ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ
ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΕΝΩΣΗΣ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

Το Ελληνικό Τραπεζικό Ινστιτούτο

ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΕΝΩΣΗΣ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

Το Ελληνικό Τραπεζικό Ινστιτούτο (ΕΤΙ) είναι ο εκπαιδευτικός βραχίονας της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών, που, από το 1986, παρέχει επαγγελματική εκπαίδευση για τον ευρύτερο χρηματοπιστωτικό τομέα, με σκοπό τη συμβολή στην ενίσχυση της ανταγωνιστικότητας των επιχειρήσεων του κλάδου μέσω της ανάπτυξης των επαγγελματικών προσόντων του ανθρώπινου δυναμικού.

Κύριο έργο του ΕΤΙ είναι ο σχεδιασμός και η υλοποίηση προγραμμάτων επαγγελματικής εκπαίδευσης, τα οποία καλύπτουν τα αντικείμενα του χρηματοπιστωτικού τομέα σε όλα τα επίπεδα γνώσεων, στοχεύοντας στην παροχή εκπαίδευσης που καλύπτει τις πραγματικές ανάγκες της αγοράς. Στο πλαίσιο αυτό, το ΕΤΙ αναθεωρεί και εμπλουτίζει συνεχώς το πρόγραμμά του, ενώ παράλληλα διευρύνει την ομάδα των εισηγητών του με έμπειρους επαγγελματίες του κλάδου και εξειδικευμένα μέλη της ακαδημαϊκής κοινότητας.

Αξίζει να σημειωθεί ότι το ΕΤΙ είναι:

- μέλος του ΔΣ του ευρωπαϊκού φορέα EBTN (European Banking & Financial Services Training Association), στον οποίο συμμετέχουν 40 τραπεζικά ινστιτούτα από ευρωπαϊκές και άλλες χώρες,
- το μοναδικό ινστιτούτο επαγγελματικής εκπαίδευσης στην Ελλάδα που προσφέρει τον ευρωπαϊκό τίτλο European Foundation Certificate in Banking (EFCB), τον οποίο συνυπογράφει το EBTN, για την πιστοποίηση βασικών τραπεζικών γνώσεων,
- επίσημος φορέας παροχής σεμιναρίων πιστοποίησης επαγγελματικής επάρκειας για την ειδικότητα παροχής επενδυτικών υπηρεσιών «Λήψη και διαβίβαση εντολών σε κινητές αξίες».

Ως οργανικό τμήμα της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών και στο πλαίσιο των πιστοποιήσεων επαγγελματικής επάρκειας που θεσμοθετήθηκαν το 2006 για την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών και το 2007 και 2011 για την παροχή υπηρεσιών ασφαλιστικής διαμεσολάβησης από το προσωπικό πιστωτικών ιδρυμάτων, το ΕΤΙ βρίσκεται σε διαρκή συνεργασία με τις αρμόδιες εποπτικές αρχές, συμβάλλοντας στην ομαλή εφαρμογή των σχετικών αποφάσεων της Τράπεζας της Ελλάδος και της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

Το Ελληνικό Τραπεζικό Ινστιτούτο

ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΕΝΩΣΗΣ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

Οι υπηρεσίες του ETI

- Σχεδιασμός και υλοποίηση εκπαιδευτικών προγραμμάτων ανοικτής συμμετοχής – στην αίθουσα και εξ αποστάσεως – για όλα τα αντικείμενα του ευρύτερου χρηματοπιστωτικού τομέα
- Σχεδιασμός και υλοποίηση ενδοεπιχειρησιακών εκπαιδευτικών προγραμμάτων
- Συγγραφή και έκδοση εκπαιδευτικών εγχειριδίων
- Διοργάνωση εξετάσεων*
- Διοργάνωση ημερίδων, συνεδρίων και workshops

*Το 2006, το ETI ορίστηκε από την Τράπεζα της Ελλάδος και την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς εξεταστικό κέντρο για την απόκτηση των πιστοποιητικών επαγγελματικής επάρκειας που αφορούν την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών. Από το 2007 έως και το 2013 πραγματοποιήθηκαν 31 διοργανώσεις εξετάσεων για περισσότερους από 23.000 υποψηφίους. Επιπλέον, το 2008, το ETI ορίστηκε, από το Υπουργείο Ανάπτυξης, εξεταστικό κέντρο για την απόκτηση του πιστοποιητικού επαγγελματικής επάρκειας για την παροχή υπηρεσιών ασφαλιστικής διαμεσολάβησης από το προσωπικό των πιστωτικών ιδρυμάτων. Από το 2008 έως τον Μάρτιο 2011, υλοποιήθηκαν 13 διοργανώσεις εξετάσεων για περίπου 5.000 υποψηφίους.

Οι υπηρεσίες του ETI απευθύνονται σε:

- όλες τις επιχειρήσεις του ευρύτερου χρηματοπιστωτικού τομέα που επιθυμούν να προσφέρουν στοχευμένη εκπαίδευση αιχμής στο προσωπικό τους
- όλους τους εργαζομένους του ευρύτερου χρηματοπιστωτικού τομέα που επενδύουν στη διεύρυνση και επικαιροποίηση των επαγγελματικών τους γνώσεων
- οργανισμούς, επιχειρήσεις και επαγγελματίες που επιθυμούν να αποκτήσουν γνώσεις χρήσιμες για τις συναλλαγές τους με τα πιστωτικά ιδρύματα, αλλά και για ευρύτερα χρηματοοικονομικά θέματα
- αποφοίτους τριτοβάθμιας εκπαίδευσης που ενδιαφέρονται για τον κλάδο των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών

Αναλυτικές πληροφορίες για όλες τις δραστηριότητες του ETI παρέχονται στην ιστοσελίδα www.hba.gr/eti

Περιεχόμενα

Εμπορική τραπεζική

Θεματική ενότητα Α – ΘΕΜΕΛΙΩΔΕΙΣ ΓΝΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΕΞΙΟΤΗΤΕΣ ΕΜΠΟΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ

- 15 ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΘΕΩΡΗΣΗ ΕΜΠΟΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ
- 16 European Foundation Certificate in Banking ■
- 18 ΝΟΜΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ
- 19 Βασικές νομικές γνώσεις και θέματα για μη νομικούς
- 20 Νομικά θέματα συναλλαγών
- 21 Ρύθμιση οφειλών υπερχρεωμένων φυσικών προσώπων - εφαρμογή του ν. 3869/2010
- 22 Τραπεζικό απόρρητο ■
- 23 ΘΕΜΑΤΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ
- 24 Ο ενιαίος χώρος πληρωμών σε ευρώ (SEPA)
- 25 Ο ενιαίος χώρος πληρωμών σε ευρώ (SEPA) & η ελληνική νομοθεσία για τις πληρωμές ■
- 26 Χειρισμός του on-line συστήματος της Τειρεσίας
- 27 Αξιόγραφα ■
- 28 Η επιταγή: συναλλακτική, πιστωτική, εξασφαλιστική, φορολογική λειτουργία
- 29 ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΑΝΑΛΥΣΗ
- 30 Οικονομικά για μη οικονομολόγους
- 31 Χρηματοοικονομική ανάλυση επιχειρήσεων
- 32 Ειδικό εργαστήριο EXCEL: Χρηματοοικονομικός κύκλος
- 33 Απλά μαθήματα χρηματοοικονομικών εφαρμογών για καλύτερη επικοινωνία με τον πελάτη
- 34 Χρηματοοικονομική αξιολόγηση επενδυτικών σχεδίων

- 35 ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ
- 36 Ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις
- 37 Γενική λογιστική και αρχές ανάλυσης οικονομικών καταστάσεων ■
- 38 Ανάλυση ισολογισμών – αξιολόγηση ποσοτικών στοιχείων επιχείρησης – αριθμοδείκτες
- 39 Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα (IAS/IFRS)
- 40 Πιστοποίηση *CertIFR*. Εισαγωγή στα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (ΔΠΧΠ – IFRS) ■
- 41 Χρηματοοικονομική αξιολόγηση μικρομεσαίων επιχειρήσεων
- 42 ΜΑΝΑΤΖΜΕΝΤ, ΜΑΡΚΕΤΙΝΓΚ & ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΠΩΛΗΣΕΩΝ
- 43 Το μάνατζμεντ και το μάρκετινγκ του τραπεζικού καταστήματος
- 44 Σχεδιασμός διαδικασιών - συστημική προσέγγιση στη διαχείριση αλλαγών
- 45 Αποτελεσματικές πωλήσεις για τη δημιουργία αφοσιωμένων πελατών
- 46 Ποιοτική εξυπηρέτηση πελατείας
- 47 Η συμβουλευτική πώληση σε τρία στάδια
- 48 Το μάνατζμεντ του χρόνου και της ανθρώπινης ενέργειας
- 49 Ανάπτυξη διοικητικών ικανοτήτων τραπεζικών στελεχών
- 50 ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑ ΣΤΗΝ ΕΛΛΗΝΙΚΗ & ΑΓΓΛΙΚΗ ΓΛΩΣΣΑ
- 51 Γραπτή επικοινωνία στην ελληνική γλώσσα: Θέματα ορθογραφίας και γραμματικής
- 52 Συμπύκνωση κειμένου – περίληψη
- 53 Τραπεζικά και χρηματοοικονομικά αγγλικά

Θεματική ενότητα Β – ΤΡΑΠΕΖΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΚΑΙ ΕΡΓΑΣΙΕΣ

- 55 ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ
- 56 Προϊόντα άντλησης κεφαλαίων (καταθετικά και επενδυτικά)
- 57 ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΙΣ
- 58 Καταναλωτική πίστη: Εφαρμογή της Κ.Υ.Α. Ζ1-699/2010
- 59 Δάνεια και κάρτες: Θεωρητική και πρακτική προσέγγιση
- 60 Ενυπόθηκη πίστη: Η νέα πρόταση Οδηγίας
- 61 Στεγαστικά δάνεια I
- 62 Αξιολόγηση πιστοδοτικών αιτημάτων επιχειρήσεων – χρηματοοικονομικές και νομικές εφαρμογές
- 63 Πιστωτικοί κίνδυνοι στις πιστοδοτήσεις προς επιχειρήσεις: Διάγνωση - αξιολόγηση - διαχείριση
- 64 Ειδικά θέματα χρηματοδοτήσεων, δανείων και εγγυητικών επιστολών
- 65 Διαχείριση προσωρινών καθυστερήσεων
- 66 Σύγχρονες μέθοδοι διαχείρισης προβληματικού & ληξιπρόθεσμου χαρτοφυλακίου λιανικής τραπεζικής
- 67 Στρατηγικές διαχείρισης προσωρινών καθυστερήσεων λιανικής τραπεζικής

- 68 Δυναμική διαχείριση χαρτοφυλακίου και η σημασία του collateral management
- 69 Στεγαστικά δάνεια II
- 70 Τεχνικές αναδιάρθρωσης επιχειρηματικών δανείων
- 71 Διαχείριση καθυστερήσεων (εμπλοκών)
- 72 Η λιανική τραπεζική στις αγορές της ΝΑ Ευρώπης
- 73 Νομικά θέματα διασυννοριακού τραπεζικού δανεισμού
- 74 ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΚΑΙ ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ
- 75 Υπηρεσίες πληρωμών στην εσωτερική αγορά – ανάλυση βασικών διατάξεων του ν. 3862/2010
- 76 ΔΙΕΘΝΕΣ ΕΜΠΟΡΙΟ
- 77 Εξωτερικό εμπόριο (εγγυητικές επιστολές εξωτερικού και ενέγγυες πιστώσεις)
- 78 Incoterms® 2010
- 79 Οι ομοιόμορφοι κανόνες για τις εγγυητικές επιστολές σε πρώτη ζήτηση (Αναθεώρηση 2010, Έκδοση ΔΕΕ αρ. 758)
- 80 Οι αξίες (collections) ως μέσο διασφάλισης στο διεθνές εμπόριο – Σύγχρονη τεχνική και κανόνες
- 81 Η ενέγγυος πίστωση (documentary credit) ως μέσο διασφάλισης συναλλαγών του διεθνούς εμπορίου
- 82 ΑΛΜΕΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΕΡΓΑΣΙΕΣ
- 83 Εγγυητικές επιστολές εσωτερικού/εξωτερικού
- 84 Θεματική ενότητα Γ – ΚΑΤΑΠΟΛΕΜΗΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΕΓΚΛΗΜΑΤΟΣ
- 85 Διάγνωση αυθεντικότητας εγγράφων
- 86 Αναγνώριση παραχαραγμένων και κριτήρια καταλληλότητας χαρτονομισμάτων
- 87 Έλεγχος απάτης
- 88 Έλεγχος, πρόληψη και καταπολέμηση της απάτης ■
- 89 Η αποτροπή ξεπλύματος βρώμικου χρήματος στην πράξη
- 90 Αποτροπή ξεπλύματος χρήματος και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας ■
- 91 Ξέπλυμα χρήματος στις τραπεζικές εργασίες
- 92 Θεματική ενότητα Δ – ΘΕΜΑΤΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ
- 93 Ασφάλεια πληροφοριακών συστημάτων
- 94 Σχέδιο επαναλειτουργίας μετά από καταστροφικό γεγονός (Disaster Recovery Plan)
- 95 Σχεδιασμός ασφάλειας των data centers
- 96 Ασφάλεια πληροφοριακών συστημάτων για μη τεχνικούς

97 Θεματική ενότητα Ε – ΘΕΜΑΤΑ ΘΕΣΜΙΚΟΥ ΚΑΙ ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΟΥ ΠΛΑΙΣΙΟΥ

98 Το νέο ευρωπαϊκό σύστημα χρηματοπιστωτικής εποπτείας και η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών

99 Θεματική ενότητα ΣΤ – ΘΕΜΑΤΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗΣ ΕΠΑΡΚΕΙΑΣ

100 Η Βασιλεία ΙΙ για στελέχη καταστημάτων

101 Η ΠΔ/ΤΕ για την τυποποιημένη προσέγγιση

102 Η ΠΔ/ΤΕ για τον Πυλώνα ΙΙ

103 Οι πιστοληπτικές διαβαθμίσεις στην εφαρμογή της τυποποιημένης προσέγγισης

104 Η ΠΔ/ΤΕ για την προσέγγιση εσωτερικών διαβαθμίσεων (IRB)

105 Πρακτικές μέτρησης πιστωτικού κινδύνου στο πλαίσιο εφαρμογής της προσέγγισης των εσωτερικών διαβαθμίσεων

106 Η ΠΔ/ΤΕ για τον υπολογισμό κεφαλαιακών απαιτήσεων για τον κίνδυνο αγοράς του χαρτοφυλακίου συναλλαγών

107 Πιστωτικός κίνδυνος, reporting & Βασιλεία ΙΙ

108 Άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων (stress testing)

109 Εισαγωγή στη «Βασιλεία ΙΙΙ»

Θεματική ενότητα Ζ – ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

110 ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ

111 Διαχείριση πιστωτικών κινδύνων και προβληματικών δανείων

112 Συστήματα έγκαιρης διάγνωσης και διασφάλιση πιστωτικού κινδύνου

113 Σημεία συναγερμού που εμφανίζουν πιστοδοτημένες επιχειρήσεις και τρόποι διασφάλισης των κινδύνων

114 Πρακτική εφαρμογή κανόνων διαχείρισης του πιστωτικού κινδύνου

115 ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΕΠΙΤΟΚΙΩΝ & ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ

116 Διαχείριση κινδύνου επιτοκίων

117 Διαχείριση λειτουργικού κινδύνου: Το εποπτικό πλαίσιο και οι πρακτικές της αγοράς

118 Πρόληψη και διασφάλιση του λειτουργικού κινδύνου στο τραπεζικό κατάστημα

Θεματική ενότητα Η – ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΣ ΕΛΕΓΧΟΣ

119 ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗ

120 Η κανονιστική συμμόρφωση στις τράπεζες ■

122 Βασικές γνώσεις κανονιστικής συμμόρφωσης: Οργάνωση μονάδας – καταπολέμηση του ξεπλύματος χρήματος

123 Ειδικά θέματα κανονιστικής συμμόρφωσης Ι

124 Ειδικά θέματα κανονιστικής συμμόρφωσης ΙΙ

125 ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ ΑΣΚΗΣΗΣ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ

126 Μεθοδολογία και πρακτική του εσωτερικού ελέγχου

127 Ο σύγχρονος εσωτερικός έλεγχος ■

128 Διεθνή Πρότυπα για την Επαγγελματική Εφαρμογή του Εσωτερικού Ελέγχου ■

129 Η Έκθεση του Εσωτερικού Ελέγχου (audit report writing) ■

130 Η διενέργεια εσωτερικού ελέγχου βάσει των κινδύνων (risk-based audit) ■

131 Η αξιολόγηση των Μονάδων Εσωτερικού Ελέγχου ■

132 Έλεγχος Μονάδας Διαχείρισης Διαθεσίμων (treasury audit)

133 Εισαγωγή στον έλεγχο συστημάτων πληροφορικής (IS audit)

134 Θεματική ενότητα Θ – ΘΕΜΑΤΑ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ

135 Ο ρόλος των γεωγραφικών πληροφοριακών συστημάτων στις τράπεζες

136 Διοργάνωση επιχειρηματικών εκδηλώσεων: Από το Α έως το Ω

137 Εξυπηρέτηση πελατών

138 Επιχειρηματική στρατηγική τραπεζών

139 Κοστολόγηση τραπεζικών προϊόντων και υπηρεσιών

140 Πρόβλεψη της επιχειρηματικής πτώχευσης και η αντιμετώπισή της στην τραπεζική πρακτική

141 Στρατηγικός σχεδιασμός μάρκετινγκ για επιτελικά στελέχη τραπεζών

142 Θεματική ενότητα Ι – ΣΠΟΥΔΕΣ ΣΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗ

143 MBA in Banking ■

Επενδυτική τραπεζική

146 Θεματική ενότητα Α – ΘΕΜΑΤΑ ΘΕΣΜΙΚΟΥ ΚΑΙ ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΟΥ ΠΛΑΙΣΙΟΥ

147 Το θεσμικό και κανονιστικό πλαίσιο της κεφαλαιαγοράς ■

148 Νομικά θέματα παραγώγων με βάση το ευρωπαϊκό και διεθνές κανονιστικό πλαίσιο

149 Θεματική ενότητα Β – ΕΡΓΑΛΕΙΑ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗΣ ΑΝΑΛΥΣΗΣ

150 Πρόγραμμα προετοιμασίας για τις εξετάσεις CFA® – Level I

151 Πρόγραμμα προετοιμασίας για τις εξετάσεις CFA® – Level II

152 Θεματική ενότητα Γ – ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΚΑΙ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ, ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΑΓΟΡΕΣ

- 153 Λήψη και διαβίβαση εντολών σε κινητές αξίες (α1) – Σεμινάριο πιστοποίησης ■
- 154 Λήψη και διαβίβαση εντολών σε κινητές αξίες (ειδικά θέματα κεφαλαιαγοράς α1) ■
- 155 Λήψη και διαβίβαση εντολών σε παράγωγα προϊόντα (ειδικά θέματα κεφαλαιαγοράς α2) ■
- 156 Ομόλογα
- 157 Επενδύσεις και δάνεια σε ακίνητη περιουσία I
- 158 Παροχή υπηρεσιών χρηματοοικονομικού προγραμματισμού (financial planning)
- 159 Παροχή επενδυτικών συμβουλών σε κινητές αξίες (ειδικά θέματα κεφαλαιαγοράς β1) ■
- 160 Παροχή επενδυτικών συμβουλών (ειδικά θέματα κεφαλαιαγοράς β) ■
- 161 Διαχείριση χαρτοφυλακίου πελατών (ειδικά θέματα κεφαλαιαγοράς γ) ■
- 162 Εκπόνηση αναλύσεων σχετικά με χρηματοπιστωτικά μέσα ή εκδότες (ειδικά θέματα κεφαλαιαγοράς δ) ■
- 163 Επενδύσεις και δάνεια σε ακίνητη περιουσία II

164 Θεματική ενότητα Δ – ΘΕΜΑΤΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ

- 165 Τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα και οι επιπτώσεις τους στην ελληνική κεφαλαιαγορά
- 166 Η εφαρμογή του πλαισίου κεφαλαιακής επάρκειας στις επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών

Ασφαλιστική διαμεσολάβηση

- 168 Βασικές γνώσεις ασφαλιστικής διαμεσολάβησης (πιστοποιητικό επιπέδου Α) ■
- 169 Ποιοτικές πωλήσεις ασφαλιστικών προϊόντων σε μια αγορά που αλλάζει
- 170 Bancassurance: Δόμηση μιας δυναμικής υπηρεσίας
- 171 Παροχή ασφαλιστικών υπηρεσιών συνδεδεμένων με επενδύσεις (πιστοποιητικό επιπέδου Δ) ■

173 ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΑ ΕΓΧΕΙΡΙΔΙΑ

Εμπορική τραπεζική



Θεματική ενότητα Α
ΘΕΜΕΛΙΩΔΕΙΣ ΓΝΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΕΞΙΟΤΗΤΕΣ
ΕΜΠΟΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ
ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΘΕΩΡΗΣΗ ΕΜΠΟΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ

- European Foundation Certificate in Banking

European Foundation Certificate in Banking

www.hba.gr/eti

 210 3386411

Το Ελληνικό Τραπεζικό Ινστιτούτο και άλλα 18 μέλη του European Banking and Financial Services Training Association (EBTN) συνεργάστηκαν στενά επί δύο χρόνια, για να αναπτύξουν το ευρωπαϊκό πιστοποιητικό θεμελιωδών τραπεζικών σπουδών EFCB.

Το EFCB αποτελεί πολύτιμο εκπαιδευτικό εφόδιο για όλους τους εργαζομένους σε πιστωτικά ιδρύματα – νέους και έμπειρους – αλλά και αποφοίτους ιδρυμάτων τριτοβάθμιας εκπαίδευσης που ενδιαφέρονται για τον κλάδο. Η σφαιρική, συστηματοποιημένη και σύγχρονη γνώση που παρέχει για το περιβάλλον και τη λειτουργία των τραπεζών προσελκύει το ενδιαφέρον εκείνων που δεν διαθέτουν σπουδές οικονομικής κατεύθυνσης, αλλά και όσων οι επαγγελματικές γνώσεις αφορούν μόνο το εξειδικευμένο αντικείμενο εργασίας τους.

Το πρόγραμμα επικεντρώνεται στη σύνδεση των αναγκών της πελατείας με τις τραπεζικές υπηρεσίες και προϊόντα. Ταυτόχρονα παρέχει συστηματοποιημένες πληροφορίες για το οικονομικό και νομισματικό περιβάλλον στο οποίο λειτουργούν οι τράπεζες, ενώ ολοκληρώνεται με βασικά στοιχεία τραπεζικής δεοντολογίας, μάρκετινγκ. Η μοναδικότητα της πιστοποίησης αυτής έγκειται στο ότι ενσωματώνει τις καλύτερες πρακτικές τοπικών αγορών της Ευρώπης και τις συνθέτει σε ένα πιστοποιητικό προσανατολισμένο στην αγορά, ενώ παράλληλα λαμβάνει υπόψη τις ιδιαιτερότητες κάθε χώρας.

Για να προσφέρει το EFCB στην Ελλάδα, το ETI επιστράτευσε ειδικούς εισηγητές και συγγραφείς, οι οποίοι επεξεργάστηκαν τόσο τη δομή και το περιεχόμενο του προγράμματος προετοιμασίας για τις εξετάσεις όσο και το τρίτομο εγχειρίδιο που το υποστηρίζει.

Σκοπός

Η παρουσίαση των βασικών γνώσεων χρηματοοικονομικής θεωρίας και τραπεζικής πρακτικής, που απαιτούνται για την αποτελεσματική άσκηση των τραπεζικών εργασιών στο σημερινό απαιτητικό περιβάλλον.

Το πρόγραμμα αποτελεί ιδανική βάση, πάνω στην οποία οι εκπαιδευόμενοι μπορούν να οικοδομήσουν εξειδικευμένες γνώσεις σε υπηρεσίες και προϊόντα του χρηματοπιστωτικού τομέα, μέσα από τα εκπαιδευτικά προγράμματα Εμπορικής Τραπεζικής - επιπέδου II του ETI.

Προγραμματίζεται η έκδοση του αναθεωρημένου εγχειριδίου «Εισαγωγή στις τραπεζικές σπουδές, Β' έκδοση», όπου θα έχουν ενσωματωθεί οι πλέον πρόσφατες εξελίξεις στον χρηματοπιστωτικό κλάδο.

Μαθησιακά αποτελέσματα

- Κατανόηση των βασικών εννοιών της οικονομικής επιστήμης.
- Απόκτηση γνώσεων αναφορικά με το θεσμικό πλαίσιο που διέπει την παροχή τραπεζικών υπηρεσιών, καθώς και κατανόηση βασικών εννοιών της χρηματοοικονομικής ανάλυσης και της νομισματικής θεωρίας.
- Κατανόηση βασικών διαδικασιών και εννοιών που εφαρμόζονται στην τραπεζική πρακτική, με έμφαση στην πελατεία και τα χρηματοοικονομικά προϊόντα.
- Γνώση των βασικών αρχών δεοντολογίας, τραπεζικού μάρκετινγκ και μάντζμεντ.

Συμμετέχοντες

- Νέοι υπάλληλοι τραπεζών.
- Έμπειροι υπάλληλοι και εξειδικευμένα στελέχη τραπεζών που επιθυμούν να επικαιροποιήσουν τις γνώσεις τους για την τράπεζα, τη λειτουργία της και το περιβάλλον μέσα στο οποίο δραστηριοποιείται.
- Υπάλληλοι και στελέχη επιχειρήσεων του ευρύτερου χρηματοπιστωτικού τομέα (π.χ. ασφαλιστικές εταιρείες, εταιρείες επενδύσεων, εταιρείες χρηματοδοτικής μίσθωσης).
- Στελέχη επιχειρήσεων που επιθυμούν να αποκτήσουν πληρέστερη γνώση για τις λειτουργίες του χρηματοπιστωτικού συστήματος.
- Πτυχιούχοι ανώτερων και ανώτατων σχολών που επιθυμούν να κάνουν καριέρα στον χώρο των τραπεζών.

Προσ απαιτούμενα

Δεν απαιτούνται ειδικές γνώσεις.

Εκπαιδευτικό υλικό

Επιπρόσθετα στις σημειώσεις των εισηγητών, το πρόγραμμα υποστηρίζεται από το τρίτομο εγχειρίδιο του ETI *Εισαγωγή στις τραπεζικές σπουδές*.

Εξετάσεις πιστοποίησης

Διεξάγονται δύο φορές το χρόνο υπό την εποπτεία του EBTN. Το τεστ περιλαμβάνει 100 ερωτήσεις πολλαπλής επιλογής. Σε περίπτωση αποτυχίας ή για βελτίωση της βαθμολογίας υπάρχει δυνατότητα επαναληπτικής εξέτασης. Ο τίτλος που λαμβάνουν οι επιτυχόντες συνοψογράφεται από το ETI και το EBTN.

Διάρκεια

120 ώρες.

Χρόνος διεξαγωγής

βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα

1.950 €

(συμπεριλαμβάνονται οι εξετάσεις και το τρίτομο εγχειρίδιο). Προβλέπεται περιορισμένος αριθμός θέσεων για φοιτητές, στους οποίους προσφέρεται ειδική έκπτωση 40% επί των διδάκτρων.

Θεματική ενότητα Α
ΘΕΜΕΛΙΩΔΕΙΣ ΓΝΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΕΞΙΟΤΗΤΕΣ
ΕΜΠΟΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ
ΝΟΜΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ

- Βασικές νομικές γνώσεις και θέματα για μη νομικούς
- Νομικά θέματα συναλλαγών
- Ρύθμιση οφειλών υπερχρεωμένων φυσικών προσώπων – Εφαρμογή του ν. 3869/2010
- Τραπεζικό απόρρητο

Βασικές νομικές γνώσεις και θέματα για μη νομικούς

www.hba.gr/eti

 210 3386411

Η πρακτικά αποτελεσματική τραπεζική γνώση, είτε σε επίπεδο συναλλαγής είτε σε επίπεδο σχεδιασμού, προϋποθέτει και στοιχειώδη τουλάχιστον κατανόηση βασικών εννοιών και ζητημάτων νομικής. Η γνώση των θεμάτων αυτών συμβάλλει στη γενικότερη βελτίωση του επαγγελματικού – γνωστικού υπόβαθρου και φτάνει μέχρι την καλύτερη κατανόηση και τον ασφαλέστερο χειρισμό πρακτικών ζητημάτων της συναλλακτικής καθημερινότητας.

Σκοπός

Ενημέρωση αναφορικά με:

- την υφή και λειτουργία των κανόνων θετού δικαίου, των κλάδων δικαίου και ορισμένων θεμελιωδών νομικών εννοιών τραπεζικού ενδιαφέροντος,
- τη δομή, διάρθρωση και συσχέτιση του ευρωπαϊκού κοινοτικού δικαίου και της ελληνικής έννομης τάξης,
- κεντρικά νομικά θέματα και έννοιες που συνδέονται με τις τρεις βασικές κατηγορίες τραπεζικών εργασιών (καταθέσεις/επενδυτικά προϊόντα, χρηματοδοτήσεις, διαμεσολαβητικές εργασίες),
- το εννοιολογικό περιεχόμενο νομικών όρων και την ακριβή διάσταση θεσμικών θεμάτων, για τα οποία υπάρχουν συγκεχυμένες απόψεις.

Μαθησιακά αποτελέσματα

Απόκτηση γνώσης θεμελιωδών θεμάτων νομικής παιδείας για πρακτική αξιοποίηση στην παρακολούθηση και κατανόηση των ρυθμιστικών εξελίξεων και κυρίως στον χειρισμό ζητημάτων της εργασιακής καθημερινότητας.

Συμμετέχοντες

Υπάλληλοι και στελέχη καταστημάτων και διοικητικών υπηρεσιών που δεν διαθέτουν νομικές σπουδές και το αντικείμενό τους απαιτεί ή διευκολύνεται με τη γνώση βασικών θεμάτων τραπεζικής νομικής παιδείας.

Θεματολογία

- Βασικά εννοιολογικά και μεθοδολογικά νομικά θέματα
 - Υφή, διακρίσεις και βασικές ερμηνευτικές αρχές των κανόνων δικαίου
 - Οι κλάδοι του δικαίου: ουσιαστικό (ιδιωτικό και δημόσιο) και δικονομικό δίκαιο
 - Θεμελιώδεις νομικές έννοιες και τραπεζικές εργασίες
- Ζητήματα δομής και σχέσης κοινοτικού και εθνικού δικαίου
 - Πηγές πρωτογενούς και παράγωγου κοινοτικού δικαίου
 - Ελληνικό δίκαιο (πηγές, σχέση και ιεράρχησή τους)
 - Κοινοτικό δίκαιο και ελληνική έννομη τάξη
- Νομικά θέματα καταθετικών και επενδυτικών προϊόντων
 - Νομική φύση και κριτήρια διάκρισης σε καταθετικά και επενδυτικά προϊόντα
 - Ισχύουσες βασικές νομοθετικές και κανονιστικές ρυθμίσεις
- Νομικά θέματα χρηματοδοτικών εργασιών
 - Βασική εννοιολογία
 - Θεσμική οριοθέτηση, υφή και χαρακτηριστικά της κατηγοριοποίησης σε επιχειρηματική, στεγαστική και καταναλωτική πίστη
 - Έννοιες, διακρίσεις και λειτουργική υφή εξασφαλίσεων
- Νομικά θέματα μεσολαβητικών εργασιών
 - Οι μεσολαβητικές εργασίες ως συμβάσεις έργου
 - Ειδικά νομικά θέματα αξιογράφων
 - Μεταφορές κεφαλαίων και πιστώσεων

Προσ απαιτούμενα

Τουλάχιστον
1 έτος εμπειρίας σε
τραπεζικές εργασίες
είναι επιθυμητό

Διάρκεια
16 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής
βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα
400 €

Νομικά θέματα συναλλαγών

www.hba.gr/eti

 210 3386411

Συμμετέχοντες
Στελέχη και
υπάλληλοι
καταστημάτων
και διοικητικών
υπηρεσιών που δεν
έχουν κάνει
νομικές σπουδές
και η εργασία τους
απαιτεί στοιχειώ-
δεις έστω νομικές
γνώσεις ή
διευκολύνεται με
τη γνώση των
θεμάτων αυτών

Προσ απαιτούμενα
Τουλάχιστον ένα
έτος εμπειρίας
σε τραπεζικές
εργασίες

Διάρκεια
8 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής
βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα
230 €

Η μετεξέλιξη των συναλλαγών σε ένα παγκοσμιοποιημένο και ανταγωνιστικό περιβάλλον έχει ως συνέπεια τη μετεξέλιξη των κανόνων του ιδιωτικού δικαίου. Η στοιχειώδης γνώση και κατανόηση των νομικών θεμάτων που συναντώνται στις τραπεζικές συναλλαγές συμβάλλει στον ασφαλέστερο και αποτελεσματικότερο χειρισμό των θεμάτων που προκύπτουν κατά τις συναλλαγές της τράπεζας με την πελατεία της, με τη βοήθεια της νομικής υπηρεσίας της, όπου απαιτείται. Επίσης επιτυγχάνεται καλύτερη συνεννόηση με τις νομικές υπηρεσίες, αφού υπάρχει «κοινή γλώσσα» επικοινωνίας.

Σκοπός

Να παρουσιαστούν συστηματικά:

- οι κανόνες του ιδιωτικού δικαίου και η λειτουργία τους,
- το εννοιολογικό περιεχόμενο νομικών όρων που συναντώνται στις συναλλαγές,
- το τραπεζικό δίκαιο και η εφαρμογή των κανόνων του στην καθημερινή τραπεζική πρακτική.

Μαθησιακά αποτελέσματα

Απόκτηση γνώσης βασικών νομικών θεμάτων συναλλαγών για πρακτική αξιοποίηση στην παρακολούθηση, κατανόηση και χειρισμό καθημερινών εργασιακών ζητημάτων.

Θεματολογία

- Δίκαιο τραπεζικής επιχείρησης
- Θεωρητική και πρακτική προσέγγιση του ν. 3601/2007, της οδηγίας 2000/46 ΕΚ, του ν. 3148/2003 και κεφ. Ι΄ άρθρα 51 επ. ν. 3601/2007 για τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος

- Σχέση τράπεζας και πελάτη
- Γενικοί Όροι Συναλλαγών (ΓΟΣ) – ανάλυση όρων
- Τήρηση τύπου στις δικαιοπραξίες
- Ιδιωτικό, συμβολαιογραφικό και δημόσιο έγγραφο
- Υποκείμενα των εννόμων σχέσεων
- Προστασία των προσώπων
- Γενικά για τις τραπεζικές συμβάσεις
- Σύμβαση: Προσυμβατικό, συμβατικό και μετασυμβατικό στάδιο – διάκριση συμβάσεων – θεμελιώδεις αρχές δικαίου των συμβάσεων – καταγγελία επί διαρκών συμβάσεων
- Γενικοί και ειδικοί συμβατικοί όροι
- Συμβάσεις και τραπεζικές δραστηριότητες
- Ενημέρωση των συναλλασσομένων με τα ΠΙ
- Εξασφαλίσεις πιστωτικών και δανειακών κινδύνων
- Εγγυήσεις και αναλήψεις υποχρεώσεων
- Ειδικά θέματα συμβάσεων
- Σύμβαση διαχείρισης
- Σύμβαση εντολής
- Πληρεξουσιότητα
- Σύγχρονες χρηματοδοτικές συμβάσεις
- Πράξεις διενέργειας πληρωμών – μεταφορά κεφαλαίων – έκδοση και διαχείριση μέσων πληρωμής
- Διασφάλιση τραπεζικών εργασιών – νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες
- Πληρεξούσια, δικαιολογητικά για νομιμοποίηση κληρονόμων για απόδοση σε αυτούς καταθέσεων αποβιωσάντων καταθετών, άνοιγμα θυρίδας, κ.λπ.
- Δικαιολογητικά για νομιμοποίηση εκπροσώπων ΟΕ, ΕΕ, ΕΠΕ, ΑΕ κ.λπ.

Ρύθμιση οφειλών υπερχρεωμένων φυσικών προσώπων Εφαρμογή του ν. 3869/2010

www.hba.gr/eti

☎ 210 3386411

Με τον ν. 3869/2010 εισήχθη στην Ελλάδα ο θεσμός της πτώχευσης ιδιωτών-φυσικών προσώπων. Συγκεκριμένα, σύμφωνα με τον νόμο αυτό, φυσικά πρόσωπα που δεν έχουν πτωχευτική ικανότητα και έχουν περιέλθει, χωρίς δόλο, σε μόνιμη αδυναμία πληρωμής ληξιπρόθεσμων χρηματικών οφειλών τους δικαιούνται να υποβάλουν αίτηση για τη ρύθμιση των οφειλών τους ή, υπό προϋποθέσεις, απαλλαγή από αυτές.

Η διαδικασία εκτυλίσσεται σε τρία (διαδοχικά) στάδια ως εξής:

- 1ο στάδιο: Προσπάθεια επίτευξης εξωδικαστικού συμβιβασμού, που αποτελεί προαπαιτούμενο για τη δυνατότητα υποβολής εκ μέρους του οφειλέτη αίτησης δικαστικού συμβιβασμού
- 2ο στάδιο: Εφόσον αποτύχει η προσπάθεια εξωδικαστικού συμβιβασμού, ακολουθεί η προσπάθεια δικαστικού συμβιβασμού
- 3ο στάδιο: Εφόσον αποτύχει ο δικαστικός συμβιβασμός, ακολουθεί η δικαστική ρύθμιση χρεών.

Λαμβανομένου υπόψη ότι:

- ο θεσμός αυτός εισήχθη για πρώτη φορά στην Ελλάδα, την 1η Σεπτεμβρίου 2010,
- έκτοτε έχει εκδοθεί επαρκής αριθμός δικαστικών αποφάσεων, και
- έχουν ανακύψει διάφορα ζητήματα σε ό,τι αφορά την εφαρμογή του,

κρίνεται απαραίτητη για κάθε στέλεχος και υπάλληλο που ασχολείται με το εν λόγω αντικείμενο η ενημέρωση για όλα τα παραπάνω.

Μαθησιακά αποτελέσματα

Κατανόηση του ισχύοντος πλαισίου ως προς:

- τα στάδια και τις διαδικασίες που καθιέρωσε,
- τις υποχρεώσεις και τα δικαιώματα των πιστωτών και του οφειλέτη,
- τις συνέπειες που επήλθαν, και
- τη διαμορφούμενη νομολογία.

Συμμετέχοντες

- Υπάλληλοι και στελέχη που ασχολούνται με την καταναλωτική και την ενυπόθηκη πίστη, τις ρυθμίσεις οφειλών και τις καθυστερήσεις ή εμπλοκές, είτε σε κεντρικές υπηρεσίες είτε στο δίκτυο καταστημάτων, καθώς και
- Διευθυντές καταστημάτων τραπεζών, προκειμένου να ενημερωθούν για το νέο ισχύον πλαίσιο.

Διάρκεια

4 ώρες.

Χρόνος διεξαγωγής

βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα

150 €

Τραπεζικό απόρρητο

www.hba.gr/eti

 210 3386411

Προαπαιτούμενα

Δεν απαιτούνται συγκεκριμένες γνώσεις

Χρόνος διεξαγωγής

βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα

155 €

Το τραπεζικό απόρρητο, η υποχρέωση δηλαδή επαγγελματικής εχεμύθειας ως προς τις πάσης φύσεως συναλλαγές και σχέσεις της πελατείας με την τράπεζα, αποτελεί νομικό θέμα με σοβαρές προεκτάσεις που συνδέονται άμεσα με τη συναλλακτική καθημερινότητα. Η συστηματοποίηση των σχετικών γνώσεων διασφαλίζει τη σύμφωνη με το ρυθμιστικό πλαίσιο εξυπηρέτηση της πελατείας, την αντιμετώπιση ειδικών ζητημάτων και την αποτροπή εμπλοκών που μπορούν να έχουν σοβαρές αστικές και ποινικές συνέπειες.

Σκοπός

Να προσφερθούν συστηματοποιημένες γνώσεις αναφορικά με:

- το θεσμικό και κανονιστικό πλαίσιο του τραπεζικού απορρήτου,
- την αντιμετώπιση ζητημάτων ερμηνείας του θεσμικού πλαισίου σε σύνδεση με πραγματικές περιπτώσεις της συναλλακτικής καθημερινότητας (case studies),
- τους πρακτικούς χειρισμούς που αφορούν την ισχύ του απορρήτου, αλλά και τις άρσεις/εξαιρέσεις του.

Μαθησιακά αποτελέσματα

- Εξοικείωση με τις έννοιες και τις διαδικασίες που συνδέονται με το τραπεζικό απόρρητο, ώστε να αντιμετωπίζονται κατάλληλα όλα τα σχετικά περιστατικά.
- Συμβολή στην αποτελεσματική προστασία των τραπεζών και των εργαζομένων τους από ενδεχόμενες ποινικές, αστικές ή διοικητικές ευθύνες, εξαιτίας λανθασμένων χειρισμών.

Συμμετέχοντες

- Εργαζόμενοι στο δίκτυο των τραπεζών, που ασχολούνται με την εξυπηρέτηση πελατείας σε όλο το φάσμα των καταθετικών-επενδυτικών, πιστοδοτικών και μεσολαβητικών προϊόντων και εργασιών.
- Εργαζόμενοι κεντρικών υπηρεσιών, εφόσον στις αρμοδιότητές τους περιλαμβάνεται επικοινωνία με ιδιώτες πελάτες, επιχειρήσεις ή τρίτους.

Θεματολογία

- Έννοια και μορφές του απορρήτου
- Νομοθετική θεμελίωση του απορρήτου
- Έκταση ισχύος: Αντικειμενικά – υποκειμενικά όρια και διάρκεια ισχύος
- Συνέπειες παράβασης του απορρήτου
- Οι άρσεις του απορρήτου έναντι του Δημοσίου για φορολογικούς λόγους, της Τράπεζας της Ελλάδος και των δικαστικών αρχών
- Ειδικές περιπτώσεις άρσης και μη ισχύος του απορρήτου

Θεματική ενότητα Α
ΘΕΜΕΛΙΩΔΕΙΣ ΓΝΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΕΞΙΟΤΗΤΕΣ
ΕΜΠΟΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ
ΘΕΜΑΤΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ

- Ο ενιαίος χώρος πληρωμών σε ευρώ (SEPA)
- Ο ενιαίος χώρος πληρωμών σε ευρώ (SEPA) & η ελληνική νομοθεσία για τις πληρωμές
- Χειρισμός του on-line συστήματος της Τειρεσίας
- Αξιόγραφα
- Η επιταγή: συναλλακτική, πιστωτική, εξασφαλιστική, φορολογική λειτουργία

Ο ενιαίος χώρος πληρωμών σε ευρώ (SEPA)

www.hba.gr/eti

 210 3386411

Προαπαιτούμενα
Δεν απαιτούνται
ιδιαίτερες γνώσεις

Διάρκεια
4 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής
βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα
130 €

Η δημιουργία του ενιαίου χώρου πληρωμών σε ευρώ στην Ευρωπαϊκή Κοινότητα αποτελεί μέρος της προσπάθειας για τη δημιουργία της ενιαίας τραπεζικής αγοράς, η οποία με τη σειρά της αποτελεί προϊόν της ευρύτερης προσπάθειας που καταβλήθηκε μετά τα μέσα της δεκαετίας του 1980 για τη δημιουργία της εσωτερικής αγοράς. Για τους καταναλωτές και τις επιχειρήσεις, ο SEPA θα έχει επιτευχθεί όταν θα μπορούν να πραγματοποιούν πληρωμές σε ευρώ οπουδήποτε στην Ευρώπη από έναν και μόνο τραπεζικό λογαριασμό, χρησιμοποιώντας ένα μόνο σύνολο εργαλείων πληρωμής, με την ίδια ευκολία, ασφάλεια και χαμηλό κόστος όπως στο εσωτερικό της χώρας τους.

Σκοπός

Η ενημέρωση των εργαζομένων της «πρώτης γραμμής», προκειμένου να γνωρίσουν τις διάφορες πτυχές του SEPA, ώστε στη συνέχεια να μπορέσουν να υποστηρίξουν και να προωθήσουν στην πελατεία τα πανευρωπαϊκά ηλεκτρονικά εργαλεία πληρωμής που προσφέρει ή πρόκειται να προσφέρει η τράπεζά τους. Έμφαση δίνεται σε θέματα που άπτονται των ιδιαιτεροτήτων της ελληνικής τραπεζικής αγοράς πληρωμών.

Μαθησιακά αποτελέσματα

Μετά το τέλος του σεμιναρίου οι συμμετέχοντες θα γνωρίζουν τα κύρια ζητήματα που συνδέονται με τον SEPA:

- τα εργαλεία πληρωμών που κατά προτεραιότητα αφορά ο SEPA,
- το χρονοπρόγραμμα υλοποίησης του SEPA και τις υποχρεώσεις των τραπεζών,
- τις επιπτώσεις στον τρόπο λειτουργίας των τραπεζών,
- τα οφέλη των τελικών χρηστών, καταναλωτών και επιχειρήσεων, σε περιβάλλον SEPA,
- τις ευκαιρίες για τις τράπεζες από τα οφέλη που αναμένεται να επιφέρει ο SEPA,

- την ανάγκη ενημέρωσης της πελατείας των τραπεζών που διενεργεί πληρωμές.

Συμμετέχοντες

Εργαζόμενοι που απασχολούνται:

- στο δίκτυο των τραπεζών
- σε μονάδες μάρκετινγκ
- στη διαχείριση σχέσεων με πελάτες και τη διευθέτηση παραπόνων.

Θεματολογία

- Ο ενιαίος χώρος πληρωμών σε ευρώ (SEPA)
 - Το πεδίο εφαρμογής
 - Το πρόγραμμα υλοποίησης και οι εμπλεκόμενοι φορείς
 - Η φιλοσοφία σχεδιασμού και οι κανονισμοί του SEPA
 - Η μετάπτωση, τα οφέλη του SEPA και η δέσμευση της αγοράς για την υλοποίησή του
- Οι τρεις πυλώνες του SEPA
- Η εμπειρία του τελικού χρήστη
 - Ευρωπαίοι καταναλωτές και μετακινούμενοι πολίτες
 - Ιδιοκτησία ή ενοικίαση κατοικίας σε χώρα εξωτερικού
 - Μεγάλοι και μικρομεσαίοι ευρωπαίοι έμποροι
 - Μεγάλες και μικρομεσαίες ευρωπαϊκές επιχειρήσεις και δημόσιες διοικήσεις
- Σχεδιασμός και συστατικά στοιχεία του SEPA
- Ρόλοι και ευθύνες για την υλοποίηση του SEPA
- Επιπτώσεις και ευκαιρίες για τις τράπεζες
 - Τα οφέλη του SEPA για τους πελάτες των τραπεζών
 - Το όφελος του SEPA για τις τράπεζες – μία στρατηγική ευκαιρία κι όχι απλώς συμμόρφωση
 - Οφέλη του SEPA και επιχειρηματικό σενάριο
 - Σχέδιο παράδοσης του SEPA

Ο ενιαίος χώρος πληρωμών σε ευρώ (SEPA) & η ελληνική νομοθεσία για τις πληρωμές

www.hba.gr/eti

☎ 210 3386411

Η υιοθέτηση ενός ενιαίου χώρου πληρωμών στην Ευρωπαϊκή Κοινότητα αποτελεί μέρος της προσπάθειας για τη δημιουργία της ενιαίας τραπεζικής αγοράς, η οποία εντάσσεται στην ευρύτερη προσπάθεια για τη δημιουργία της εσωτερικής αγοράς. Ο νόμος 3862/2010 για την προσαρμογή της ελληνικής νομοθεσίας στην Οδηγία 2007/64/EK για τις υπηρεσίες πληρωμών στην εσωτερική αγορά (PSD – Payment Services Directive) καθιέρωσε συγκεκριμένα δικαιώματα και υποχρεώσεις τόσο των τραπεζών, ως φορέων παροχής υπηρεσιών πληρωμών, όσο και των πελατών τους. Η πολυπλοκότητα και η ποικιλία των μέσων πληρωμών, καθώς και το εύρος χρήσης τους από την πελατεία επιβάλλουν τη συστηματοποίηση των σχετικών γνώσεων προκειμένου να διασφαλιστεί:

- η σύμφωνη με το κανονιστικό πλαίσιο εξυπηρέτηση της πελατείας,
- η αποφυγή παραπόνων της πελατείας και προσφυγής της σε διαδικασίες εξωδικαστικής επίλυσης διαφορών,
- η βελτίωση της ποιότητας των υπηρεσιών πληρωμών, και
- η ενίσχυση της «ηλεκτρονικοποίησης» των πληρωμών με ταυτόχρονη μείωση της διακίνησης μετρητών και άλλων έντυπων μέσων πληρωμής.

Σκοπός

Η συστηματοποίηση των γνώσεων σε ό,τι αφορά:

- το πεδίο εφαρμογής του SEPA,
- το κανονιστικό πλαίσιο των πληρωμών, με έμφαση στο δικαίο της προστασίας του καταναλωτή,
- την αντιμετώπιση ζητημάτων ερμηνείας του κανονιστικού πλαισίου,
- πρακτικά θέματα που αφορούν τις SEPA πληρωμές και την εφαρμογή της ελληνικής νομοθεσίας.

Μαθησιακά αποτελέσματα

Απαντώνται ερωτήματα σε επίκαιρα ζητήματα όπως:

- Μέσα πληρωμών που αφορά ο SEPA
- Συναλλαγές πληρωμών σε ευρώ και λοιπά νομίσματα

- Μεταφορές πίστωσης SEPA – Βασικά χαρακτηριστικά
- Άμεσες χρεώσεις SEPA – Βασικά χαρακτηριστικά
- Ίκανοποίηση των αναγκών πληρωμών και εισπράξεων όλης της πελατείας της τράπεζας (καταναλωτές, επιχειρήσεις, Δημόσιο)
- Τι είναι ο e-SEPA
- Η αρχή της ενιαίας τιμολόγησης εγχώριων και διασυνοριακών πληρωμών. Ποιες συναλλαγές πληρωμών αφορά, σε τι νόμισμα και σε ποιες χώρες;
- Οδηγία για τις υπηρεσίες πληρωμών στην εσωτερική αγορά (PSD): Βασικές προβλέψεις, διαφορές με τον SEPA, ενσωμάτωση στο ελληνικό δίκαιο.

Θεματολογία

- SEPA μεταφορές πίστωσης και SEPA άμεσες χρεώσεις: βασικά χαρακτηριστικά
- Το πλαίσιο του SEPA για τις κάρτες πληρωμών
- Νόμος 3862/2010 για την προστασία του καταναλωτή υπηρεσιών πληρωμών. Βασικές διατάξεις με έμφαση στο τι πρέπει να γνωρίζει ο τραπεζικός υπάλληλος
- Η αρχή της ενιαίας τιμολόγησης εγχώριων και διασυνοριακών πληρωμών: Τι πρέπει να γνωρίζει ο τραπεζικός υπάλληλος για να αντιμετωπίσει ένα από τα συχνότερα παράπονα της πελατείας;
- Από τον SEPA στον e-SEPA: Πληρωμές μέσω internet και κινητών τηλεφώνων. Η ηλεκτρονική τιμολόγηση (e-invoicing) στην Ευρώπη και την Ελλάδα
- Ίδρύματα πληρωμών: Κατηγορία φορέων παροχής υπηρεσιών πληρωμών και οι αναμενόμενες επιπτώσεις στον ανταγωνισμό με τις τράπεζες
- SEPA end date: Πρωτοβουλίες για τον καθορισμό καταληκτικής ημερομηνίας για την υποχρεωτική χρήση SEPA μεταφορών πίστωσης και άμεσης χρέωσης.

Συμμετέχοντες:

- Εργαζόμενοι στο δίκτυο των τραπεζών, που ασχολούνται με την εξυπηρέτηση της πελατείας για τη διενέργεια πράξεων πληρωμών και εισπράξεων με τη χρήση μέσων πληρωμών πλην των μετρητών
- Εργαζόμενοι κεντρικών υπηρεσιών, εφόσον στις αρμοδιότητές τους περιλαμβάνεται επικοινωνία με ιδιώτες πελάτες, επιχειρήσεις ή τρίτους (π.χ. φορείς εξωδικαστικής επίλυσης διαφορών)

Προαπαιτούμενα

Δεν απαιτούνται συγκεκριμένες γνώσεις

Χρόνος διεξαγωγής
βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα
190 €

Χειρισμός του on-line συστήματος της Τειρεσίας

www.hba.gr/eti

 210 3386411

Συμμετέχοντες
Όλοι οι υπάλληλοι
τραπεζών που
αντλούν στοιχεία
από την Τειρεσία

Χρόνος διεξαγωγής
βλ. www.hba.gr/eti

Διάρκεια
4 ώρες

Οι βάσεις δεδομένων που αφορούν τη συναλλακτική συμπεριφορά των πελατών των τραπεζών αποτελούν, διεθνώς, βασικό εργαλείο εκτίμησης του πιστωτικού κινδύνου, ιδιαίτερα των ιδιωτών. Τα στοιχεία της Τειρεσίας είναι μία από τις απαραίτητες εισροές για τη δημιουργία του συστήματος εκτίμησης και μέτρησης του πιστωτικού κινδύνου που αναλαμβάνουν οι τράπεζες.

Σκοπός

Η εκπαίδευση σε θέματα χειρισμού του on-line συστήματος της Τειρεσίας αποσκοπεί στην ευρύτερη και αποδοτικότερη χρήση των δεδομένων της βάσης πληροφοριών από τους συμμετέχοντες.

Η Τειρεσία προσφέρει δωρεάν στις τράπεζες το ενημερωτικό αυτό σεμινάριο, με τη συνεργασία του Ελληνικού Τραπεζικού Ινστιτούτου της ΕΕΤ.

Εκπαιδευτικό υλικό

- Το εγχειρίδιο του ΕΤΙ «Λειτουργία και υπηρεσίες των Τραπεζικών Συστημάτων Πληροφοριών» (Δ' έκδοση αναθεωρημένη, 2012).
- Η παρουσίαση, καθώς και όλα τα έντυπα και εγχειρίδια που αφορούν τα συστήματα της Τειρεσίας διατίθενται για τους συμμετέχοντες στον δικτυακό χώρο:
www.tiresias.gr/documents
με ειδικούς κωδικούς πρόσβασης.

Θεματολογία

ΕΝΟΤΗΤΑ 1

- Σκοπός της Τειρεσίας
- Περιγραφή Συστημάτων/Αρχείων που διαχειρίζεται η Τειρεσία:
 - ΣΑΥ
 - ΣΑΥ (ΣΥΣΤΗΜΑ ΑΘΕΤΗΣΗΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ)
 - ΣΑΥ – Δεδομένα
 - ΣΑΥ – Χρόνος Τήρησης Δεδομένων
 - Χρόνος Τήρησης Δεδομένων στο Αρχείο – Παράδειγμα
 - ΣΣΧ
 - ΣΣΧ (ΣΥΣΤΗΜΑ ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΣΗΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ)
 - ΣΣΧ – Δεδομένα
 - ΣΣΧ – Αρχές Λειτουργίας Συστήματος
 - Μη Μετάδοση
 - ΣΣΧ – Χρόνος Τήρησης & Ενημέρωσης Δεδομένων
 - Σύστημα Ταυτοτήτων Διαβατηρίων
 - Σύστημα Καταγγελθεισών Συμβάσεων Επιχειρήσεων
 - Διαδικασία Εισόδου στο on-line σύστημα της Τειρεσίας (Αναφορά)
 - Αναζήτηση Οικονομικών Μονάδων
 - Τρόποι αναζήτησης
 - Αποτελέσματα αναζήτησης
 - Αναλυτική παρουσίαση οθονών (ΣΑΥ + ΣΣΧ)
 - Επεξήγηση νέων οθονών
 - Ερωτήσεις

ΕΝΟΤΗΤΑ 2 – Πρακτική εξάσκηση*

A. Γενικές οδηγίες

- Ανεύρεση στοιχείων Οικονομικής Συμπεριφοράς
- Ανεύρεση Φυσικών Προσώπων
- Ανεύρεση Νομικών Προσώπων
- Βασικοί κανόνες συμπλήρωσης των πεδίων αναζήτησης
- Κύριες επιλογές του συστήματος
- Ενδειξεις που απαιτούν ιδιαίτερη έρευνα και προσοχή

B. Παραδείγματα των εκπαιδευομένων προς διερεύνηση

* Η 2η ενότητα διεξάγεται με on-line σύνδεση στο σύστημα 3270

Αξιόγραφα

www.hba.gr/eti

☎ 210 3386411

Κάθε τραπεζική συναλλαγή ή διαδικασία βασίζεται, σε μικρό ή μεγάλο βαθμό, σε αξιόγραφα. Κατά συνέπεια είναι αναγκαίο όλα τα τραπεζικά στελέχη να αναγνωρίζουν τα αξιόγραφα, τουλάχιστον ως προς τα εξωτερικά τους χαρακτηριστικά, την εγκυρότητά τους και το νομικό πλαίσιο που τα διέπει. Αν και το θέμα είναι καθαρά νομικό, έχει γίνει προσπάθεια να αναδειχθούν τα στοιχεία εκείνα που εμπεριέχουν πρακτική αξία για τα στελέχη της πρώτης γραμμής.

Σκοπός

Να παρασχεθούν συστηματικές γνώσεις για τη διαχείριση κάθε μορφής αξιογράφου που συναντάται στην καθημερινή τραπεζική πρακτική.

Μαθησιακά αποτελέσματα

Μετά το τέλος του προγράμματος οι συμμετέχοντες θα είναι σε θέση να:

- κατανοούν το νομικό πλαίσιο των αξιογράφων,
- γνωρίζουν τα τυπικά χαρακτηριστικά τους,
- αξιολογούν την εγκυρότητά τους,
- χειρίζονται με ασφάλεια τα αξιόγραφα που συναντούν καθημερινά.

Συμμετέχοντες

Εργαζόμενοι καταστημάτων και κεντρικών υπηρεσιών, ανεξαρτήτως αντικειμένου εργασίας.

Προσπαιτούμενα:

Τουλάχιστον ένα έτος εμπειρίας σε τραπεζικές εργασίες.

Χρόνος διεξαγωγής

βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα

375 €

Θεματολογία

- Γενικά περί των εγγράφων και των διακρίσεων τους
- Η συναλλαγματική
- Το γραμμάτιο εις διαταγή
- Η επιταγή
- Τα χρεωστικά ομόλογα: Ασφαλιστήριο
- Φορτωτική
- Αποθετήριο/Ενεχυρόγραφο
- Τα ανώνυμα αξιόγραφα: Ομόλογα
- Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου
- Μετοχές



Η επιταγή: συναλλακτική, πιστωτική, εξασφαλιστική, φορολογική λειτουργία

www.hba.gr/eti

 210 3386411

Συμμετέχοντες:
Υπάλληλοι και στελέχη καταστημάτων και κεντρικών υπηρεσιών που άμεσα ή έμμεσα απασχολούνται στη διεκπεραίωση, τον σχεδιασμό και την υποστήριξη εργασιών/συναλλαγών με επιταγές

Προαπαιτούμενα
Δεν απαιτείται ιδιαίτερη σχετική γνώση/εμπειρία

Διάρκεια
8 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής
βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα
190 €

Η επιταγή αποτελεί εργαλείο πολλαπλών λειτουργιών: πληρωμών, παροχής και εξασφάλισης πιστώσεων, αλλά και εκπλήρωσης υποχρεώσεων φορολογικής φύσης. Το πολυδιάστατο ρυθμιστικό και διαδικαστικό πλαίσιο της επιταγής απαιτεί εκτενή τεχνογνωσία, ώστε να διασφαλίζεται η ορθή διεκπεραίωση των σχετικών τραπεζικών συναλλαγών για την προστασία των εμπλεκόμενων, τη βελτιστοποίηση της εξυπηρέτησης της πελατείας και την αποτροπή ανεπιθύμητων παρενεργειών, από τους front office χειρισμούς στην καθημερινή τραπεζική πρακτική μέχρι τον κεντρικό/επιτελικό σχεδιασμό.

Σκοπός

- Η ανάλυση του νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου, καθώς και των καθιερωμένων λειτουργιών που διέπουν ολόκληρο το κύκλωμα συναλλαγών με επιταγές.
- Ο προσδιορισμός των ενεργειών και χειρισμών για τη νομότυπη και ασφαλή αντιμετώπιση κάθε είδους ζητημάτων κατά την εξυπηρέτηση και διεκπεραίωση εργασιών/συναλλαγών συναφών με επιταγές.
- Η απόκτηση εξειδικευμένης τεχνογνωσίας που θα συμβάλει στον ολοκληρωμένο σχεδιασμό και χειρισμό σύνθετων διαδικασιών και προβλημάτων που άπτονται της επιταγής.

Κατά τη διάρκεια του σεμιναρίου γίνονται προσομοιώσεις περιπτώσεων σύνθετων συναλλαγών με επιταγές για τον προσδιορισμό των ορθών χειρισμών.

Μαθησιακά αποτελέσματα

Οι συμμετέχοντες:

- θα αποκτήσουν πλήρη και σε βάθος τεχνογνωσία για το θεσμικό πλαίσιο, τις λειτουργίες-χρήσεις και τις διαδικασίες που διέπουν την επιταγή,
- θα μπορούν να διεκπεραιώσουν ορθά κάθε εργασία με επιταγή και να αντιμετωπίζουν οποιοδήποτε ζήτημα,
- θα διαθέτουν το υπόβαθρο για την κατάλληλη και διασφαλιστική συμβουλευτική για την προστασία των συμφερότων της πελατείας τους.

Θεματολογία

- A. Η λειτουργία και τα είδη των επιταγών
- Οι χρήσεις της επιταγής στην τραπεζική και επιχειρηματική πρακτική
 - Είδη επιταγών και γενικά χαρακτηριστικά
 - Η λειτουργία των λογαριασμών έκδοσης επιταγών
 - Ο θεσμός της εγγύησης της επιταγής
 - Η νομοτυπική αρτιότητα του τίτλου της επιταγής
 - Έκδοση επιταγής από φυσικά/νομικά πρόσωπα
- B. Τα ειδικά χαρακτηριστικά και λειτουργία κατά είδος επιταγής [ιδιωτική επιταγή εσωτερικού, τραπεζική επιταγή εσωτερικού, δίγραμμη επιταγή, λογιστική επιταγή, επιταγές εξωτερικού (σε ευρώ και ξένα νομίσματα)]
- Γ. Συμφηφιστικά συστήματα επιταγών – Τειρεσίας
- Παραδοσιακός συμφηφισμός
 - Ηλεκτρονικός συμφηφισμός (DIASCHEQUE)
 - Το σύστημα δυσμενών στοιχείων
- Δ. Το ολοκληρωμένο κύκλωμα λειτουργίας της επιταγής
- Τρόποι έκδοσης της επιταγής («σε διαταγή», «ουκί σε διαταγή», «στον κοιμιστή/φέροντα»)
 - Μεταβίβαση επιταγής
 - Προθεσμία εμφάνισης (δήμερο)
 - Μεταχρονολόγηση επιταγής
 - Ανάκληση της επιταγής
 - Προληπτικοί νομικοί και διαδικαστικοί έλεγχοι για την πληρωμή/μη πληρωμή επιταγής
 - Η έννοια των «διαθεσίμων κεφαλαίων» από ποσοτική, χρηματοοικονομική και νομική άποψη
 - Μερική πληρωμή επιταγής
 - Απόκρουση πληρωμής επιταγής
- E. Ειδικά θέματα επιταγών
- Φορολογικές διατάξεις για την επιταγή
 - Απώλεια/κλοπή επιταγής
 - Ποινικές, αστικές και φορολογικές διατάξεις για τους ενεχόμενους από επιταγές

Θεματική ενότητα Α
ΘΕΜΕΛΙΩΔΕΙΣ ΓΝΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΕΞΙΟΤΗΤΕΣ
ΕΜΠΟΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΑΝΑΛΥΣΗ

- Οικονομικά για μη οικονομολόγους
- Χρηματοοικονομική ανάλυση επιχειρήσεων
- Ειδικό εργαστήριο EXCEL: Χρηματοοικονομικός κύκλος
- Απλά μαθήματα χρηματοοικονομικών εφαρμογών για καλύτερη επικοινωνία με τον πελάτη
- Χρηματοοικονομική αξιολόγηση επενδυτικών σχεδίων

Οικονομικά για μη οικονομολόγους

www.hba.gr/eti

 210 3386411

Συμμετέχοντες

- Στελέχη και προσωπικό τραπεζών και άλλων επιχειρήσεων του χρηματοπιστωτικού τομέα
- Στελέχη επιχειρήσεων που επιθυμούν να αποκτήσουν βασικές οικονομικές γνώσεις

Διάρκεια
24 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής
βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα
560 €

Το σεμινάριο παρέχει τα απαραίτητα εφόδια σε τραπεζικά και άλλα στελέχη που δεν είναι οικονομολόγοι και επιθυμούν να κατανοήσουν τις βασικές έννοιες και όρους που χρησιμοποιούνται τόσο από τους οικονομολόγους, όσο και στην καθημερινή οικονομική ζωή. Η κατανόηση, τόσο σε θεωρητικό, όσο και σε πρακτικό επίπεδο των βασικών οικονομικών αρχών ενισχύει την αποδοτικότητα και τον επαγγελματισμό των στελεχών και δημιουργεί πολλαπλά οφέλη για τις επιχειρήσεις όπου απασχολούνται.

Σκοπός

- Η κατανόηση βασικών οικονομικών εννοιών, όρων και αρχών που διέπουν το σύγχρονο οικονομικό περιβάλλον.
- Η απόκτηση γνώσεων ιδιαίτερα χρήσιμων για την εργασία και την επαγγελματική ανέλιξη ενός μη οικονομολόγου.

Μαθησιακά αποτελέσματα

- Εξοικείωση με βασικές έννοιες της οικονομικής επιστήμης υπό το πρίσμα της μακροοικονομικής και της μικροοικονομικής ανάλυσης.
- Απόκτηση ολοκληρωμένης εικόνας για βασικά οικονομικά μεγέθη και τις ακολουθούμενες μακροοικονομικές πολιτικές.
- Κατανόηση της οργάνωσης και της δομής μιας επιχείρησης, των βασικών εταιρικών λειτουργικών και στρατηγικών αποφάσεων και των αγορών.
- Κατανόηση της λειτουργίας του τραπεζικού και γενικότερα του νομισματικού συστήματος και των βασικών αρχών που διέπουν τη νομισματική πολιτική.
- Απόκτηση γνώσεων αναφορικά με την ανάλυση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων μιας επιχείρησης.
- Απόκτηση εφοδίων ικανών να συνδυαστούν με το υπάρχον γνωστικό υπόβαθρο και εμπειρία του κάθε στελέχους, για μια ανοδική εργασιακή πορεία.

Θεματολογία

1. Μακροοικονομική θεωρία και πολιτική
 - Βασικές έννοιες και εργαλεία οικονομικής πολιτικής
 - Δημοσιονομική πολιτική
 - Νομισματική πολιτική
 - ΑΕΠ και μέθοδοι μέτρησης
 - Δείκτες μέτρησης οικονομικών κύκλων
 - Απασχόληση και ανεργία
 - Τιμές και πληθωρισμός
2. Μικροοικονομική – οικονομική των επιχειρήσεων και των αγορών
 - Βασικά στοιχεία της συμπεριφοράς του καταναλωτή
 - Βασικά στοιχεία της προσφοράς και της ζήτησης
 - Χρονική αξία χρήματος
 - Η αξία της επιχείρησης
 - Πηγές χρηματοδότησης και κόστος κεφαλαίου
3. Νομισματική θεωρία και πολιτική
 - Χρήμα
 - Τραπεζική επιχείρηση και τραπεζικό σύστημα
 - Προσφορά και ζήτηση χρήματος
 - Μηχανισμός μετάδοσης νομισματικής πολιτικής
 - Κεφαλαιακή επάρκεια τραπεζών
 - Αγορά συναλλάγματος
4. Βασικές αρχές λογιστικής
 - Λογιστικές (χρηματοοικονομικές) καταστάσεις
 - Χρησιμότητα λογιστικών πληροφοριών
 - Λογιστική ισότητα
 - Ισολογισμός
 - Κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης
 - Πίνακας διάθεσης των κερδών και προσάρτημα
 - Κατάσταση ταμειακών ροών
 - Ενοποιημένες λογιστικές καταστάσεις
 - Ανάλυση χρηματοοικονομικών δεικτών

Χρηματοοικονομική ανάλυση επιχειρήσεων

www.hba.gr/eti

☎ 210 3386411

Ο κώρος της χρηματοοικονομικής διοίκησης παρουσιάζει σημαντικές αλλαγές τα τελευταία χρόνια, ως απόρροια των μεταβολών στο παγκόσμιο οικονομικό και επιχειρηματικό περιβάλλον. Στο πλαίσιο που σταδιακά διαμορφώνεται, η επίτευξη εύρυθμης χρηματοοικονομικής λειτουργίας είναι απαραίτητη για κάθε επιχείρηση και οργανισμό, προκειμένου να εξασφαλιστεί η βιωσιμότητά του και να βελτιωθούν οι επιδόσεις του. Η αυξανόμενη όμως πολυπλοκότητα των σύγχρονων προβλημάτων της χρηματοοικονομικής επιστήμης καθιστά αναγκαία, όχι μόνο τη θεωρητική εμπέδωση στη φύση και την έννοια των προβλημάτων αυτών, αλλά πολύ περισσότερο στην ανάπτυξη συγκεκριμένων μεθοδολογιών για την αντιμετώπισή τους.

Σκοπός

Να παρουσιαστούν συστηματικά:

- Οι βασικές χρηματοοικονομικές καταστάσεις.
- Οι χρηματοοικονομικοί δείκτες και η ανάλυση βιωσιμότητας μιας επιχείρησης.
- Η πρόβλεψη της πτώχευσης των επιχειρήσεων.
- Τα συστήματα υποστήριξης αποφάσεων σε σχέση με την πιστωτική πολιτική.
- Η αποδοτικότητα, ο κίνδυνος και η ανάλυση του νεκρού σημείου.
- Μέθοδοι χρηματοοικονομικής πρόβλεψης.

Μαθησιακά αποτελέσματα

Η κατανόηση από τους εκπαιδευόμενους:

- της χρησιμότητας της γενικής λογιστικής ως επιστημονικού εργαλείου για την περιγραφή του κύκλου εκμετάλλευσης μιας βιομηχανικής επιχείρησης,
- της φιλοσοφίας της χρηματοοικονομικής λειτουργίας σε μια επιχείρηση που βρίσκεται αντιμέτωπη με αποφάσεις επένδυσης και χρηματοδότησης,
- της χρησιμότητας των χρηματοοικονομικών καταστάσεων για τη μέτρηση της ανταγωνιστικότητας των επιχειρήσεων,
- των βασικών εννοιών της χρηματοοικονομικής ισορροπίας,

- της χρήσης δεικτών για την πρόβλεψη της πτώχευσης των επιχειρήσεων,
- της επίδρασης του δανείου στην απόδοση των ιδίων κεφαλαίων,
- της χρησιμότητας του πίνακα χρηματοδότησης στην ανάλυση των επιχειρήσεων ως εργαλείου διάγνωσης και ελέγχου,
- των μεθόδων πρόβλεψης των αναγκών της εκμετάλλευσης και του ποσοστού της εξωτερικής χρηματοδότησης.

Θεματολογία

- Κύκλος εκμετάλλευσης μιας βιομηχανικής επιχείρησης
- Βασικές χρηματοοικονομικές καταστάσεις
- Κεφάλαιο κίνησης, ανάγκες του κύκλου εκμετάλλευσης, ταμειακό αποτέλεσμα
- Κύκλος εκμετάλλευσης και διάρθρωση ισολογισμών
- Ανάγκη χρηματοδότησης της εκμετάλλευσης και διάγραμμα ροών
- Χρηματοοικονομικοί δείκτες
- Αποδοτικότητα, επίδοση της διαχείρισης, φερεγγυότητα
- Πρόβλεψη πτώχευσης των επιχειρήσεων
- Μονοδιάστατη και πολυδιάστατη στατιστική
- Ανάλυση νεκρού σημείου
- Χρηματοοικονομική μόχλευση, επίδραση του δανείου στην απόδοση των ιδίων κεφαλαίων
- Διαφορικός ισολογισμός
- Χρήσεις και πηγές κεφαλαίων
- Πίνακας χρηματοδότησης
- Χρηματοοικονομική πρόβλεψη
- Ποσοστό πωλήσεων
- Ποσοστό εξωτερικής χρηματοδότησης
- Μέθοδος της απλής γραμμικής παλινδρόμησης

Συμμετέχοντες
Στελέχη τραπεζών
που απασχολούνται
σε:

- διευθύνσεις χρηματοδοτήσεων και
- υπηρεσίες ανάλυσης χρηματοοικονομικών καταστάσεων και εκτίμησης του πιστωτικού κινδύνου
- οικονομικές υπηρεσίες
- τμήματα διαχείρισης κινδύνων

Προσπαιτούμενα
Βασικές γνώσεις
γενικής λογιστικής

Διάρκεια
8 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής
βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα
280 €

Ειδικό εργαστήριο EXCEL: Χρηματοοικονομικός κύκλος

www.hba.gr/eti

☎ 210 3386411

Σκοπός

Η εξοικείωση και η πρακτική εξάσκηση των συμμετεχόντων στις χρηματοοικονομικές συναρτήσεις του Spreadsheet Excel.

Μαθησιακά αποτελέσματα

- Πληρέστερη κατανόηση του τρόπου λειτουργίας των συναρτήσεων στο Excel.
- Εξοικείωση με τη συνδυαστική χρήση συναρτήσεων του Excel.
- Δυνατότητα μελέτης, κατάρτισης και ανάλυσης σεναρίων με τη χρήση συναρτήσεων.

Συμμετέχοντες

Τραπεζικά στελέχη που ασχολούνται με τα χρηματοοικονομικά των επιχειρήσεων και επιθυμούν να εξοικειωθούν στις χρηματοοικονομικές συναρτήσεις του Spreadsheet Excel.

Προαπαιτούμενα

Βασικές γνώσεις Excel.

Διάρκεια

24 ώρες.

Χρόνος διεξαγωγής

βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα

480 €

Θεματολογία

- Εισαγωγή στη χρήση και δημιουργία συναρτήσεων
- Εισαγωγή στις functions του Excel
- Οικονομικές συναρτήσεις του Excel (financial functions)
 - Ράντες (annuities)
 - Αποσβέσεις
 - Παρούσα αξία (PV)
 - Καθαρή παρούσα αξία (NPV)
 - Συντελεστής εσωτερικής απόδοσης (IRR)
- Δημιουργία οικονομικών συναρτήσεων από τον χρήστη
- Διαχείριση χρεογράφων:
 - Ομόλογα – ομολογίες (bonds)
 - Έντοκα γραμμάτια – κουπόνια (T-bills)
 - Επιτόκια (interest rates) – αποδόσεις (yields)
- Case study (χαρτοφυλάκιο – portfolio management)
- Χαρτοφυλάκιο – μετοχολόγιο
 - Ταξινόμηση – υλοποίηση τυπολογίου
- Portfolio management
 - Πρότυπη εφαρμογή

Απλά μαθήματα χρηματοοικονομικών εφαρμογών για καλύτερη επικοινωνία με τον πελάτη

www.hba.gr/eti

☎ 210 3386411

Με τον ανταγωνισμό επικεντρωμένο κυρίως στην προώθηση των σταυρωσίων πωλήσεων (cross-selling), η δυνατότητα αποτελεσματικής επικοινωνίας του τραπεζικού στελέχους πρώτης γραμμής τόσο με τον πελάτη όσο και με τις επιτελικές υπηρεσίες της τράπεζας αποτελεί κρίσιμο παράγοντα επαγγελματικής επιτυχίας. Η αποτελεσματική επικοινωνία όμως, στηρίζεται στη γνώση του θεσμικού περιβάλλοντος λειτουργίας των αγορών και των μηχανισμών διαμόρφωσης των επιτοκίων, καθώς και των τιμών των διαφόρων τραπεζικών προϊόντων και υπηρεσιών.

Σκοπός

Να παρουσιαστούν:

- Θεμελιώδεις οικονομικές και χρηματοοικονομικές έννοιες (π.χ. ΑΕΠ, καμπύλη επιτοκίων, παρούσα αξία) και ο τρόπος χρησιμοποίησής τους στη σύγχρονη οικονομική και τραπεζική πραγματικότητα.
- Οι κεντρικοί άξονες του συστήματος εποπτείας των τραπεζών (Βασιλεία II) και οι επιπτώσεις τους στα επιτόκια και τις τιμές των τραπεζικών υπηρεσιών.
- Η βασική μεθοδολογία των τεχνικών ανάλυσης και αποτίμησης δανείων, ομολογιών και άλλων χρηματοοικονομικών επενδύσεων σύμφωνα με τα ΔΛΠ.
- Η αξιοποίηση των εφαρμογών του Excel για τη γρήγορη επεξεργασία καθημερινών χρηματοοικονομικών προβλημάτων.

Μαθησιακά αποτελέσματα

- Δυνατότητα κατανόησης του οικονομικού τύπου.
- Εξοικείωση με τις πηγές πληροφόρησης.
- Ευχερέστερη κατανόηση των αναγκών των πελατών.
- Κατανόηση της λογικής του εποπτικού πλαισίου των τραπεζικών αγορών και του management των τραπεζών.
- Δυνατότητα χρησιμοποίησης των προσωπικών υπολογιστών για την ανάλυση και επεξεργασία προβλημάτων της τραπεζικής καθημερινότητας.

Θεματολογία

- Θεμελιώδεις οικονομικές έννοιες, μηχανισμοί και τεχνικές ανάλυσης
 - Πώς επηρεάζονται επιτόκια, ομόλογα, μετοχές και τιμές βασικών αγαθών από τις φάσεις της οικονομικής δραστηριότητας
 - Επιτόκια – συναλλαγματικές ισοτιμίες – πληθωρισμός
 - Προθεσμιακές αγορές χρήματος και συναλλαγματος – η καμπύλη επιτοκίων
 - Πώς αποκωδικοποιούμε τις εκτιμήσεις της αγοράς για την πορεία επιτοκίων και ισοτιμιών
 - Υπολογισμός συναλλαγματικού κινδύνου και κινδύνου επιτοκίου στις χρηματοοικονομικές επενδύσεις
 - Μέτρηση και εποπτεία πιστωτικού κινδύνου
 - Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα: Ο ρόλος τους στη διαχείριση κινδύνων
- Βασικά χρηματοοικονομικά μαθηματικά
 - Χρήσιμες χρηματοοικονομικές και στατιστικές τεχνικές ανάλυσης και παρούσιασης οικονομικών δεδομένων και τάσεων
 - Ανατοκισμός
 - Ονομαστικά και πραγματικά επιτόκια
 - Εσωτερικός συντελεστής απόδοσης επενδύσεων και χρεογράφων
 - Εφαρμογές στην αξιολόγηση επενδύσεων
 - Εφαρμογές στα δάνεια
 - Εφαρμογές στην αποτίμηση των swaps επιτοκίων και νομισμάτων και των προθεσμιακών συμβολαίων
 - Εφαρμογές στην αποτίμηση μετοχών και της αξίας της επιχείρησης
 - Χρήσιμες εφαρμογές του Excel

Συμμετέχοντες
Μεσαία και κατώτερα
στελέχη τραπεζών
που εργάζονται
ως relationship
managers και σύμβουλοι πωλήσεων,
σε καταστάματα και
κεντρικές υπηρεσίες
τραπεζών

Προαπαιτούμενα
Δεν απαιτούνται
ιδιαίτερες γνώσεις

Διάρκεια
12 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής
βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα
320 €

Χρηματοοικονομική αξιολόγηση επενδυτικών σχεδίων

www.hba.gr/eti

 210 3386411

Συμμετέχοντες

- Στελέχη τραπεζών που συμμετέχουν στη διαμόρφωση προτάσεων για τη λήψη αποφάσεων χρηματοδότησης επενδυτικών σχεδίων
- Στελέχη που έχουν την ευθύνη λήψης αποφάσεων χρηματοδότησης επενδυτικών σχεδίων

Διάρκεια
12 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής
βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα
380 €

Σκοπός

Η εξοικείωση και η πρακτική εξάσκηση των συμμετεχόντων στις βασικές αρχές, μεθόδους και τεχνικές που θα πρέπει να διέπουν τη χρηματοοικονομική αξιολόγηση ενός επενδυτικού σχεδίου.

Μαθησιακά αποτελέσματα

- Κατανόηση των βασικών χρηματοοικονομικών συναρτήσεων του excel
- Πρακτική εφαρμογή των συναρτήσεων του excel στην αντιμετώπιση χρηματοοικονομικών και επενδυτικών προβλημάτων

Θεματολογία

- Χρονική αξία του χρήματος και προεξοφλήσεις χρηματικών ρών
- Καθαρή παρούσα αξία
- Δείκτης αποδοτικότητας
- Περίοδος ανάκτησης κεφαλαίου
- Περίοδος ανάκτησης κεφαλαίου με προεξοφλημένες χρηματικές ροές
- Συντελεστής εσωτερικής απόδοσης
- Τροποποιημένος συντελεστής της εσωτερικής απόδοσης
- Σύγκριση καθαρής παρούσας αξίας και συντελεστή εσωτερικής απόδοσης
- Πλεονεκτήματα και μειονεκτήματα των διαφόρων μεθόδων αξιολόγησης των επενδυτικών σχεδίων – Τρόπος εφαρμογής
- Το κόστος κεφαλαίου και η απαιτούμενη απόδοση ως παράγοντες αξιολόγησης του επενδυτικού σχεδίου
- Ανάλυση ευαισθησίας της απόδοσης του επενδυτικού σχεδίου σε σχέση με τις μεταβολές των οικονομικών παραμέτρων που την προσδιορίζουν

Θεματική ενότητα Α
ΘΕΜΕΛΙΩΔΕΙΣ ΓΝΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΕΞΙΟΤΗΤΕΣ
ΕΜΠΟΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ
ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ

- Ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις
- Γενική λογιστική και αρχές ανάλυσης οικονομικών καταστάσεων
- Ανάλυση ισολογισμών – αξιολόγηση ποσοτικών στοιχείων επιχείρησης – αριθμοδείκτες
- Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα (IAS/IFRS)
- Πιστοποίηση CertIFR. Εισαγωγή στα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (ΔΠΧΠ – IFRS)
- Χρηματοοικονομική αξιολόγηση μικρομεσαίων επιχειρήσεων

Ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις

www.hba.gr/eti

 210 3386411

Συμμετέχοντες Στελέχη:

- διευθύνσεων χρηματοδότησης τραπεζικών ομίλων
- υπηρεσιών ανάλυσης οικονομικών καταστάσεων και αποτίμησης χαρτοφυλακίων
- οικονομικών υπηρεσιών και υπηρεσιών εσωτερικού ελέγχου

Προαπαιτούμενα Βασικές γνώσεις λογιστικής

Διάρκεια 12 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα 340 €

Με την υποχρεωτική για τις εισηγμένες εταιρείες εφαρμογή των ΔΛΠ, τόσο οι μητρικές εταιρείες που συντάσσουν ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις, όσο και οι θυγατρικές ή συγγενείς εταιρείες που υποβάλλουν στοιχεία για την κατάρτισή τους, χρειάστηκε να οργανωθούν έτσι ώστε να παρακολουθούν και να εξάγουν τα απαραίτητα στοιχεία με αξιόπιστο τρόπο.

Σκοπός

Να παρουσιαστούν αναλυτικά:

- οι βασικές έννοιες της ενοποίησης,
- η μεθοδολογία συγκέντρωσης των στοιχείων που απαιτούνται για την κατάρτιση ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων,
- οι διεταιρικές συναλλαγές και τα διεταιρικά υπόλοιπα που πρέπει να απαλειφθούν ή να προσαρμοστούν κατάλληλα,
- το περιεχόμενο και ο τρόπος σύνταξης του ενοποιημένου ισολογισμού και της ενοποιημένης κατάστασης αποτελεσμάτων χρήσης,
- το περιεχόμενο και ο τρόπος σύνταξης του ενοποιημένου πίνακα μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και της ενοποιημένης κατάστασης ταμειακών ροών,
- οι διαφοροποιήσεις των κατά ΔΛΠ ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων σε σχέση με τις διατάξεις της ελληνικής νομοθεσίας.

Μαθησιακά αποτελέσματα

Μετά το τέλος του σεμιναρίου οι εκπαιδευόμενοι θα έχουν κατανοήσει:

- τον λόγο δημιουργίας ομίλων και τη φιλοσοφία της ενοποίησης,
- την έννοια και τον τρόπο χειρισμού του τιμήματος απόκτησης συμμετοχής,
- το περιεχόμενο όλων των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων,

- τα συνηθισμένα σφάλματα, τον εντοπισμό και τη διόρθωσή τους, και
- τις επιδράσεις των ειδικών μεγεθών στην ανάλυση των οικονομικών καταστάσεων.

Θεματολογία

- Ανάπτυξη βασικών εννοιών ενοποίησης
- Το νομικό πλαίσιο για την κατάρτιση ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων στην Ελλάδα
- Βασικές διαφορές μεταξύ ελληνικής και διεθνούς πρακτικής
- Βήματα προετοιμασίας για την κατάρτιση ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων
- Αντιμετώπιση θυγατρικών και συγγενών εταιρειών στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις
- Φύλλα εργασίας ενοποίησης
- Υποδείγματα ενοποιημένου ισολογισμού και ενοποιημένων αποτελεσμάτων
- Διεταιρικές συναλλαγές και τακτοποίησή τους
- Διεταιρικά κέρδη και τακτοποίησή τους
- Ανάλυση ενοποιημένης καθαρής θέσης
- Ανάλυση δικαιωμάτων μειοψηφίας
- Ενοποίηση δύο επιπέδων
- Αμοιβαίες συμμετοχές
- Περιπτώσεις αντιμετώπισης αύξησης/μείωσης ποσοστού συμμετοχής
- Πρόγραμμα ελέγχου ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων
- Επίδραση από τις παρατηρήσεις των ορκωτών ελεγκτών επί των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων

Γενική λογιστική και αρχές ανάλυσης οικονομικών καταστάσεων

www.hba.gr/eti

210 3386411

Η γνώση της λογιστικής αποτελεί μοναδικό προσόν για όσους ασχολούνται με οικονομικά δεδομένα επιχειρήσεων. Ακόμη και μετά την υιοθέτηση των ΔΛΠ/ΔΠΧΠ, η κατανόηση των βασικών εννοιών, των λογιστικών εγγραφών και της ορολογίας της κλασικής λογιστικής είναι απαραίτητη τόσο για τους αναλυτές των τραπεζών που αξιολογούν χρηματοδοτικά αιτήματα – μικρομεσαίων κυρίως – επιχειρήσεων όσο και για τους εργαζομένους σε οικονομικές υπηρεσίες επιχειρήσεων που εξακολουθούν να καταρτίζουν τις οικονομικές καταστάσεις τους σύμφωνα με την κλασική λογιστική. Εξάλλου η γνώση των βασικών λογιστικών αρχών και εννοιών αποτελεί απαραίτητη προϋπόθεση και για εκείνους που επιθυμούν να γνωρίσουν τη σύγχρονη λογιστική-οικονομική προσέγγιση των ΔΛΠ/ΔΠΧΠ.

Σκοπός

- Να παρουσιαστούν οι κύριες λογιστικές έννοιες και ο τρόπος με τον οποίο συνδέονται οι λογαριασμοί που δίνουν πληροφορίες για τα δεδομένα των επιχειρήσεων.
- Να αναλυθούν οι λογιστικές καταστάσεις ως προς τον τρόπο σύνταξης και το περιεχόμενό τους.
- Να δοθούν τα βασικά εργαλεία ανάλυσης των λογιστικών καταστάσεων και αξιολόγησης των αποτελεσμάτων και της δυναμικής των επιχειρήσεων.

Σημειώνεται ότι η προσέγγιση των λογιστικών εννοιών γίνεται με πλήθος παραδειγμάτων που επιτρέπουν την πλήρη κατανόηση των θεμάτων.

Μαθησιακά αποτελέσματα

Μετά το τέλος του προγράμματος οι συμμετέχοντες θα έχουν:

- επιλύσει απορίες σχετικά με λογιστικές έννοιες που συναντούν στην καθημερινή τους εργασία,

- κατανοήσει τις βασικές λογιστικές εγγραφές και τις αντιστοιχίες που παρατηρούνται μεταξύ της λογιστικής των επιχειρήσεων και της τραπεζικής λογιστικής,
- εξοικειωθεί με τη λογιστική ορολογία, σύμφωνα με τις αρχές του Ενιαίου Γενικού Λογιστικού Σχεδίου, το οποίο αναφέρεται σε πλήθος πληροφοριών-λογαριασμών που παρέχονται από τις ποικίλες λογιστικές καταστάσεις.

Συμμετέχοντες

- Εργαζόμενοι στο δίκτυο και τις κεντρικές υπηρεσίες τραπεζών που ασχολούνται με τη χρηματοδότηση – κυρίως μικρομεσαίων – επιχειρήσεων.
- Εργαζόμενοι σε οικονομικές υπηρεσίες και λογιστήρια επιχειρήσεων που καταρτίζουν λογιστικές καταστάσεις σύμφωνα με το Ενιαίο Γενικό Λογιστικό Σχέδιο.
- Όλοι όσοι επιθυμούν να γνωρίζουν τη λογιστική σε βασικό τουλάχιστον επίπεδο.

Θεματολογία

- Γενικά περί οικονομικών μονάδων
- Διακρίσεις των επιχειρήσεων
- Γενικές λογιστικές έννοιες
- Λογιστικές αρχές – «κύκλος» λογιστικών εργασιών
- Πορεία λογιστικών εργασιών από την έναρξη της χρήσης έως τη σύνταξη του ισολογισμού
- Ανάλυση του περιεχομένου των λογιστικών καταστάσεων
- Γενικές αρχές ανάλυσης των οικονομικών καταστάσεων

Προαπαιτούμενα
Δεν απαιτούνται
γνώσεις
λογιστικής

Χρόνος διεξαγωγής
βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα
435 €

Ανάλυση ισολογισμών – αξιολόγηση ποσοτικών στοιχείων επιχείρησης – αριθμοδείκτες

www.hba.gr/eti

 210 3386411

Διάρκεια
16 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής
βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα
420 €

Η οικονομική πορεία, οι δραστηριότητες, καθώς και τα αποτελέσματα μιας επιχείρησης αντικατοπτρίζονται στις δημοσιευόμενες οικονομικές καταστάσεις. Όμως οι πληροφορίες αυτές από μόνες τους συχνά δεν παρέχουν ολοκληρωμένη εικόνα για τη δράση μιας επιχείρησης. Επιβάλλεται επομένως η ανάπτυξη των κατάλληλων τεχνικών για την ανάλυση των επιμέρους οικονομικών δεδομένων και την περαιτέρω διερεύνησή τους, τόσο σε επίπεδο συγκεκριμένης επιχείρησης όσο και σύγκρισης αυτών σε διαχρονικό και κλαδικό επίπεδο.

Σκοπός

Να παρουσιαστούν αναλυτικά:

- οι τρόποι ανάλυσης και αξιολόγησης των επιμέρους οικονομικών μεγεθών, είτε αυτά αφορούν διάρθρωση ενεργητικού/παθητικού είτε αποτελέσματα χρήσης,
- τα απαραίτητα εργαλεία (αριθμοδείκτες) που πρέπει να χρησιμοποιούνται για τη διερεύνηση των εν λόγω μεγεθών,
- η χρησιμότητα των σχολίων/παρατηρήσεων των ορκωτών ελεγκτών,

ώστε να προσεγγίζεται η πραγματική οικονομική κατάσταση της επιχείρησης και να λαμβάνεται υπόψη κατά τη στάθμιση των ανειλημμένων ή υπό ανάληψη πιστωτικών κινδύνων.

Μαθησιακά αποτελέσματα

Ο έγκαιρος εντοπισμός εκ μέρους των συμμετεχόντων τόσο των δυνατών σημείων όσο και των αδυναμιών των υπό αξιολόγηση επιχειρήσεων, με σκοπό την επιλογή της κατάλληλης πιστοδοτικής και τιμολογιακής πολιτικής.

Το σεμινάριο έχει μορφή workshop, με ασκήσεις και πραγματικά παραδείγματα.

Συμμετέχοντες

Υπάλληλοι και στελέχη (financial analysts, credit officers, corporate officers) τραπεζών, οργανισμών και επιχειρήσεων που ασχολούνται με:

- τη διαχείριση πελατειακών σχέσεων,
- την ανάλυση οικονομικών στοιχείων πελατών,
- την έγκριση επιχειρηματικών πιστώσεων και δανείων,
- τη διαχείριση και παρακολούθηση του δανειακού χαρτοφυλακίου,
- τον εσωτερικό έλεγχο των πιστωτικών κινδύνων.

Προαπαιτούμενα

Οι συμμετέχοντες θα πρέπει να διαθέτουν:

- τουλάχιστον δύο έτη εμπειρίας σε πιστώσεις και δάνεια επιχειρήσεων,
- καλή γνώση οικονομικών και λογιστικών εννοιών που σχετίζονται με την αξιολόγηση επιχειρήσεων, τη μέτρηση/στάθμιση του πιστωτικού κινδύνου, την ανάλυση οικονομικών στοιχείων, τη διερεύνηση ισολογισμών και λοιπών οικονομικών καταστάσεων.

Θεματολογία

- Είδη ισολογισμών
- Βασικές αρχές που διέπουν τους ισολογισμούς
- Ανάλυση επιμέρους οικονομικών στοιχείων
- Οι αριθμοδείκτες και η χρησιμότητά τους
- Συγκριτικά σχόλια επί της πορείας και των αποτελεσμάτων της επιχείρησης
- Χρησιμότητα παρατηρήσεων ορκωτών λογιστών
- Παραδείγματα επί της εφαρμοστέας πολιτικής τόσο από την επιχείρηση όσο και από την τράπεζα

Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα (IAS/IFRS)

www.hba.gr/eti

 210 3386411

Η υποχρέωση των εισηγμένων εταιρειών να καταρτίζουν τις οικονομικές καταστάσεις με βάση τα ΔΛΠ/ΔΠΧΠ επεκτείνεται σε επίπεδο ομίλων, με συνέπεια ο αριθμός των εταιρειών που τα εφαρμόζουν να είναι πολλαπλάσιος εκείνου των εισηγμένων επιχειρήσεων.

Οι αδυναμίες που εμφανίστηκαν κατά την πρώτη εφαρμογή δεν ήταν λίγες και οφείλονταν κυρίως στην πολυπλοκότητα των απαιτούμενων αποτιμήσεων κάποιων περιουσιακών στοιχείων, αλλά και ορισμένων πληροφοριών που υποχρεωτικά παρατίθενται κατά ΔΛΠ.

Σκοπός

Η παροχή συστηματοποιημένων γνώσεων σχετικά με:

- τις κύριες διαφορές των ΔΛΠ από την ελληνική νομοθεσία και πρακτική,
- το περιεχόμενο και τον τρόπο σύνταξης των κατά ΔΛΠ ισολογισμού, κατάστασης αποτελεσμάτων χρήσης, πίνακα μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και κατάστασης ταμειακών ροών, καθώς και των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων,
- το περιεχόμενο των σημειώσεων κατά τα ΔΛΠ,
- το περιεχόμενο και τον τρόπο σύνταξης των κατά ΔΛΠ ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων,
- τις ενέργειες των επιχειρήσεων για την εφαρμογή – και ιδιαίτερα τις πρώτες χρήσεις εφαρμογής – των ΔΛΠ.

Παρουσιάζονται παραδείγματα πρώτης και δεύτερης χρήσης, και μελετώνται πραγματικές περιπτώσεις.

Μαθησιακά αποτελέσματα

Η κατανόηση:

- των επιπτώσεων από την εφαρμογή των ΔΛΠ σε βασικούς λογαριασμούς των οικονομικών καταστάσεων,
- του τρόπου λειτουργίας των αναβαλλόμενων φόρων,
- του περιεχομένου όλων των οικονομικών καταστάσεων,

- της σημαντικότητας των εκτιμήσεων της διοίκησης για τα ΔΛΠ,
- των συνηθισμένων σφαλμάτων και του εντοπισμού/διόρθωσής τους,
- των επιδράσεων των ΔΛΠ στην ανάλυση των οικονομικών καταστάσεων.

Θεματολογία

- Οι κύριες διαφορές των ΔΛΠ από την ελληνική νομοθεσία και πρακτική
- Πάγια στοιχεία και εναλλακτικές μέθοδοι παρουσίασης
- Χρηματοδοτικές μισθώσεις
- Έξοδα ερευνών και ανάπτυξης και λοιπά άυλα στοιχεία
- Λοιπά στοιχεία ενεργητικού
- Προβλέψεις – ενδεχόμενες υποχρεώσεις
- Φορολογικές επιπτώσεις επόμενων χρήσεων
- Λοιποί λογαριασμοί
- Γεγονότα μεταγενέστερα της ημερομηνίας του ισολογισμού
- Καταστάσεις ταμειακών ροών
- Ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις
- Ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις κατά ΔΛΠ
- Η πρώτη εφαρμογή των ΔΛΠ
- Ανάλυση και αξιολόγηση των στοιχείων του προσαρτήματος
- Ενέργειες προετοιμασίας των επιχειρήσεων για την εφαρμογή των ΔΛΠ
- Προϋποθέσεις για αξιοπιστία των υπολογιζόμενων μεγεθών και στοιχείων
- Υπολογισμοί κρίσιμων μεγεθών
- Ο ρόλος των ελεγκτών στην πρώτη εφαρμογή των ΔΛΠ

- Συμμετέχοντες
Στελέχη:
- διευθύνσεων χρηματοδότησης τραπεζικών ομίλων
 - υπηρεσιών ανάλυσης οικονομικών καταστάσεων και αποτίμησης χαρτοφυλακίων
 - οικονομικών υπηρεσιών
 - υπηρεσιών εσωτερικού ελέγχου

Προαπαιτούμενα
Βασικές γνώσεις
λογιστικής

Διάρκεια
16 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής
www.hba.gr/eti

Δίδακτρα
460 €

Πιστοποίηση *CertIFR*. Εισαγωγή στα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (ΔΠΧΠ - IFRS)

www.hba.gr/eti

 210 3386411

Συμμετέχοντες Υπάλληλοι και στελέχη που ασχολούνται στο λογιστήριο ή στο τμήμα ανάλυσης μιας τράπεζας ή μιας εταιρίας που χρησιμοποιεί ΔΠΧΠ, εφαρμόζουν Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (ΔΠΧΠ) στην εργασία τους και θέλουν επίσημη αναγνώριση των γνώσεών τους.

Προαπαιτούμενα
Απαραίτητη είναι η καλή γνώση της αγγλικής γλώσσας, καθώς το μάθημα διενεργείται εξολοκλήρου στα αγγλικά.

Διάρκεια
20 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής
www.hba.gr/eti

Δίδακτρα
480 €

Τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (ΔΠΧΠ) αποτελούν σημαντικό εργαλείο για την παροχή αξιόπιστης και συγκρίσιμης οικονομικής πληροφόρησης. Η πιστοποίηση *CertIFR* (Certificate in International Financial Reporting) απονέμεται από τη βρετανική ACCA (Association of Chartered Certified Accountants), βεβαιώνει την κατοχή βασικών γνώσεων επί των ΔΠΧΠ και απευθύνεται σε εργαζομένους που απασχολούνται στο λογιστήριο ή στο τμήμα ανάλυσης μιας τράπεζας ή μιας εταιρίας που χρησιμοποιεί ΔΠΧΠ και οι οποίοι επιθυμούν μια πιστοποίηση των γνώσεών τους που εκτείνεται πέρα από την εγχώρια αγορά.

Το σεμινάριο προετοιμασίας παρέχει μια ευρεία εισαγωγή στα ΔΠΧΠ, παρουσιάζει ιστορικά τη διαδρομή των προτύπων και του IASB (International Accounting Standards Board), καλύπτει όλες τις πρόσφατες αλλαγές και ενημερώνει τους συμμετέχοντες για μελλοντικές εξελίξεις.

Η εξέταση οργανώνεται και διενεργείται on-line μετά από εγγραφή και σύνδεση στην ιστοσελίδα της ACCA. Η εξέταση διαρκεί μία ώρα και ο υποψήφιος θα πρέπει να σημειώσει 50% επιτυχία σε 25 ερωτήσεις πολλαπλών επιλογών. Το κόστος του διαγωνίσματος του ACCA είναι 125 £ και καλύπτει 3 απόπειρες on-line εξέτασης μέσα σε διάστημα 3 μηνών από την εγγραφή.

Σκοπός

Το σεμινάριο στοχεύει στην υποστήριξη των υποψηφίων για την πιστοποίηση *CertIFR* της ACCA (Association of Chartered Certified Accountants), καλύπτοντας την εξεταστέα ύλη (στα αγγλικά).

Κατά τη διάρκεια του σεμιναρίου θα εξεταστούν οι βασικές απαιτήσεις των ΔΠΧΠ ανά πρότυπο και θα δοθούν οδηγίες για το πώς χρησιμοποιούνται τα ΔΠΧΠ στην πράξη.

Μαθησιακά αποτελέσματα

Μετά την ολοκλήρωση του σεμιναρίου θα έχει γίνει κατανοητή η χρήση των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (ΔΠΧΠ), τα οποία χρησιμοποιούνται παγκοσμίως στις πλέον σύγχρονες οικονομίες.

Θεματολογία

- Module 1: Nature and Operations of IASB
- Module 2: Status and use of IFRS around the world
- Module 3: Presentation and Profit
- Modules 4 & 5: Accounting for Assets and Liabilities
- Module 6: Group Accounting
- Module 7: Disclosure Standards
- Module 8: Differences between US/UK GAAP and IFRS
- Module 9: Proposals for change

Χρηματοοικονομική αξιολόγηση μικρομεσαίων επιχειρήσεων

www.hba.gr/eti

☎ 210 3386411

Το σεμινάριο πραγματοποιείται τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις και συγκεκριμένα το λογιστικό περιβάλλον τους, τις δημοσιευόμενες λογιστικές καταστάσεις τους και την παρεχόμενη χρηματοοικονομική πληροφόρηση, αλλά και την ανάλυση των χρηματοοικονομικών μεγεθών τους. Παρουσιάζει τους πυλώνες της χρηματοοικονομικής λογιστικής και τα μέσα πληροφόρησης και υπεισέρχεται στον μηχανισμό λήψης λογιστικών αποφάσεων των μικρομεσαίων επιχειρήσεων και στην επιλογή των λογιστικών πολιτικών.

Σκοπός

Η εκπαίδευση επικεντρώνεται στο πλαίσιο και την ποιότητα της δημοσιευόμενης λογιστικής πληροφόρησης, στην αξιολόγηση της από τα ενδιαφερόμενα μέρη και στο περιθώριο ανάπτυξης δημιουργικής λογιστικής και χειραγώγησης των κερδών.

Επίσης, έμφαση δίνεται αφενός στην αποτύπωση στις λογιστικές καταστάσεις της χρηματοοικονομικής κατάστασης και απόδοσης των μικρομεσαίων επιχειρήσεων και αφετέρου στην αποτελεσματική επίβλεψη και στον έλεγχο των λογιστικών πρακτικών που εφαρμόζονται από τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις, με ιδιαίτερη βαρύτητα στον έλεγχο και την εξακρίβωση πρακτικών δημιουργικής λογιστικής κατά την αξιολόγηση των λογιστικών καταστάσεων των επιχειρήσεων αυτών.

Μαθησιακά αποτελέσματα

Με την ολοκλήρωση του σεμιναρίου, οι συμμετέχοντες θα:

- έχουν κατανοήσει τη διάρθρωση και χρησιμότητα των λογιστικών καταστάσεων,
- γνωρίζουν τις διάφορες κατηγορίες αριθμοδεικτών που επιδιώκουν να σκιαγραφήσουν και να περιγράψουν το χρηματοοικονομικό προφίλ και τις δυνάμεις και αδυναμίες των μικρομεσαίων επιχειρήσεων,

- έχουν κατανοήσει την αλληλεπίδραση και τη συνδυαστική χρήση των αριθμοδεικτών με τα δημοσιευόμενα λογιστικά μεγέθη των μικρομεσαίων επιχειρήσεων,
- αντιλαμβάνονται τις δυνατότητες και τους περιορισμούς της χρηματοοικονομικής ανάλυσης με αριθμοδείκτες,
- έχουν κατανοήσει τη χρησιμότητα των λογιστικών πληροφοριών για τον προγραμματισμό και τον έλεγχο των επιχειρήσεων.

Θεματολογία

1. Λογιστικό πλαίσιο και λογιστική πληροφόρηση
 - Χρήστες των χρηματοοικονομικών καταστάσεων
 - Λογιστικές αρχές και λογιστικά πρότυπα
 - Σκοπός και χρησιμότητα των λογιστικών καταστάσεων
 - Χαρακτηριστικά και απαιτήσεις λογιστικής πληροφόρησης
 - Αρχή της συντηρητικότητας και λογιστική πληροφόρηση
2. Ελληνικό Γενικό Λογιστικό Σχέδιο (ΕΓΛΣ) και λογιστικές καταστάσεις
 - Ομάδες λογαριασμών του ΕΓΛΣ
 - Ισολογισμός: διάρθρωση
 - Κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης: διάρθρωση
 - Έννοιες ενεργητικού, παθητικού, καθαρής θέσης, αποτελεσμάτων, λογαριασμών
 - Ανάλυση λογιστικών καταστάσεων
3. Αξιολόγηση χρηματοοικονομικών καταστάσεων
 - Σκοπός και χρησιμότητα των αριθμοδεικτών
 - Χρηματοοικονομική κατάσταση των επιχειρήσεων
 - Χρηματοοικονομικά αποτελέσματα των επιχειρήσεων
 - Αριθμοδείκτες
 - Είδη ανάλυσης
4. Δημιουργική λογιστική
 - Φαινόμενα και τρόποι εφαρμογής δημιουργικής λογιστικής
 - Έλεγχος και εξακρίβωση δημιουργικής λογιστικής

Συμμετέχοντες

- Στελέχη μικρομεσαίων επιχειρήσεων
- Στελέχη τραπεζών (ιδίως των διευθύνσεων χορηγήσεων)
- Επενδυτές και σύμβουλοι
- Ελεγκτές, καθώς και οποιοσδήποτε επιθυμεί να εντρυφήσει στη χρηματοοικονομική ανάλυση των λογιστικών καταστάσεων των μικρομεσαίων επιχειρήσεων

Προσπαιτούμενα
Γνώση βασικής χρηματοοικονομικής λογιστικής

Διάρκεια
16 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής
βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα
480 €

Θεματική ενότητα Α
ΘΕΜΕΛΙΩΔΕΙΣ ΓΝΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΕΞΙΟΤΗΤΕΣ
ΕΜΠΟΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ
MANAGEMENT, MARKETING
& ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΠΩΛΗΣΕΩΝ

- Το μάντζμεντ και το μάρκετινγκ του τραπεζικού καταστήματος
- Σχεδιασμός διαδικασιών – Συστημική προσέγγιση στη διαχείριση αλλαγών
- Αποτελεσματικές πωλήσεις για τη δημιουργία αφοσιωμένων πελατών
- Ποιοτική εξυπηρέτηση πελατείας
- Η συμβουλευτική πώληση σε τρία στάδια
- Το μάντζμεντ του χρόνου και της ανθρώπινης ενέργειας
- Ανάπτυξη διοικητικών ικανοτήτων τραπεζικών στελεχών

Το μάντζμεντ και το μάρκετινγκ του τραπεζικού καταστήματος

www.hba.gr/eti

☎ 210 3386411

Ο Διευθυντής ενός τραπεζικού καταστήματος που δεν είναι μόνο κέντρο κόστους και διεκπεραίωσης, αλλά κέντρο κέρδους, έχει ως αποστολή του:

- να εξασφαλίζει την κατάλληλη για κάθε πελάτη προσφορά χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών που ανταποκρίνονται καλύτερα στις ανάγκες του,
- να αναπτύσσει τις εργασίες του καταστήματος στην τοπική αγορά, οργανώνοντας τις κατάλληλες ενέργειες προσέγγισης της πελατείας,
- να οργανώνει ορθολογικά την οικονομική διαχείριση,
- να διοικεί και να συντονίζει με μεθοδευμένες ενέργειες προγραμματισμού, οργάνωσης, διεύθυνσης προσωπικού και ελέγχου,
- να εντοπίζει τις ανάγκες και προτιμήσεις των υφιστάμενων και των δυνητικών πελατών,
- να αναλύει τον βαθμό διείσδυσης σε κάθε κλάδο, καθώς και τα τοπικά μερίδια αγοράς,
- να συνδέει τα έσοδα και τα κέρδη με τους απασχολούμενους πόρους,
- να αναπτύσσει ικανότητες πωλήσεων και να φροντίζει για την αντίστοιχη εκπαίδευση των συνεργατών του,
- να δημιουργήσει ένα κατάστημα με προσανατολισμό μάρκετινγκ.

Για να παραμένει αποτελεσματικός πρέπει συνεχώς να αναπτύσσει τις διοικητικές του ικανότητες και να μεθοδεύει ορθολογικά την ανάπτυξη των εργασιών του καταστήματος που διευθύνει στην τοπική αγορά.

Σκοπός

Να εξοικειωθούν τα στελέχη που διευθύνουν τα τραπεζικά καταστήματα με τις σύγχρονες μεθόδους μάντζμεντ και μάρκετινγκ που μπορούν να εφαρμοστούν στη διοίκηση ανθρώπινου δυναμικού και στην ανάπτυξη των εργασιών της τράπεζας σε κάθε τυπική αγορά.

Μαθησιακά αποτελέσματα

Μετά το τέλος του σεμιναρίου οι εκπαιδευόμενοι θα είναι σε θέση να:

- ηγούνται αποτελεσματικά και να διαμορφώνουν θετική δυναμική στις εργασιακές ομάδες που λειτουργούν στο τραπεζικό κατάστημα,
- υποκινούν τους υπαλλήλους για την επίτευξη των στόχων του καταστήματος,
- συντονίζουν τις ενέργειες ατόμων και ομάδων για την επίτευξη των στόχων,
- ελέγχουν τον βαθμό επίτευξης των στόχων και να προσδιορίζουν τα αίτια των αποκλίσεων,
- σχεδιάζουν και να προγραμματίζουν τις απαραίτητες ενέργειες μάρκετινγκ για την ανάπτυξη των εργασιών του καταστήματος στην τοπική αγορά,
- καθοδηγούν τους συμβούλους πελατείας στην καλύτερη εξυπηρέτηση των πελατών τους.

Θεματολογία

- Μέθοδοι υποκίνησης των εργαζομένων
- Διευθυντής καταστήματος: Ηγέτης ή μάντζμεντ;
- Δυναμική των εργασιακών ομάδων και παραγωγικότητα
- Προϋποθέσεις αποτελεσματικής επικοινωνίας
- Αποτελεσματική αξιοποίηση του χρόνου (time management)
- Έλεγχος της ψυχολογικής πίεσης στην εργασία (stress management)
- Σχέσεις επιχειρησιακών προγραμμάτων και σχεδίου μάρκετινγκ
- Οι φάσεις του προγραμματισμού μάρκετινγκ στο τραπεζικό κατάστημα
- Τεχνικές αποτελεσματικών πωλήσεων

Συμμετέχοντες
Διευθυντές
και υποδιευθυντές
τραπεζικών
καταστημάτων

Προσ απαιτούμενα
Γνώση των
βασικών αρχών
μάντζμεντ και
μάρκετινγκ

Διάρκεια
8 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής
βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα
240 €

Σχεδιασμός διαδικασιών Συστημική προσέγγιση στη διαχείριση αλλαγών

www.hba.gr/eti

 210 3386411

Συμμετέχοντες
Στελέχη τραπεζών
όλων των βαθμίδων

Διάρκεια
8 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής
βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα
240 €

Η κρίση στην οικονομία και οι μεταβολές της ζήτησης και των προτιμήσεων των καταναλωτών δημιουργούν για τις επιχειρήσεις ένα πολύ δυναμικό περιβάλλον αλλαγών. Για να μπορέσουν να ανταποκριθούν στα διαρκώς μεταβαλλόμενα δεδομένα, απαιτείται η υιοθέτηση μιας φιλοσοφίας και πρακτικής αλλαγών και η διαμόρφωση κατάλληλων συστημάτων διαχείρισής τους.

Ο σχεδιασμός των διαδικασιών μιας επιχείρησης αποτελεί μέρος ενός συστήματος διαχείρισης αλλαγών και υλοποιείται με τη βοήθεια εξειδικευμένων εργαλείων. Παράλληλα όμως απαιτεί και καλλιέργεια κατάλληλης νοοτροπίας και οργάνωση.

Σκοπός

Να διαμορφωθεί μία ορθή άποψη για το τι είναι οι διαδικασίες, πώς εντάσσεται ο σχεδιασμός και η χρήση τους στη στρατηγική μιας εταιρείας και πώς υλοποιείται πρακτικά.

Μαθησιακά αποτελέσματα

Στο τέλος του σεμιναρίου, οι συμμετέχοντες θα έχουν:

- κατανοήσει τη σχέση μεταξύ της στρατηγικής της επιχείρησης και του σχεδιασμού των διαδικασιών της,
- εξοικειωθεί με τα θέματα οργάνωσης για τη διαχείριση αλλαγών,
- κατανοήσει την έννοια της διαδικασίας και την ανάγκη καταγραφής της,
- αφομοιώσει την έννοια του αποτελέσματος ποιότητας,
- αποκτήσει δυνατότητα εφαρμογής των μεθόδων σχεδιασμού διαδικασιών,
- αποκτήσει δυνατότητα αναγνώρισης και περιγραφής των βασικών εργαλείων σχεδιασμού διαδικασιών,
- εξοικειωθεί με την αναγνώριση και τον χειρισμό αντιρρήσεων σχετικά με τον σχεδιασμό διαδικασιών.

Θεματολογία

- Στρατηγική προσέγγιση σχεδιασμού διαδικασιών
 - Ορισμός διαδικασίας
 - Σύνδεση διαδικασιών - στρατηγικής
 - Διαχείριση αλλαγών
 - Εύρος & επιρροή αλλαγών
- Οργάνωση για τον σχεδιασμό διαδικασιών
 - Διαχείριση αλλαγών
 - Συστημική προσέγγιση στη διαχείριση αλλαγών & τον σχεδιασμό διαδικασιών
 - Οργανωτικές προδιαγραφές
- Διαδικασίες
 - Γιατί χρειάζονται
 - Γιατί πρέπει να είναι καταγεγραμμένες
 - Πώς χρησιμοποιούνται στη διαχείριση κρίσεων
 - Αποτέλεσμα ποιότητας
 - Τι είναι και τι δεν είναι οι διαδικασίες
 - Κατηγορίες διαδικασιών
- Σχεδιασμός διαδικασιών
 - Τι χρειάζεται για τον σωστό σχεδιασμό
 - Τι ορίζεται ως επιτυχία
 - Διόρθωση έναντι πρόληψης λαθών
 - Διαδικασία σχεδιασμού
 - Ανάλυση βημάτων σχεδιασμού
- Εργαλεία ανάπτυξης και παρακολούθησης διαδικασιών
- Αντιρρήσεις για τον σχεδιασμό διαδικασιών

Αποτελεσματικές πωλήσεις για τη δημιουργία αφοσιωμένων πελατών

www.hba.gr/eti

 210 3386411

Στη σημερινή ανταγωνιστική αγορά οι τράπεζες επικεντρώνονται ιδιαίτερα στην εύρεση τρόπων αύξησης της πιστότητας της πελατείας τους, καθώς και επίτευξης όσο το δυνατόν περισσότερων διασταυρούμενων πωλήσεων.

Τόσο ο πελάτης-επιχείρηση όσο και ο πελάτης-ιδιώτης μπορούν σήμερα να εξυπηρετηθούν από account officers, relationship managers ή υπευθύνους ή συμβούλους πελατείας, οι οποίοι – με υποστήριξη από πελατοκεντρικά μηχανογραφικά συστήματα και με εξειδίκευση στις ολοκληρωμένες πωλήσεις τραπεζικών υπηρεσιών – μπορούν να παίξουν αποτελεσματικά τον ρόλο του συμβούλου και συνεργάτη του πελάτη σε όσες συναλλαγές δεν μπορεί να διεκπεραιώσει μόνος του ηλεκτρονικά.

Σκοπός

Να γνωρίσει ο εκπαιδευόμενος την αγοραστική συμπεριφορά του πελάτη της τράπεζας, τους κανόνες επικοινωνίας, τις προϋποθέσεις αποτελεσματικών πωλήσεων και τους παράγοντες της αγοραστικής προσήλωσης του πελάτη.

Μαθησιακά αποτελέσματα

Μετά το τέλος του σεμιναρίου οι εκπαιδευόμενοι θα είναι σε θέση:

- να οργανώνουν αποτελεσματικά τις διαδικασίες διενέργειας τόσο των εσωτερικών πωλήσεων μέσα στο τραπεζικό κατάστημα, όσο και των εξωτερικών πωλήσεων στην έδρα του πελάτη,
- να χρησιμοποιούν κανόνες αποτελεσματικής επικοινωνίας, ψυχοτεχνικές μεθόδους και τεχνικές πωλήσεων για να αυξάνουν τις πωλήσεις τραπεζικών προϊόντων και υπηρεσιών.

Συμμετέχοντες

- Υπεύθυνοι και σύμβουλοι πελατείας
- Account officers
- Relationship managers
- Διευθυντές και υποδιευθυντές καταστημάτων

Θεματολογία

- Εφαρμογές των αρχών και μεθόδων του μάρκετινγκ στον χρηματοπιστωτικό τομέα
- Προσδιοριστικοί παράγοντες της αγοραστικής συμπεριφοράς
- Ανάλυση αναγκών και κινήτρων αγοράς
- Τα στάδια της πώλησης τραπεζικών υπηρεσιών:
 - προγραμματισμός
 - προσέγγιση
 - εισαγωγή
 - διαπίστωση αναγκών
 - παρουσίαση
 - δράση
 - αντιμετώπιση αντιρρήσεων
 - παρακολούθηση εξυπηρέτησης
 - χειρισμός παραπόνων
- Κανόνες αποτελεσματικής γραπτής, προφορικής και μη λεκτικής επικοινωνίας με τον πελάτη
- Εφαρμογές ψυχομετρικών μεθόδων για βελτίωση της αποτελεσματικότητας της επικοινωνίας στις πωλήσεις

Προαπαιτούμενα
Δεν απαιτούνται
συγκεκριμένες
γνώσεις

Διάρκεια
8 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής
βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα
240 €

Ποιοτική εξυπηρέτηση πελατείας

www.hba.gr/eti

 210 3386411

Συμμετέχοντες
Προσωπικό
των τραπεζών που
έρχεται σε επαφή με
την πελατεία

Προαπαιτούμενα
Βασικές γνώσεις
επικοινωνίας

Διάρκεια
4 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής
βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα
140 €

Στο μάρκετινγκ προϊόντων ο ανθρώπινος παράγοντας εμφανίζεται μόνο στην προσωπική πώληση. Στις υπηρεσίες, όμως, ο ανθρώπινος παράγοντας παίζει τον αποφασιστικό ρόλο για το είδος της εξυπηρέτησης που βιώνει ο πελάτης, επομένως και για ένα σημαντικό μέρος της προσφερόμενης ποιότητας των υπηρεσιών. Στο μάρκετινγκ των προϊόντων, το προσωπικό της παραγωγής δεν ενδιαφέρει τον πελάτη, γιατί δεν έρχεται σε επαφή με αυτό. Στο μάρκετινγκ υπηρεσιών, όμως, ο πελάτης έρχεται σε συνεχή επαφή με το προσωπικό που ο κύριος ρόλος του είναι να παράγει τις υπηρεσίες και όχι να τις πουλάει. Αυτοί οι άνθρωποι δεν πουλούν υπηρεσίες, αλλά έχουν συνεχή επαφή με τον πελάτη κατά τη διάρκεια της παραγωγής της υπηρεσίας τους, οπότε η εμφάνιση και η συμπεριφορά τους παίζουν εξίσου σημαντικό ρόλο, όπως και του προσωπικού των πωλήσεων.

Αποτελεσματικότητα στις πωλήσεις σημαίνει δημιουργία προϋποθέσεων για επαναλαμβανόμενες πωλήσεις, δηλαδή για σταθερή συνεργασία με τον πελάτη. Οι προϋποθέσεις αυτές εξαρτώνται τόσο από την ικανότητα του πωλητή να προσφέρει συνδυασμούς υπηρεσιών που ανταποκρίνονται καλύτερα στις ανάγκες του πελάτη όσο και από την εναρμόνιση των προσδοκιών που του δημιουργήθηκαν από την προβολή και της πραγματικότητας που βιώνει με την εξυπηρέτησή του από το προσωπικό της πρώτης γραμμής.

Σκοπός

Να παρουσιαστούν οι προϋποθέσεις ικανοποίησης και αγοραστικής προσήλωσης του πελάτη της τράπεζας.

Μαθησιακά αποτελέσματα

Μετά το τέλος του σεμιναρίου οι εκπαιδευόμενοι θα είναι σε θέση:

- να προσαρμόζουν τη συμπεριφορά τους κατά τη διάρκεια της εξυπηρέτησης, ώστε ο νέος αλλά και ο περιστασιακός πελάτης να γίνουν αφοσιωμένοι πελάτες της τράπεζας,
- να επιτυγχάνουν διασταυρούμενες πωλήσεις.

Θεματολογία

- Εισαγωγή στο τραπεζικό μάρκετινγκ
- Ο ρόλος του ανθρώπινου παράγοντα στο μάρκετινγκ υπηρεσιών
- Οι διαστάσεις της ποιότητας των τραπεζικών προϊόντων και υπηρεσιών
- Παράγοντες ικανοποίησης και διατήρησης του τραπεζικού πελάτη
- Από το μάρκετινγκ των συναλλαγών στο μάρκετινγκ των σχέσεων
- Προϋποθέσεις αγοραστικής προσήλωσης
- Διάγνωση κινήτρων αγοράς και αντιστοίχιση συγκριτικών πλεονεκτημάτων με ανάγκες
- Η αγοραστική συμπεριφορά στις τραπεζικές υπηρεσίες
- Η χρησιμοποίηση ψυχοτεχνικών μεθόδων για αύξηση της αποτελεσματικότητας επικοινωνίας με τον πελάτη

Η συμβουλευτική πώληση σε τρία στάδια

www.hba.gr/eti

 210 3386411

Ο έντονος ανταγωνισμός επιβάλλει την εξειδίκευση, τον επαγγελματισμό, την τυποποίηση των επαγγελματικών προσεγγίσεων και τον σεβασμό στον πελάτη και τις ανάγκες του.

Οι επιχειρήσεις που επιθυμούν να διαφοροποιηθούν εστιάζουν το ενδιαφέρον τους στον πελάτη, από την ικανοποίηση του οποίου προκύπτουν τα οικονομικά οφέλη. Για τον λόγο αυτό είναι επιτακτική η ανάγκη εκπαίδευσης και επανεκπαίδευσης του προσωπικού σε θέματα τεχνικών πωλήσεων και εξυπηρέτησης πελατείας που αναβαθμίζει τις γνώσεις, δεξιότητες και στάσεις του προς την κατεύθυνση της δημιουργίας μακροχρόνιων σχέσεων με την πελατεία.

Σκοπός

- Να παρουσιαστούν τα στάδια της πώλησης και οι ενέργειες των πωλητών σε καθένα από αυτά.
- Να δημιουργηθούν οι προϋποθέσεις ώστε να αναληφθούν πρωτοβουλίες προς την κατεύθυνση της συμβουλευτικής προσέγγισης της πελατείας, που θα δημιουργήσει μακροχρόνιες σχέσεις με αυτήν.

Μαθησιακά αποτελέσματα

Μετά το τέλος της εκπαίδευσης οι συμμετέχοντες θα είναι σε θέση να:

- αναγνωρίζουν τις ενδεδειγμένες, για κάθε περίπτωση, τεχνικές προσέγγισης της πελατείας,
- καταρτίζουν ρεαλιστικά και αποτελεσματικά σχέδια δράσης, πωλήσεων και σταυροειδών πωλήσεων,
- προσεγγίζουν την πελατεία αποτελεσματικά και να προωθούν σε αυτήν τα κατάλληλα προϊόντα,
- διατηρούν την υφιστάμενη πελατεία ικανοποιημένη μέσω της εξυπηρέτησης που θα παρέχουν,
- αντιλαμβάνονται τη σημασία του κάθε σταδίου της πώλησης,
- εφαρμόζουν τεχνικές προσέγγισης "win-win",

- υιοθετούν επαγγελματικές στάσεις και συμπεριφορές, που θα προβάλλουν θετικά μηνύματα για την εικόνα της επιχείρησής τους.

Θεματολογία

Ενέργειες πριν από την πώληση

- Διαφοροποίηση των εννοιών «μάρκετινγκ» και «πωλήσεις»
- Το μίγμα μάρκετινγκ
- Η ανάλυση SWOT
- Έρευνα αγοράς και έρευνα μάρκετινγκ
- Τμηματοποίηση αγοράς
- Στοχοθεσία και καταμερισμός στόχων
- Σχέδιο πωλήσεων
- Δημιουργία επικοινωνιακής πολιτικής
- Κατάρτιση σχεδίων πώλησης για selling και cross-selling
- Έλεγχος και μέτρηση των αποτελεσμάτων – επανασχεδιασμός μάρκετινγκ

Ενέργειες κατά την πώληση

- Η προσέγγιση του πελάτη
- Η συνάντηση με τον πελάτη
- Η εκμείωση των αναγκών του πελάτη
- Αντιμετώπιση προβλημάτων κατά το κλείσιμο της πώλησης
- Αντιμετώπιση των αντιρρήσεων
- Διαπραγμάτευση της τιμής
- Το κλείσιμο της πώλησης και η απόσπαση της δέσμευσης

Ενέργειες μετά την πώληση

- Ανάγκες και προϊόντα: Η σύζευξη
- Στοχευμένη εξυπηρέτηση για την επίτευξη σταυροειδών πωλήσεων
- Συνέργεια: το ζητούμενο στην εξυπηρέτηση

Συμμετέχοντες
Εργαζόμενοι
σε καταστήματα
και κεντρικές
υπηρεσίες,
ανεξαρτήτως θέσης
ή αντικειμένου

Προσ απαιτούμενα
Βασικές γνώσεις
τραπεζικών
εργασιών

Διάρκεια
24 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής
βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα
620 €

Το μάνατζμεντ του χρόνου και της ανθρώπινης ενέργειας

www.hba.gr/eti

 210 3386411

Προαπαιτούμενα
Τουλάχιστον
εξαετής εργασιακή
εμπειρία

Διάρκεια
8 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής
βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα
280 €

Η έμφαση στη διαχείριση του χρόνου (time management) στον επιχειρησιακό χώρο υπήρξε για πολλά χρόνια κυρίαρχο στοιχείο στην οργάνωση της εργασίας και την επίτευξη της αποτελεσματικότητας. Νέες εμπειρίες προστίθενται συνεχώς, οι οποίες μεταφέρουν την έμφαση στην αντιμετώπιση και την ανάδειξη της ανθρώπινης προσπάθειας και ενέργειας (management of human energy), στην εκπλήρωση των στόχων της επιχείρησης και στην προαγωγή των σκοπών και των οραμάτων της.

Σκοπός

- Εμπέδωση της έννοιας της διοίκησης και της διαχείρισης σύνθετων θεμάτων.
- Συνειδητοποίηση του γεγονότος ότι η εποχή μας είναι γεμάτη από εκπλήξεις και απροσδόκητα γεγονότα.
- Αξιοποίηση παραγόντων, όπως ο χρόνος και η ανθρώπινη προσπάθεια, ως στοιχείων προσωπικής ανταγωνιστικότητας.
- Αναστοχαστική συμφιλίωση με τον χρόνο ως παρελθόν, παρόν και μέλλον.
- Δημιουργία ικανοτήτων για τη μεταφορά του μέλλοντος στο παρόν.

Μαθησιακά αποτελέσματα

- Αποτελεσματικότερη διαχείριση αλλαγών και προβλημάτων.
- Ψυχολογική ισορροπία και δημιουργία αίσθησης προοπτικής.
- Αύξηση της παραγωγικότητας της εργασίας.
- Αποτελεσματικότερη διαχείριση μέσων και πόρων.
- Αλλαγή συμπεριφορών.

Συμμετέχοντες

Διευθυντές και ανώτερα διοικητικά στελέχη τραπεζών.

Θεματολογία

1. Η αμείλικτη διάσταση του χρόνου
2. Γενική επισκόπηση του χρόνου
3. Ο προσωπικός χρόνος
 - Οργάνωση του προσωπικού χρόνου
 - Διαχείριση της ανθρώπινης ενέργειας
4. Ο επιχειρησιακός χρόνος
 - Οργάνωση του επιχειρησιακού χρόνου
 - Δεξιότητες διαχείρισης χρόνου
 - Ανάθεση (delegating) αρμοδιοτήτων
 - Αποφυγή πληροφοριακής συμφόρησης
 - Οργάνωση συναντήσεων
 - Διαχείριση κρίσεων
5. Παραδείγματα διαχείρισης του επιχειρησιακού χρόνου
 - Ο χρόνος αναμονής των πελατών
 - Ο κύκλος ζωής του προϊόντος στην αγορά
 - Ο κύκλος ζωής της επιχείρησης
 - Ο κύκλος ζωής του κλάδου μιας επιχείρησης
 - Η γνώση, η εμπειρία, η μάθηση στην επιχείρηση μέσα στον χρόνο
 - Δυνάμεις, αδυναμίες, ευκαιρίες, απειλές της επιχείρησης
 - Η διερεύνηση του μέλλοντος
 - Πώς φέρνουμε το μέλλον στο παρόν
 - Ανάλυση χάσματος μέσα στον χρόνο
6. Αναστοχαστική θεώρηση του χρόνου
 - Η προνοητικότητα (foresightness)
 - Τα σκηνικά του χρόνου
 - Σταθερότητα, τάξη, χάος, πολυπλοκότητα
 - Μια αίσθηση ρευστότητας και προσαρμοστικότητας στον χρόνο

Ανάπτυξη διοικητικών ικανοτήτων τραπεζικών στελεχών

www.hba.gr/eti

 210 3386411

Σε μια εποχή ραγδαίων μετεξελίξεων του κοινωνικοοικονομικού, νομικού και τεχνολογικού περιβάλλοντος, οι τράπεζες στη χώρα μας αντιμετωπίζουν προκλήσεις, οι οποίες μπορούν να αξιοποιηθούν ως ευκαιρίες ή να αποδειχθούν απειλές, ανάλογα με τον βαθμό εκμετάλλευσης των συγκριτικών τους πλεονεκτημάτων και τον ρυθμό βελτίωσης των μειονεκτημάτων τους έναντι του ανταγωνισμού. Αυτό εξαρτάται τόσο από την ορθολογικότητα της διαχείρισης και των στρατηγικών επιλογών της ανώτατης Διοίκησης, όσο και από την αποτελεσματικότητα της ασκούμενης διοίκησης από τα υπεύθυνα τραπεζικά στελέχη σε όλες τις βαθμίδες της ιεραρχίας.

Σκοπός

Να παρουσιαστούν οι βασικές θεωρίες ηγεσίας, υποκίνησης, επικοινωνίας και θετικής δυναμικής των εργασιακών ομάδων που μπορούν να εφαρμοστούν στον εργασιακό χώρο των τραπεζών.

Μαθησιακά αποτελέσματα

Μετά το τέλος του σεμιναρίου οι εκπαιδευόμενοι θα είναι σε θέση να:

- εφαρμόζουν τις αρχές του μάντζμεντ στα καθημερινά εργασιακά τους καθήκοντα,
- επικοινωνούν αποτελεσματικά με προϊσταμένους, συναδέλφους, υφισταμένους και πελάτες,
- χρησιμοποιούν τις μεθόδους υποκίνησης και ηγεσίας που μπορούν να εφαρμοστούν στον εργασιακό χώρο των τραπεζών στην Ελλάδα,
- χρησιμοποιούν τη δυναμική των εργασιακών ομάδων για την αύξηση της παραγωγικότητάς τους και τη βελτίωση της δημιουργικότητας κάθε μέλους της.

Θεματολογία

- Εφαρμογές των αρχών του μάντζμεντ στις τράπεζες
- Παράγοντες που επηρεάζουν την ηγετική συμπεριφορά
- Τα χαρακτηριστικά του ηγέτη
- Κανόνες αποτελεσματικής ηγετικής συμπεριφοράς
- Προϋποθέσεις αύξησης της παραγωγικότητας της εργασίας
- Διακρίσεις κινήτρων και είδη υποκίνησης
- Προϋποθέσεις δημιουργίας ενός αποτελεσματικού συστήματος υποκίνησης
- Αποτελεσματική χρησιμοποίηση της δυναμικής των εργασιακών ομάδων
- Τα στάδια της ωριμότητας των εργασιακών ομάδων
- Ανταγωνισμός και συγκρούσεις στις ομάδες
- Προβλήματα επικοινωνίας στην ομάδα
- Η σύγκλιση των απόψεων και η δυναμική της συμμόρφωσης
- Παράγοντες που επηρεάζουν τη συνοχή της ομάδας
- Η επίδραση της δυναμικής των ομάδων στην παραγωγικότητα και τη δημιουργικότητα
- Τρόποι βελτίωσης των δημιουργικών ικανοτήτων του εργαζομένου
- Αξιοποίηση του χρόνου των στελεχών
- Stress management

Συμμετέχοντες

- Διευθυντές και υποδιευθυντές καταστημάτων
- Προϊστάμενοι διευθύνσεων

Προσπαιτούμενα

Οι συμμετέχοντες θα πρέπει να διαθέτουν βασικές γνώσεις μάντζμεντ και διοικητική εμπειρία

Διάρκεια

8 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής

βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα

280 €

Θεματική ενότητα Α
ΘΕΜΕΛΙΩΔΕΙΣ ΓΝΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΕΞΙΟΤΗΤΕΣ
ΕΜΠΟΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ
ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑ ΣΤΗΝ ΕΛΛΗΝΙΚΗ
& ΑΓΓΛΙΚΗ ΓΛΩΣΣΑ

- Γραπτή επικοινωνία στην ελληνική γλώσσα:
Θέματα ορθογραφίας και γραμματικής
- Συμπύκνωση κειμένου – περίληψη
- Τραπεζικά και χρηματοοικονομικά αγγλικά

Γραπτή επικοινωνία στην ελληνική γλώσσα: Θέματα ορθογραφίας και γραμματικής

www.hba.gr/eti

☎ 210 3386411

Οι συντάκτες γραπτών κειμένων στην ελληνική γλώσσα αντιμετωπίζουν μια σειρά προβλημάτων που συνδέονται με την ορθογραφία, τη γραμματική, τη στίξη και τη σύνταξη της Ελληνικής. Τα λάθη στα τρία αυτά επίπεδα της γλώσσας, εκτός από την κακή εντύπωση που δημιουργούν, έχουν συχνά σημαντικές συνέπειες ως προς τη σημασία του κειμένου. Το κείμενο καθίσταται ασαφές ή το νόημά του αλλοιώνεται, γεγονός που το καθιστά αναποτελεσματικό, αφού οι αποδέκτες του αναγκάζονται να ζητούν διευκρινίσεις ή εφαρμόζουν λανθασμένα τις οδηγίες που περιέχονται σε αυτό, το ακριβές νόημα των οποίων δεν κατανοούν.

Τα παραπάνω προβλήματα επιλύονται με τη συνειδητοποίηση των βασικών αρχών που διέπουν την ορθογραφία της γλώσσας και τη γνώση συγκεκριμένων πρακτικών μεθόδων, που οδηγούν στην επίλυση των προβλημάτων.

Μαθησιακά αποτελέσματα

Βελτίωση των γραπτών κειμένων (εγκυκλίων, επιστολών, πρακτικών, εκθέσεων κ.λπ.) που παράγονται από τραπεζικά στελέχη ως προς:

- την ορθογραφία και τη σύνταξη,
- τη νοηματική σαφήνεια του κειμένου,
- το ύφος του κειμένου.

Συμμετέχοντες

Υπάλληλοι και στελέχη που ασχολούνται με τη συγγραφή κειμένων.

Θεματολογία

- Η διπλή γραφή λέξεων (κτίριο/κτήριο, εταιρεία/εταιρία)
- Κριτήρια ορθογραφίας ομόρων λέξεων, π.χ. σύγκλιση/απόκλιση απόψεων (< κλίνω), αλλά τηλεφωνική κλήση, σύγκληση συμβουλίου, έκκληση (< καλώ)
- Κριτήρια γραφής των συνθέτων του ρήματος *βάλλω* (να/θα συμβάλει, να/θα συμβάλλει) και η σημασιολογική τους διαφορά
- Η σημασιολογική διαφορά των τύπων *άγω* και *αγάγω*
- Ο τρόπος κλίσης λόγιων μετοχών και επιθέτων που εμφανίζονται στον επίσημο γραπτό λόγο, π.χ. ο συλληφθείς, ο προσαχθείς κ.λπ.
- Η σημασιολογική διαφορά επιρρημάτων σε –α έναντι των αντίστοιχων σε –ως (π.χ. άμεσα-αμέσως)
- Οι αρχές που διέπουν τη μετακίνηση του τόνου στη γενική ονομάτων και επιθέτων
- Η σύνταξη ρημάτων με γενική (π.χ. *επιλαμβάνομαι της υποθέσεως* αλλά *αναλαμβάνω την υπόθεση*)
- Οι κανόνες χρήσης των σημείων στίξης και κυρίως του κόμματος
- Η εσωτερική αύξηση σύνθετων ρημάτων (π.χ. *αναλαμβάνω-ανέλαβα* αλλά *αναγγέλλω-ανάγγειλα* και *ανήγγειλα*)
- Ιδιαίτερη έμφαση δίνεται στα κριτήρια επιλογής του σωστού ορθογραφικού και γραμματικού τύπου, καθώς και της κατάλληλης συντακτικής δομής, ώστε τα παραγόμενα κείμενα: α) να ανταποκρίνονται στο επίπεδο ύφους που αρμόζει σε κείμενα επίσημου θεσμικού λόγου, β) να παρουσιάζουν συνέπεια ως προς τις γλωσσικές επιλογές

Διάρκεια
9 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής
βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα
280 €

Συμπύκνωση κειμένου – περίληψη

www.hba.gr/eti

 210 3386411

Προαπαιτούμενα
Επιθυμητή
εμπειρία επί του
αντικειμένου

Διάρκεια
9 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής
βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα
250 €

Η συμπύκνωση κειμένου είναι απαιτητική διαδικασία, η οποία διέπεται από συγκεκριμένες αρχές, ώστε το τελικό κείμενο να περιλαμβάνει τα κύρια σημεία του αρχικού κειμένου και κυρίως να αποδίδει με σαφήνεια και ακρίβεια τις λογικές σχέσεις (αίτιο-αποτέλεσμα, προϋπόθεση-αποτέλεσμα, αίτιο-συνέπεια) που συνδέουν τις προτάσεις και τις ευρύτερες ενότητες (παραγράφους, κεφάλαια) του αρχικού κειμένου. Για τη δημιουργία μιας σωστής και ακριβούς ως προς το περιεχόμενο περίληψης ακολουθείται συγκεκριμένη μέθοδος, η οποία περιλαμβάνει τα επιμέρους βήματα που ακολουθούνται α) για την επεξεργασία του αρχικού κειμένου, β) για τη δημιουργία του περιληπτικού κειμένου.

Σκοπός

Να αναλυθούν διεξοδικά:

- οι αρχές που διέπουν τη συμπύκνωση κειμένου,
- τα βήματα που ακολουθούνται σε κάθε στάδιο της δημιουργίας της περίληψης,
- ο έλεγχος της πιστότητας του τελικού κειμένου,
- ο έλεγχος της δομής και γλωσσικής έκφρασης του τελικού κειμένου.

Μαθησιακά αποτελέσματα

Μετά το τέλος του σεμιναρίου οι εκπαιδευόμενοι θα έχουν μάθει τη μεθοδολογία δημιουργίας περίληψης κειμένου, ώστε οι περιλήψεις που γράφουν αφενός μεν να αποδίδουν πιστά το αρχικό κείμενο, αφετέρου δε να αποτελούν οι ίδιες σωστά δομημένα κείμενα, που θα γίνονται εύκολα κατανοητά από τους αναγνώστες τους.

Συμμετέχοντες

Λόγω του ειδικού του χαρακτήρα, το σεμινάριο απευθύνεται αποκλειστικά σε υπαλλήλους και στελέχη που ασχολούνται με τη συγγραφή περιλήψεων κειμένων.

Θεματολογία

1. Είδη περίληψης (σύνοψη, κριτική περίληψη, περιληπτική σύνθεση κειμένου)
2. Παράγοντες που καθορίζουν τη συμπύκνωση του κειμένου
 - A. Προϋποθέσεις που αφορούν τον συντάκτη
 - B. Προϋποθέσεις που αφορούν το κείμενο
3. Διαδικασία δημιουργίας της περίληψης
 - A. Προ-συγγραφικό στάδιο
 - I. Επεξεργασία του αρχικού κειμένου
 1. Δομή του αρχικού κειμένου
 2. Αξιολόγηση πληροφοριών
 - II. Διαμόρφωση του περιεχομένου της ίδιας της περίληψης
 - B. Συγγραφικό στάδιο
 - Γ. Μετα-συγγραφικό στάδιο
 - I. Έλεγχος περιεχομένου και αξιοπιστίας της περίληψης
 - II. Έλεγχος της περίληψης ως προς τη δομή και τη διατύπωση

Τραπεζικά και χρηματοοικονομικά αγγλικά

www.hba.gr/eti

☎ 210 3386411

Προγράμματα σπουδών στα αγγλικά, ειδικά σχεδιασμένα για στελέχη χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων που επιθυμούν να μάθουν τη γλώσσα του κλάδου. Τα προγράμματα περιλαμβάνουν:

A. Γενικά χρηματοοικονομικά αγγλικά:

Πλήρης κύκλος σπουδών σε έξι διακριτές βαθμίδες εκμάθησης, μέσω του οποίου οι εκπαιδευόμενοι αποκτούν γενικές ικανότητες γραπτής και προφορικής επικοινωνίας στην αγγλική γλώσσα σε σχέση με την τραπεζική πρακτική. Η κάθε βαθμίδα προσφέρεται σε τρεις αυτόνομες ενότητες (modules), δίνοντας τη δυνατότητα στους εκπαιδευόμενους να παρακολουθήσουν είτε τμηματικά είτε συνολικά την κάθε βαθμίδα. Η πρώτη ενότητα (key concepts) δημιουργεί την υποδομή για την κάθε βαθμίδα. Η δεύτερη ενότητα (developing skills) αναπτύσσει τις επικοινωνιακές δεξιότητες (γραπτά και προφορικά). Η τρίτη ενότητα (mastering skills) ολοκληρώνει και τελειοποιεί τη γνώση.

B. Εξειδικευμένα χρηματοοικονομικά αγγλικά:

Ειδικά προγράμματα βραχείας διάρκειας, με σκοπό την ανάπτυξη ειδικών γλωσσικών δεξιοτήτων σε σχέση με εξειδικευμένες τραπεζικές εργασίες.

Διαδικασία συμμετοχής

Η συγκρότηση ομάδων για κάθε επίπεδο γίνεται με αυστηρά κριτήρια ομοιογένειας, με βάση τη δοκιμασία κατάταξης που προηγείται.

Συμμετέχοντες

Τραπεζικά στελέχη όλων των βαθμίδων.

Προαπαιτούμενα – διάρκεια – χρόνος διεξαγωγής

βλ. www.hba.gr/eti

Διδασκτρα

- Γενικά χρηματοοικονομικά αγγλικά (60 ώρες): 730 € (250 €/ενότητα)
- Εξειδικευμένα χρηματοοικονομικά αγγλικά (40 ώρες): 550 €

Θεματική ενότητα Β
ΤΡΑΠΕΖΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΚΑΙ ΕΡΓΑΣΙΕΣ
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ

- Προϊόντα άντλησης κεφαλαίων
(καταθετικά και επενδυτικά)

Προϊόντα άντλησης κεφαλαίων (καταθετικά και επενδυτικά)

www.hba.gr/eti

 210 3386411

Συμμετέχοντες
Προσωπικό
πιστωτικών
ιδρυμάτων που
απασχολείται σε
καταστήματα
ή κεντρικές
υπηρεσίες και
επιθυμεί να αποκτή-
σει ολοκληρωμένη
τεχνογνωσία
σχετικά με τα κατα-
θετικά/επενδυτικά
προϊόντα

Προαπαιτούμενα
Δεν απαιτείται
ιδιαίτερη σχετική
γνώση/εμπειρία

Διάρκεια
12 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής
βλ. www.hba.gr/eti

Διδάκτρα
360 €

Με τα καταθετικά και επενδυτικά (κ/ε) προϊόντα οι τράπεζες αντλούν το μεγαλύτερο μέρος των κεφαλαίων για την επίτευξη της χρηματοδοτικής λειτουργίας τους, ενώ παράλληλα ανταποκρίνονται σε ποικίλες συναλλακτικές, αποταμιευτικές ή επενδυτικές ανάγκες της πελατείας τους. Τα προϊόντα αυτά διέπονται από ένα πολυσχιδές ρυθμιστικό πλαίσιο και ενέχουν πολλαπλές οικονομοτεχνικές και λειτουργικές παραμέτρους. Η ολοκληρωμένη τεχνογνωσία διασφαλίζει την υπεύθυνη ενημέρωση της πελατείας, τη σωστή εξυπηρέτηση, τη συγκρισιμότητα και την αποτελεσματική πώληση των προϊόντων αυτών.

Σκοπός

- Η επεξήγηση του θεσμικού πλαισίου που διέπει τα κ/ε προϊόντα, με έμφαση στις πτυχές που απαιτούν ιδιαίτερη προσοχή στην πρακτική των σχετικών συναλλαγών.
- Η ανάλυση όλων των οικονομοτεχνικών παραμέτρων που διαμορφώνουν ή επηρεάζουν τις αποδόσεις των κ/ε προϊόντων, ώστε να είναι δυνατή η συγκριτική αξιολόγησή τους, η ορθή και υπεύθυνη ενημέρωση της πελατείας και η διαφάνεια (που αποτελούν και κανονιστικές απαιτήσεις).
- Η ανάδειξη των χαρακτηριστικών και δυνατοτήτων των ποικίλων μορφών κ/ε λογαριασμών ως προϊόντων προς πώληση για την κάλυψη αποταμιευτικών, επενδυτικών και συναλλακτικών αναγκών της πελατείας.

Μαθησιακά αποτελέσματα

Οι συμμετέχοντες:

- θα αποκτήσουν χρηστική γνώση του ρυθμιστικού πλαισίου των κ/ε προϊόντων για αξιοποίησή του στη διασφάλιση της ομαλής διεξαγωγής των σχετικών συναλλαγών,
- θα κατανοήσουν τις οικονομοτεχνικές παραμέτρους που επηρεάζουν τις αποδόσεις και διαμορφώνουν τη χρηματοοικονομική λειτουργία των κ/ε προϊόντων,
- θα αναπτύξουν δεξιότητες για τον χειρισμό, την ανάδειξη των δυνατοτήτων και την πώληση των διάφορων κ/ε

λογαριασμών ως προϊόντων ικανοποίησης αποταμιευτικών, διαχειριστικών ή επενδυτικών αναγκών της πελατείας.

Θεματολογία

A. Μορφολογία κ/ε προϊόντων

- Προϊόντα εγγυημένου κεφαλαίου και απόδοση
- Προϊόντα εγγυημένου κεφαλαίου
- Αμοιβαία κεφάλαια

B. Νομικές πτυχές λειτουργίας κ/ε προϊόντων

- Καταθετικά προϊόντα: Η συνάρτηση ιδιότητας δικαιούχου/επιτρεπόμενης μορφής λογαριασμού
- Δικαιοπρακτική ικανότητα δημιουργίας/διαχείρισης κ/ε λογαριασμών
- Ατομικοί – κοινοί λογαριασμοί: ειδικά ζητήματα
- Πληρεξουσιότητα και διαχείριση κ/ε προϊόντων
- Κατάσχεση/δέσμευση/ενεχυρίαση κ/ε προϊόντων
- Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (ΤΕΚΕ)

Γ. Οικονομοτεχνικές και χρηματοοικονομικές παράμετροι κ/ε προϊόντων

- Μορφές αποδόσεων
- Φορολόγηση τόκων κατοίκων - μη κατοίκων
- Βάση υπολογισμού τόκων
- Προεξόφληση προθεσμιακών τοποθετήσεων
- Valeurs χρεοπιστώσεων
- Δείκτες αξιολόγησης αμοιβαίων κεφαλαίων

Δ. Προϊοντική λειτουργία/facilities και πωλήσεις καταθέσεων/επενδύσεων

- Νομικό πλαίσιο και δεοντολογία πώλησης κ/ε προϊόντων (MiFID)
- Κ/ε προϊόντα και συνδεδεμένες facilities
- Διάγνωση αναγκών πελατείας
- Κριτήρια και διαμόρφωση προτάσεων κάλυψης αναγκών

Θεματική ενότητα Β

ΤΡΑΠΕΖΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΚΑΙ ΕΡΓΑΣΙΕΣ

ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΙΣ

- Καταναλωτική πίστη: Εφαρμογή της Κ.Υ.Α. Ζ1-699/2010
- Δάνεια και κάρτες: Θεωρητική και πρακτική προσέγγιση
- Ενυπόθηκη πίστη: Η νέα πρόταση Οδηγίας
- Στεγαστικά δάνεια I
- Αξιολόγηση πιστοδοτικών αιτημάτων επιχειρήσεων – χρηματοοικονομικές και νομικές εφαρμογές
- Πιστωτικοί κίνδυνοι στις πιστοδοτήσεις προς επιχειρήσεις
- Ειδικά θέματα χρηματοδοτήσεων, δανείων και εγγυητικών επιστολών
- Διαχείριση προσωρινών καθυστερήσεων
- Σύγχρονες μέθοδοι διαχείρισης προβληματικού & ληξιπρόθεσμου χαρτοφυλακίου λιανικής τραπεζικής
- Στρατηγικές διαχείρισης προσωρινών καθυστερήσεων λιανικής τραπεζικής
- Δυναμική διαχείριση χαρτοφυλακίου και η σημασία του collateral management
- Στεγαστικά δάνεια II
- Τεχνικές αναδιάρθρωσης επιχειρηματικών δανείων
- Διαχείριση καθυστερήσεων (εμπλοκών)
- Η λιανική τραπεζική στις αγορές της ΝΑ Ευρώπης
- Νομικά θέματα διασυνοριακού τραπεζικού δανεισμού

Καταναλωτική πίστη Εφαρμογή της Κ.Υ.Α. Ζ1-699/2010

www.hba.gr/eti

 210 3386411

Προαπαιτούμενα
Επιθυμητή
τουλάχιστον διετής
εργασιακή εμπειρία
σε αντικείμενα
σχετικά με την
καταναλωτική πίστη

Διάρκεια
4 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής
βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα
140 €

Η ενσωμάτωση στο ελληνικό δίκαιο της Οδηγίας 2008/48/ΕΚ για την καταναλωτική πίστη υλοποιήθηκε με την Κοινή Υπουργική Απόφαση (εφεξής Κ.Υ.Α.) Ζ1-699/2010, η οποία έκτοτε τροποποιήθηκε σε ορισμένα ζητήματα αναφορικά με το ΣΕΠΕ. Ήδη σε ενωσιακό επίπεδο έχει εκπονηθεί μια μελέτη για λογαριασμό της Ευρωπαϊκής Επιτροπής σε σχέση με την εφαρμογή της Οδηγίας από τα κράτη μέλη, ενώ έχουν αρχίσει και ορισμένες συζητήσεις για την ενδεχόμενη ανάγκη τροποποίησής της σε συνέχεια της πρόσφατης διεθνούς χρηματοπιστωτικής κρίσης.

Το ρυθμιστικό πλαίσιο που έχει διαμορφωθεί με την ως άνω Κ.Υ.Α. επιχειρεί να διασφαλίσει επαρκή προστασία για τον καταναλωτή, χωρίς παράλληλα να προκαλείται δυσανάλογη επιβάρυνση του πιστωτικού φορέα, ο οποίος πρέπει να λειτουργεί σε ανταγωνιστικό περιβάλλον. Η ενημέρωση αναφορικά με το ισχύον πλαίσιο και η ανάλυση των υποχρεώσεων που απορρέουν για τα πιστωτικά ιδρύματα είναι χρήσιμη για κάθε στέλεχος και υπάλληλο που ασχολείται με την καταναλωτική πίστη. Παράλληλα, για λόγους πληρότητας, κρίνεται σκόπιμη η συνοπτική παρουσίαση των υπό εκπόνηση ενωσιακών κανόνων για τη στεγαστική πίστη, οι οποίοι αναμένεται ότι ολοκληρωθούν προσεχώς.

Μαθησιακά αποτελέσματα

Κατανόηση του ρυθμιστικού πλαισίου της καταναλωτικής πίστης ως προς:

- τις υποχρεώσεις πληροφόρησης,
- τη διαφήμιση των συμβάσεων πίστωσης,
- τα δικαιώματα του καταναλωτή από τη σύμβαση πίστωσης,
- την υποχρέωση αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας του καταναλωτή (αρχή του «υπεύθυνου δανεισμού»).

Συμμετέχοντες

- Υπάλληλοι και στελέχη που ασχολούνται με την καταναλωτική πίστη, είτε σε κεντρικές υπηρεσίες είτε στο δίκτυο.
- Διευθυντές καταστημάτων τραπεζών.

Θεματολογία

- Οι διατάξεις της Οδηγίας 2008/48/ΕΚ για τις διαφημίσεις υπηρεσιών καταναλωτικής πίστης εφόσον υπάρχουν αναφορές σε στοιχείο κόστους της πίστωσης
- Περιεχόμενο, τρόπος και μέσα παροχής της πληροφόρησης που πρέπει να δίδεται στον καταναλωτή πριν από τη σύναψη της σύμβασης, στην ίδια τη σύμβαση και κατά τη διάρκειά της
- Υποχρέωση του πιστωτικού φορέα να παρέχει επαρκείς εξηγήσεις στον καταναλωτή, ώστε να μπορεί να αξιολογήσει αν η προτεινόμενη σύμβαση πίστωσης προσαρμόζεται στις ανάγκες και την οικονομική του κατάσταση
- Υποχρέωση εκτίμησης της πιστοληπτικής ικανότητας του καταναλωτή εκ μέρους του πιστωτικού φορέα πριν από τη σύναψη της σύμβασης
- Δικαίωμα υπαναχώρησης του καταναλωτή από τη σύμβαση πίστωσης ανατιολόγητα εντός προθεσμίας 14 ημερών
- Δικαίωμα πρόωρης εξόφλησης της σύμβασης πίστωσης
- Συνδεδεμένες συμβάσεις πίστωσης
- Συμβάσεις πίστωσης αόριστης διάρκειας
- Στοιχεία που πρέπει να περιλαμβάνονται κατά τον υπολογισμό του ΣΕΠΕ

Δάνεια και κάρτες

Θεωρητική και πρακτική προσέγγιση

www.hba.gr/eti

 210 3386411

Η καταναλωτική πίστη είναι στο επίκεντρο του ενδιαφέροντος των τραπεζών, δεδομένου ότι συμβάλλει σε σημαντικό βαθμό στην κερδοφορία τους. Ωστόσο τυχόν αύξηση των επισφαλειών επιβαρύνει το χαρτοφυλάκιο δανείων και επηρεάζει αρνητικά τον δείκτη φερεγγυότητας.

Σκοπός

Να παρουσιαστούν αναλυτικά:

- το θεσμικό και διαδικαστικό πλαίσιο,
- οι τρόποι προώθησης και ασφαλούς διαχείρισης των προϊόντων καταναλωτικής πίστης.

Μαθησιακά αποτελέσματα

- Η κατανόηση του θεσμικού πλαισίου της καταναλωτικής πίστης και των χαρακτηριστικών των σχετικών προϊόντων.
- Η ανάπτυξη δεξιοτήτων σχετικά με την προώθηση των προϊόντων αυτών αυτοτελώς ή μέσω διασταυρούμενων πωλήσεων.

Συμμετέχοντες

- Υπάλληλοι και στελέχη που ασχολούνται με την καταναλωτική πίστη.
- Το σύνολο του προσωπικού των καταστημάτων.

Θεματολογία

- Θεσμικά όργανα
- Φορείς άσκησης καταναλωτικής πίστης
- Η καταναλωτική πίστη στην Ευρώπη
- Ο ανταγωνισμός μεταξύ των τραπεζών – κώδικας δεοντολογίας
- Παράγοντες διαμόρφωσης επιτοκίων
- Πλεονεκτήματα – μειονεκτήματα καταναλωτικής πίστης
- Μορφές δανείων (ανάλυση των επιμέρους χαρακτηριστικών)
 - Δάνεια τακτής λήξης (προσωπικά και καταναλωτικά)
 - Ανοικτά δάνεια
 - Δικαίωμα υπερανάληψης (overdraft)
 - Πιστωτικές κάρτες
 - Retail factoring
- Πιστωτικές κάρτες
- Διαδικασία χορήγησης δανείων/πιστωτικών καρτών
- Προώθηση – πωλήσεις δανείων/πιστωτικών καρτών με βάση τις ανάγκες του πελάτη (συνδυασμένες πωλήσεις)
- Τεχνικές πωλήσεων
- Διαχείριση προσωρινών – οριστικών καθυστερήσεων

Προαπαιτούμενα
Δεν απαιτούνται
ιδιαίτερες γνώσεις

Διάρκεια
16 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής
βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα
440 €

Ενυπόθηκη πίστη: Η νέα πρόταση Οδηγίας

www.hba.gr/eti

 210 3386411

Προαπαιτούμενα
Δεν απαιτούνται
ειδικές γνώσεις ή
εμπειρία

Διάρκεια
8 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής
βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα
260 €

Τα στεγαστικά δάνεια αποτελούν τη μία από τις δύο βασικές μορφές πιστοδοτήσεων προς ιδιώτες. Η νέα πρόταση Οδηγίας του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για τις «συμβάσεις πίστωσης σε ακίνητα κατοικίας» επιφέρει σημαντικές αλλαγές στο ισχύον νομοθετικό περιβάλλον. Καθιερώνονται νέες απαιτήσεις, όπως, μεταξύ άλλων, η παροχή αυξημένης πληροφόρησης σε όλα τα στάδια της σύμβασης, περιλαμβανομένου και του προσυμβατικού σταδίου, η υποχρέωση αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας του δανειολήπτη, το δικαίωμα πρόωρης εξόφλησης και οι προϋποθέσεις άσκησης του, καθώς και η υποχρέωση πιστοποίησης των επαγγελματικών γνώσεων των προσώπων που εμπλέκονται στη χορήγηση στεγαστικών δανείων. Ειδικές διατάξεις περιέχονται επίσης για τον υπολογισμό του ΣΕΠΕ και τους μεσίτες πιστώσεων, τα πρόσωπα δηλαδή που διαμεσολαβούν για τη χορήγηση της πίστωσης.

Σκοπός

Η αναλυτική παρουσίαση των διατάξεων της πρότασης Οδηγίας και των αλλαγών που πρόκειται να επιφέρει η υιοθέτησή της στο ισχύον στην Ελλάδα ρυθμιστικό πλαίσιο.

Μαθησιακά αποτελέσματα

- Εξοικείωση με τις νέες διατάξεις της πρότασης Οδηγίας.
- Κατανόηση των επιμέρους υποχρεώσεων που καθιερώνονται με τη νέα πρόταση Οδηγίας.
- Επισκόπηση της νομολογίας σε ό,τι αφορά Γενικούς Όρους Συναλλαγών σε συμβάσεις στεγαστικών δανείων που έχουν κριθεί καταχρηστικοί.

Συμμετέχοντες

Εργαζόμενοι στο δίκτυο των τραπεζών που ασχολούνται με την παροχή στεγαστικών δανείων.

Θεματολογία

Οι απαιτήσεις της νέας πρότασης Οδηγίας για τις συμβάσεις πίστωσης σε ακίνητα κατοικίας:

- Η παροχή αυξημένης πληροφόρησης σε όλα τα στάδια της σύμβασης, περιλαμβανομένου και του προσυμβατικού σταδίου
- Η υποχρέωση αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας του δανειολήπτη
- Το δικαίωμα πρόωρης εξόφλησης και οι προϋποθέσεις άσκησης του
- Η υποχρέωση πιστοποίησης των επαγγελματικών γνώσεων των προσώπων που εμπλέκονται στη χορήγηση στεγαστικών δανείων
- Ο υπολογισμός του ΣΕΠΕ σύμφωνα με τις νέες διατάξεις
- Οι μεσίτες πιστώσεων

Στεγαστικά δάνεια I

www.hba.gr/eti

☎ 210 3386411

Εκτός από το αυτονόητο ενδιαφέρον που προξενεί το αυξημένο ειδικό βάρος των στεγαστικών δανείων στο σύνολο των τραπεζικών κορηγήσεων, υπάρχουν και άλλοι λόγοι που συντηρούν στην επικαιρότητα το συγκεκριμένο γνωστικό αντικείμενο. Οι κυριότεροι είναι ότι αυτή η μορφή πίστης απαιτεί επιπλέον γνώσεις (π.χ. νομικές και φορολογικές) από εκείνες που απαιτεί η δανειοδοτική διαδικασία γενικά. Για τον λόγο αυτό εξάλλου, συζητείται πλέον σε επίπεδο Ευρωπαϊκής Ένωσης η ανάγκη πιστοποίησης των γνώσεων των απασχολούμενων στον τομέα ενυπόθηκτης πίστης.

Σκοπός

Η παροχή των βασικών γνώσεων που απαιτούνται για την ενασχόληση με τα στεγαστικά δάνεια, δηλαδή βασικών οικονομικών εννοιών που συνδέονται με την ακίνητη περιουσία και την παροχή στεγαστικών δανείων, καθώς και βασικών νομικών εννοιών και φορολογικών θεμάτων που θα πρέπει να έχει υπόψη όποιος εργάζεται στον τομέα της παροχής στεγαστικής πίστης.

Μαθησιακά αποτελέσματα

- Εξοικείωση με τις βασικές έννοιες που αφορούν την ακίνητη περιουσία και τα στεγαστικά δάνεια.
- Κατανόηση των διαφόρων μορφών στεγαστικών δανείων και των οικονομικών χαρακτηριστικών τους.
- Εμπέδωση των διαφόρων σταδίων της δανειοδοτικής διαδικασίας όσον αφορά τη στεγαστική πίστη.

Συμμετέχοντες

Εργαζόμενοι στο δίκτυο των τραπεζών που ασχολούνται με την παροχή στεγαστικών δανείων.

Θεματολογία

- Τα νομικά της ακίνητης περιουσίας
 - Κυριότητα
 - Δουλείες
 - Υποθήκη
 - Δημοσιότητα των εμπράγματων δικαιωμάτων
- Μορφές στεγαστικών δανείων
 - Δάνεια σταθερού επιτοκίου
 - Δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου
 - Δάνεια που συνδέονται με την αναχρηματοδότηση προηγούμενου δανείου
 - Χρηματοδότηση της κατεχόμενης αξίας (equity) από τον χρηματοδοτούμενο
 - Ειδικοί όροι (ποινές αποπληρωμής κ.λπ.) που επηρεάζουν το συνολικό κόστος/απόδοση του δανείου
 - Συγκριτική εξέταση των διαφόρων εναλλακτικών μορφών χρηματοδότησης
- Φορολογικά θέματα
 - Φόρος μεταβίβασης
 - Εξαιρέσεις
 - Απαλλαγές
- Διαδικασίες κορήγησης στεγαστικών δανείων
 - Αίτηση
 - Απαιτούμενα δικαιολογητικά
 - Εξέταση αιτήματος
 - Τιμολόγηση δανείου
 - Εγκριτική διαδικασία
 - Παρακολούθηση δανείου

Προαπαιτούμενα
Δεν απαιτούνται
ειδικές γνώσεις ή
εμπειρία

Διάρκεια
16 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής
βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα
410 €

Αξιολόγηση πιστοδοτικών αιτημάτων επιχειρήσεων – χρηματοοικονομικές και νομικές εφαρμογές

www.hba.gr/eti

 210 3386411

Προαπαιτούμενα
Οι συμμετέχοντες
θα πρέπει να
διαθέτουν:

- τουλάχιστον δύο έτη εμπειρίας σε πιστώσεις και δάνεια επιχειρήσεων
- πολύ καλή γνώση οικονομικών, λογιστικών και νομικών εννοιών που σχετίζονται με την αξιολόγηση επιχειρήσεων

Διάρκεια
20 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής
βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα
530 €

Η πολυπλοκότητα των σύγχρονων αγορών απαιτεί σφαιρική αντίληψη και αντιμετώπιση των πιστωτικών κινδύνων. Οι τράπεζες καλούνται να διαχειριστούν αποτελεσματικά τον πιστωτικό κίνδυνο, αλλά και να αναλύσουν τον επιχειρηματικό κίνδυνο με βάση τα οικονομικά, λογιστικά και νομικά στοιχεία. Η ολοκληρωμένη προσέγγιση των ποσοτικών και ποιοτικών παραμέτρων της επιχειρηματικής ανταγωνιστικότητας, της εξέλιξης των αγορών, των προοπτικών των κλάδων και των στόχων της πιστωτικής πολιτικής της χρηματοδοτούσας τράπεζας είναι αναγκαία.

Σκοπός

Η αναλυτική παρουσίαση:

- των βασικών εννοιών και μηχανισμών λειτουργίας της οικονομίας και του χρηματοπιστωτικού συστήματος,
- των απλών τεχνικών ανάλυσης του οικονομικού περιβάλλοντος, των αγορών χρήματος, του υπολογισμού απόδοσης και των κινδύνων πιστώσεων και δανείων,
- των εξελίξεων στο χρηματοπιστωτικό σύστημα και της επίδρασής τους στις πιστοδοτήσεις,
- των τρόπων άντλησης κεφαλαίων από πιστωτικά ιδρύματα,
- της μέτρησης του αναλαμβανόμενου χρηματοδοτικού και επιχειρηματικού κινδύνου,
- της διασφάλισης του κινδύνου με βάση τους κανόνες του ιδιωτικού δικαίου.

Μαθησιακά αποτελέσματα

Απόκτηση πρακτικών γνώσεων για την αξιολόγηση πιστοδοτικών αιτημάτων. Πιο συγκεκριμένα, για την αξιολόγηση του επιχειρηματικού και χρηματοδοτικού κινδύνου, τον έλεγχο των πιστωτικών κινδύνων, τη διερεύνηση της αποδοτικότητας και πιστοληπτικής ικανότητας των πελατών, την εξασφαλιστική αξιολόγηση, τη διαχείριση των πιστωτικών κινδύνων.

Συμμετέχοντες

Προσωπικό και στελέχη τραπεζών, οργανισμών και επιχειρήσεων, που ασχολούνται με:

- τις πιστώσεις,
- τη διαχείριση σχέσεων με την πελατεία,
- τη διαχείριση και διεκπεραίωση δανειακών κινδύνων,
- την έγκριση επιχειρηματικών πιστώσεων και δανείων,
- τον εσωτερικό έλεγχο.

Θεματολογία

A' Ενότητα

- Ο πιστωτικός κίνδυνος ως ειδική κατηγορία κινδύνου για το τραπεζικό σύστημα
- Κανόνες που διέπουν τις πιστοδοτήσεις
- Παραγωγικό – συναλλακτικό κύκλωμα επιχείρησης
- Βασικά κριτήρια δανεισμού μικρομεσαίων επιχειρήσεων
- Σημεία αναφοράς κατά την αξιολόγηση της επιχείρησης
- Η έννοια του κεφαλαίου κίνησης και η αξιολόγηση της ρευστότητας της επιχείρησης
- Η ανάλυση και ο σχεδιασμός τρεχουσών/μελλοντικών ταμειακών αναγκών
- Πιστωτική πολιτική επιχείρησης, πηγές χρηματοδότησης του κεφαλαίου κίνησης μονιμότερου χαρακτήρα
- Τιμολόγηση και τιμολογιακή πολιτική
- Αξιολόγηση και κατάταξη των επιχειρήσεων σε διαβαθμίσεις πιστοληπτικής ικανότητας
- Αξιολόγηση πιστοδοτικών αιτημάτων για κεφάλαιο κίνησης και πάγιες επενδύσεις

B' Ενότητα

- Τρόποι ασφάλισης του πιστωτικού κινδύνου
- Εννοιολογική ανάλυση – πρακτική εφαρμογή ενοχικών και εμπράγματων ασφαλειών
- Παροχή εγγυοδοσίας από φυσικό και νομικό πρόσωπο
- Η εμπράγματη εξασφάλιση
- Αξιοποίηση ασφαλειών – υπολογισμός διασφαλιστικής αξίας ασφαλειών
- Αξιοποίηση ρευστοποιήσιμων στοιχείων – χρεογράφων
- Τρόποι ανακαίτισης πιστωτικών κινδύνων

Πιστωτικοί κίνδυνοι στις πιστοδοτήσεις προς επιχειρήσεις: Διάγνωση – αξιολόγηση – διαχείριση

www.hba.gr/eti

☎ 210 3386411

Για τη λήψη μιας πιστοδοτικής απόφασης είναι απαραίτητη η συλλογή, ανάλυση και αξιολόγηση πλήθους στοιχείων, ώστε να προκύπτουν σαφείς και τεκμηριωμένες εκτιμήσεις για τις προοπτικές του πιστοδοτούμενου και την ομαλή εξέλιξη της πιστοδότησης.

Σκοπός

Να παρουσιαστούν:

- οι μέθοδοι συλλογής, ανάλυσης και εξέτασης των στοιχείων για τη διαπίστωση της κάλυψης των πιστωτικών κριτηρίων (πιστοληπτική ικανότητα του δανειοδοτούμενου)
- οι μέθοδοι διάγνωσης, εκτίμησης και διαχείρισης των πιθανών πιστωτικών κινδύνων με σκοπό την ελαχιστοποίησή τους
- οι μορφές και τα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά των πιστοδοτικών προϊόντων
- οι μορφές και τα χαρακτηριστικά των εξασφαλίσεων, καθώς και ο έλεγχος της ουσιαστικότητας και νομικής κατοχύρωσής τους
- οι μέθοδοι διαχείρισης και παρακολούθησης των πιστοδοτήσεων με ενδείξεις αδυναμιών και προβλημάτων.

Μαθησιακά αποτελέσματα

Μετά το τέλος του σεμιναρίου οι εκπαιδευόμενοι θα μπορούν να εφαρμόζουν μεθόδους και τεχνικές, ώστε να επιτυγχάνουν:

- ορθή αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας των πιστοδοτούμενων,
- αντικειμενικότερη αξιολόγηση και διαχείριση των πιστωτικών κινδύνων,
- αντικειμενικό προσδιορισμό των πραγματικών πιστωτικών αναγκών των πιστοδοτούμενων,
- ορθή αξιολόγηση των επενδυτικών σχεδίων,
- επιλογή των κατάλληλων πιστοδοτικών προϊόντων,
- ορθή αξιολόγηση, εκτίμηση και έλεγχο της ουσιαστικότητας και νομικής κατοχύρωσης των εξασφαλίσεων,
- συστηματική διαχείριση και παρακολούθηση των πιστοδοτήσεων και των εξασφαλίσεών τους,

- αποτελεσματική διαχείριση και παρακολούθηση των πιστοδοτήσεων που παρουσιάζουν προβλήματα.

Θεματολογία

- Θεσμικό πλαίσιο πιστοδοτήσεων
- Πηγές πιστωτικών κινδύνων
- Κριτήρια πιστοδοτήσεων
- Πιστωτικά κριτήρια
 - Γενικά πιστωτικά κριτήρια και πιστωτικά κριτήρια ειδικών κατηγοριών
 - Ανάλυση – εκτίμηση των πιστωτικών κινδύνων με βάση τα χαρακτηριστικά κάθε συναλλαγής
 - Πηγές αποπληρωμής των πιστοδοτήσεων (λειτουργικές και μη λειτουργικές)
- Κριτήρια επωφελούς συνεργασίας
- Διαχείριση και παρακολούθηση των πιστοδοτήσεων
 - Τεχνικές συστηματικής διαχείρισης και παρακολούθησης των πιστοδοτήσεων και των πιστοδοτούμενων
- Πιστοδοτικά προϊόντα
 - Βασικά πιστοδοτικά προϊόντα
 - Λοιπά πιστοδοτικά προϊόντα
- Συμβάσεις χορήγησης δανείων
 - Κύρια χαρακτηριστικά των συμβάσεων πιστώσεως ανοικτού λογαριασμού, δανείου, εγγυητικής επιστολής, εκχώρησης-ενεχυρίσσης
- Εξασφαλίσεις
 - Αναλυτική περιγραφή των μορφών και χαρακτηριστικών των εξασφαλίσεων
 - Έλεγχος της ουσιαστικότητας και της νομικής κατοχύρωσης των εγγυήσεων, υποθηκών και προσημειώσεων, αξιολογίων, φορτωτικών, ενεχυρίων και απαιτήσεων
- Διαχείριση – παρακολούθηση πιστοδοτήσεων με προβλήματα
 - Διάγνωση πιστωτικών κινδύνων (σημεία συναγερμού)
 - Διαχειριστικές ενέργειες σε πιστοδοτήσεις με προβλήματα

Συμμετέχοντες
Στελέχη τραπεζών
που ασχολούνται
με τις πιστοδο-
τήσεις σε όλα
τα στάδια της
πιστοδοτικής
διαδικασίας

Προαπαιτούμενα
Οι συμμετέχοντες
πρέπει να
ασχολούνται με το
αντικείμενο των
πιστοδοτήσεων
και να διαθέτουν
σχετικές
οικονομικές γνώσεις

Διάρκεια
16 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής
βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα
440 €

Ειδικά θέματα χρηματοδοτήσεων, δανείων και εγγυητικών επιστολών

www.hba.gr/eti

 210 3386411

Προαπαιτούμενα

- Τουλάχιστον δύο έτη εμπειρίας σε πιστώσεις και δάνεια επιχειρήσεων
- Καλή γνώση οικονομικών, λογιστικών και νομικών εννοιών που σχετίζονται με τις επιχειρηματικές χορηγήσεις

Διάρκεια
16 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής
βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα
460 €

Η χρηματοδοτική δραστηριότητα αποτελεί σημαντική λειτουργία των τραπεζών που απαιτεί μεγάλη προσοχή, λόγω των κινδύνων που αναλαμβάνονται και της πολυπλοκότητας των αγορών. Οι τράπεζες καλούνται να διαχειριστούν αποτελεσματικά τον πιστωτικό κίνδυνο, αφού προηγουμένως τον ανιχνεύσουν, τον μετρήσουν και τον σταθμίσουν.

Σκοπός

- Να γίνει ανάλυση των στοιχείων που συνθέτουν την κάθε μορφής εξασφάλιση των πιστοδοτικών κινδύνων της επιχειρηματικής και λιανικής τραπεζικής.
- Να συζητηθεί η διασφάλιση του κινδύνου με βάση τους κανόνες του ιδιωτικού δικαίου.
- Να γίνουν κατανοητές και αξιοποιήσιμες στην καθημερινή πράξη οι διάφορες τεχνικές και μέθοδοι αποτελεσματικής διαχείρισης του πιστωτικού κινδύνου.

Μαθησιακά αποτελέσματα

Μετά το τέλος του σεμιναρίου οι συμμετέχοντες θα είναι σε θέση να:

- σταθμίζουν τους κινδύνους, προκειμένου να τους αναχαιτίζουν αποτελεσματικά,
- προσδιορίζουν τα αδύνατα σημεία στις τεχνικές της πιστοδοτικής λειτουργίας, ώστε να λαμβάνονται τα κατάλληλα μέτρα αντιμετώπισής τους,
- αποφεύγουν λάθη κατά τη συμπλήρωση των συμβάσεων και άλλων εγγράφων,
- διακρίνουν τα πλεονεκτήματα και μειονεκτήματα κάθε εξασφάλισης,
- δρομολογούν εναλλακτικές εξασφαλιστικές λύσεις κατά τη διαχείριση των πιστοδοτικών κινδύνων,
- αποφεύγουν λάθη κατά την εξασφαλιστική αξιολόγηση και διασφάλιση των πιστωτικών κινδύνων.

Συμμετέχοντες

Στελέχη τραπεζών, οργανισμών και επιχειρήσεων που ασχολούνται με:

- την πιστωτική αξιολόγηση της εταιρικής πελατείας,
- τη διαχείριση σχέσεων με την πελατεία,
- τη διαχείριση και διεκπεραίωση δανειακών κινδύνων,
- την έγκριση επιχειρηματικών πιστώσεων και δανείων,
- τον εσωτερικό έλεγχο.

Θεματολογία

- Ανοικτός (αλληλόχρεος) λογαριασμός
- Διαφορές μεταξύ των δύο τύπων των συμβάσεων (πίστωσης και δανείου)
- Πιστωτικός κίνδυνος
- Μεταβίβαση συμβατικής σχέσης από δάνειο ή πίστωση με ανοικτό (αλληλόχρεο) λογαριασμό που διενεργείται από τράπεζα σε τράπεζα
- Καταγγελία του δανείου ή της πίστωσης
- Εκτοκισμός και ανατοκισμός λογαριασμών πίστωσης και δανείου
- Λογιστικοποίηση ή μη τόκων
- Εγγύηση
- Εγγυητική επιστολή
- Εμπράγματα εξασφαλίσεις
- Υποθήκη
- Η προσημείωση ως ασφαλιστικό μέτρο
- Ενέχυρο
- Εκποίηση ενέχυρου – δικαιώματα τράπεζας
- Εκχώρηση απαιτήσεων
- Εκχώρηση στην τράπεζα απαίτησης που έχει πελάτης της κατά του ελληνικού Δημοσίου, δημοσίων οργανισμών, νομικών προσώπων δημοσίου δικαίου κ.ά.
- Οι βασικές ενέργειες πριν από τη μεταφορά της απαίτησης σε οριστική καθυστέρηση

Διαχείριση προσωρινών καθυστερήσεων

www.hba.gr/eti

 210 3386411

Η παροχή πιστώσεων και η χορήγηση δανείων αποτελεί κύρια τραπεζική δραστηριότητα. Οι τελευταίες όμως διεθνείς εξελίξεις επιβάλλουν αναθεώρηση της πιστωτικής πολιτικής των τραπεζών. Το ίδιο ισχύει και για τα ήδη χορηγηθέντα δάνεια και πιστώσεις, ιδιαίτερα αυτά που δεν εξυπηρετούνται εμπρόθεσμα, με πρωταρχικό στόχο τον δραστικό περιορισμό των επισφαλειών που βαρύνουν το χαρτοφυλάκιο και επηρεάζουν αρνητικά τον δείκτη φερεγγυότητας των τραπεζών.

Σκοπός

Η παροχή γνώσεων αναφορικά με:

- το πλαίσιο λειτουργίας των προσωρινών καθυστερήσεων,
- τα κριτήρια των πιστωτικών κινδύνων για τη σωστή αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας των πελατών της λιανικής που βρίσκονται σε προσωρινή καθυστέρηση,
- τα γενικά και ειδικά κριτήρια αξιολόγησης των πελατών,
- τον καθορισμό πλαισίου αρχών, μέσα στο οποίο θα δραστηριοποιούνται τα στελέχη και οι υπάλληλοι των προσωρινών καθυστερήσεων, προκειμένου να υπάρχει ενιαία αντιμετώπιση των πελατών και κοινή κουλτούρα δράσης.

Μαθησιακά αποτελέσματα

- Κάλυψη πρακτικών αναγκών, ώστε να περιοριστούν οι ελλείψεις αξιολογήσεις των πελατών, η ανεπαρκής στάθμιση του πιστωτικού κινδύνου, τα λάθη και οι παραλήψεις που προκαλούνται από την πολυπλοκότητα του αντικείμενου.
- Εξοικείωση των εκπαιδευομένων με κατάλληλους χειρισμούς πρόληψης ή και καταστολής για τον περιορισμό των ζημιών από τη διαχείριση των προσωρινών καθυστερήσεων.

Συμμετέχοντες

Εργαζόμενοι στα καταστήματα, τα κλιμάκια αξιολόγησης και εγκριτικής διαδικασίας των αιτημάτων, τις υποστηρικτικές

υπηρεσίες (μηχανογράφηση, διαχείριση και παρακολούθηση των προσωρινών καθυστερήσεων, εσωτερικό έλεγχο, τεχνική και νομική υπηρεσία) των πιστωτικών ιδρυμάτων.

Θεματολογία

- Διαχείριση ληξιπρόθεσμου χαρτοφυλακίου
- Πλαίσιο αρχών για την αντιμετώπιση της πελατείας και των θεμάτων που προκύπτουν κατά τη διαχείριση των προσωρινών καθυστερήσεων
- Ενημέρωση οφειλέτη και εγγυητή
- Αποτελεσματική επικοινωνία με τον πελάτη
- Τρόποι εντοπισμού οφειλετών
- Πρώτες ενέργειες όταν η απαίτηση βρίσκεται σε προσωρινή καθυστέρηση
- Μηχανισμοί πίεσης της τράπεζας
- Συμφηφισμός απαιτήσεων
- Μελέτη και αποτίμηση νομικών επιπτώσεων από εσφαλμένες ενέργειες
- Τι επιδιώκεται με τα ασφαλιστικά μέτρα και την προσωρινή διαταγή κατά των πελατών και πότε χρησιμοποιούνται
- Εξώδικη είσπραξη απαιτήσεων
- Είσπραξη ανεξόφλητων οφειλών – σύστημα SOS με τη μεθοδολογία "Keys and Steps"
- Σύμβαση διακανονισμού εξόφλησης οφειλής
- Αντιμετώπιση από την τράπεζα των ενδεχόμενων μεταβολών της κατάστασης οφειλετών και υπέγγυων
- Διαχείριση εξασφαλίσεων
- Το νέο θεσμικό πλαίσιο (ν. 3758/2009) για τις εταιρείες ενημέρωσης οφειλετών για ληξιπρόθεσμες απαιτήσεις

Προαπαιτούμενα
Τουλάχιστον
διετής εμπειρία σε θέματα
στεγαστικής και
καταναλωτικής
πίστης

Διάρκεια
16 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής
βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα
460 €

Σύγχρονες μέθοδοι διαχείρισης προβληματικού & ληξιπρόθεσμου χαρτοφυλακίου λιανικής τραπεζικής

www.hba.gr/eti

 210 3386411

Προαπαιτούμενα

- Τουλάχιστον δύο έτη εμπειρίας σε πιστώσεις και δάνεια ιδιωτών
- Καλή γνώση οικονομικών, λογιστικών και νομικών εννοιών που σχετίζονται με την αξιολόγηση ιδιωτών, τη μέτρηση/στάθμιση του πιστωτικού κινδύνου, την ανάλυση οικονομικών στοιχείων και τη διασφάλιση πιστωτικών και δανειακών κινδύνων

Διάρκεια
16 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής
βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα
480 €

Οι εξελίξεις στο χρηματοπιστωτικό περιβάλλον επιβάλλουν αναθεώρηση της πολιτικής των τραπεζών στον τομέα των πιστοδοτήσεων της λιανικής τραπεζικής και ιδιαίτερα αυτών που παρουσιάζουν προβλήματα στην εξυπηρέτησή τους. Οι τράπεζες καλούνται να διαχειριστούν το προβληματικό και ληξιπρόθεσμο χαρτοφυλάκιο με βάση τα οικονομικά, λογιστικά και νομικά στοιχεία κάθε ιδιώτη πελάτη, οι οφειλές του οποίου βρίσκονται σε προσωρινή ή οριστική καθυστέρηση, με στόχο την ελαχιστοποίηση των επισφαλειών τους και την απόκτηση ανταγωνιστικού πλεονεκτήματος.

Σκοπός

Η παροχή συστηματικής τεχνογνωσίας αναφορικά με:

- το πλαίσιο λειτουργίας των προσωρινών και οριστικών καθυστερήσεων,
- τη διασφάλιση του κινδύνου με βάση τους κανόνες του ιδιωτικού δικαίου,
- τα κριτήρια των πιστωτικών κινδύνων για τη σωστή αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας των πελατών της λιανικής που βρίσκονται σε προσωρινή ή και οριστική καθυστέρηση,
- τις βασικές αρχές αντιμετώπισης αιτημάτων των πελατών – οφειλετών,
- τα γενικά και ειδικά κριτήρια αξιολόγησης των πελατών – οφειλετών,
- τον καθορισμό πλαισίου, μέσα στο οποίο θα δραστηριοποιείται το προσωπικό των προσωρινών καθυστερήσεων.

Μαθησιακά αποτελέσματα

- Ενίσχυση της ικανότητας του προσωπικού των τραπεζών για επαρκή αξιολόγηση των πελατών.
- Εξοικείωση των εκπαιδευομένων με τα κατάλληλα εργαλεία και χειρισμούς πρόληψης και καταστολής, για τον περιορισμό των ζημιών από τη διαχείριση των προσωρινών και οριστικών καθυστερήσεων.

Συμμετέχοντες

Στελέχη και υπάλληλοι της λιανικής τραπεζικής που ασχολούνται με:

- την πιστωτική αξιολόγηση της πελατείας,
- τη διαχείριση και διεκπεραίωση των πιστωτικών και δανειακών κινδύνων,
- τη διαχείριση προβληματικού χορηγητικού χαρτοφυλακίου,
- τον εσωτερικό έλεγχο.

Θεματολογία

- Πλαίσιο αρχών για την αντιμετώπιση της πελατείας
- Κριτήρια πιστωτικών κινδύνων – συλλογή και αξιολόγηση πληροφοριών
- Ενημέρωση οφειλέτη και εγγυητή
- Λογιστικοποίηση ή μη τόκων στους δανειακούς λογαριασμούς
- Τρόποι εντοπισμού οφειλετών
- Πρώτες ενέργειες όταν η απαίτηση βρίσκεται σε προσωρινή καθυστέρηση
- Συμψηφισμός απαιτήσεων
- Νομικές επιπτώσεις από εσφαλμένες ενέργειες
- Εξώδικη είσπραξη απαιτήσεων
- Ο νόμος για τα υπερχρεωμένα νοικοκυριά
- Είσπραξη ανεξόφλητων οφειλών
- Δέσμευση πελάτη – αξιολόγηση αιτήματος
- Βασικές αρχές αντιμετώπισης αιτημάτων οφειλετών
- Σύμβαση διακανονισμού εξόφλησης οφειλής
- Διαχείριση εξασφαλίσεων
- Μεταφορά απαίτησης σε οριστική καθυστέρηση
- Στάδια από τα οποία περνά μια απαίτηση ώσπου να εκκαθαριστεί
- Δικαστική είσπραξη απαιτήσεων – επιλογή δικαστικών ενεργειών
- Αναγκαστική εκτέλεση και πλειστηριασμός

Στρατηγικές διαχείρισης προσωρινών καθυστερήσεων λιανικής τραπεζικής

www.hba.gr/eti

☎ 210 3386411

Η οικονομική κρίση έχει, μεταξύ άλλων, δυσμενείς επιπτώσεις στο ενεργητικό των τραπεζών, αφού καλούνται να προχωρήσουν σε προβλέψεις ή εγγραφή επισφαλειών, ιδιαίτερα για τα χαρτοφυλάκια λιανικής τραπεζικής. Η ενεργητική διαχείριση των προσωρινών καθυστερήσεων είναι το κύριο εφόδιο της τράπεζας για τον περιορισμό των επισφαλειών, αλλά και το πιο σημαντικό εργαλείο αρωγής σε πελάτες που αντιμετωπίζουν δυσχέρειες στην εξυπηρέτηση των υποχρεώσεών τους.

Για τον λόγο αυτό, είναι ιδιαίτερα σημαντική η ανάπτυξη ολοκληρωμένων στρατηγικών διαχείρισης προσωρινών καθυστερήσεων, με στόχο αφενός την υποστήριξη επιχειρήσεων και νοικοκυριών και αφετέρου τη δημιουργία των κατάλληλων συνθηκών, ώστε να υπάρχει δυνατότητα διοχέτευσης ρευστότητας στην πραγματική οικονομία.

Σκοπός

Η παροχή συστηματοποιημένης γνώσης αναφορικά με:

- το θεσμικό, κανονιστικό και διοικητικό πλαίσιο της λειτουργίας των προσωρινών καθυστερήσεων,
- την αποτελεσματική εφαρμογή στρατηγικών διαχείρισης προσωρινών καθυστερήσεων και την αξία αυτών,
- τα σύγχρονα εργαλεία για την αντιμετώπιση των ζητημάτων που προκύπτουν στην πιστωτική διαδικασία.

Μαθησιακά αποτελέσματα

- Απόκτηση γνώσεων για τις σύγχρονες μεθόδους αξιολόγησης και διαχείρισης προσωρινών καθυστερήσεων λιανικής τραπεζικής.
- Κάλυψη πρακτικών ζητημάτων σχετικά με την κατάρτιση κανόνων αντιμετώπισης προσωρινών καθυστερήσεων και εκτίμησης παραμέτρων πιστωτικού κινδύνου.
- Εξοικείωση με τους κατάλληλους χειρισμούς πρόληψης ή καταστολής, για τον περιορισμό των ζημιών από τη διαχείριση των προσωρινών καθυστερήσεων.

Συμμετέχοντες

Στελέχη και υπάλληλοι που ασχολούνται με:

- τη διαχείριση προσωρινών καθυστερήσεων,
- τη διαχείριση πιστωτικού κινδύνου,
- την αξιολόγηση πιστοδοτικών αιτημάτων,
- τη διεκπεραίωση και παρακολούθηση πιστοδοτήσεων,
- τον εσωτερικό έλεγχο.

Θεματολογία

- Βασικά στοιχεία που σταθμίζονται στη σύνταξη κανόνων διαχείρισης
- Χρήση των συμπεριφορικών υποδειγμάτων αξιολόγησης πιστωτικού κινδύνου
- Η προστιθέμενη αξία των Συστημάτων Διοικητικής Πληροφόρησης (MIS)
- Μέθοδοι αντιστάθμισης πιστωτικού κινδύνου
- Στρατηγικές επανεισπράξεων
- Δημιουργία «δικλιδίων ασφαλείας»
- Διαχείριση ληξιπρόθεσμου χαρτοφυλακίου
- Επαφή με τον πελάτη και κριτήρια αξιολόγησης
- Πρώτες ενέργειες όταν η απαίτηση βρίσκεται σε προσωρινή καθυστέρηση
- Συμφηρισμός απαιτήσεων
- Επικαιροποίηση και παρακολούθηση εξασφαλίσεων
- Αντιμετώπιση μεταβολών στο πρόσωπο του αντισυμβαλλομένου και της περιουσιακής κατάστασής του
- Αποτίμηση επιπτώσεων από εσφαλμένες ενέργειες
- Ασφαλιστικά μέτρα και προσωρινή διαταγή κατά των πελατών
- Εξώδικη εισπραξη απαιτήσεων
- Είσπραξη ανεξόφλητων οφειλών - σύστημα S.O.S. με τη μέθοδο Keys and Steps
- Βασικές αρχές αντιμετώπισης αιτημάτων οφειλετών
- Βασικά στοιχεία διακανονισμού οφειλής

Προαπαιτούμενα

- Περισσότερα από δύο έτη εμπειρίας σε μονάδες διαχείρισης κινδύνων, καθυστερήσεων, εγκρίσεων ή πιστωτικής πολιτικής
- Γνώση των βασικών τραπεζικών, οικονομικών, λογιστικών και νομικών εννοιών που σχετίζονται με τη διαχείριση προσωρινών καθυστερήσεων

Διάρκεια
16 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής
βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα
480 €

Δυναμική διαχείριση χαρτοφυλακίου και η σημασία του collateral management

www.hba.gr/eti

 210 3386411

Προαπαιτούμενα

- Βασικές γνώσεις λειτουργίας χρηματαγοράς και κεφαλαιαγοράς
- Τουλάχιστον δύο έτη εμπειρίας σε σχετικά τμήματα

Διάρκεια

12 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής

βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα

340 €

Την τελευταία δεκαετία έχει αυξηθεί ραγδαία η χρήση χρηματοοικονομικών ασφαλειών (financial collaterals) στις διεθνείς αγορές χρήματος και κεφαλαίου, καθώς και η ανάπτυξη τμημάτων collateral management. Στο παρελθόν η αξιολόγηση και διαχείριση ενός χαρτοφυλακίου βασιζόταν περισσότερο σε διαπραγματευτικά χαρακτηριστικά. Η αναγνώριση όμως εργασιών, όπως η εκκαθάριση, ο διακανονισμός των πράξεων, η παρακολούθηση της εφαρμογής του νομικού και ρυθμιστικού πλαισίου και ο υπολογισμός της κεφαλαιακής επιβάρυνσης, στην τελική διαμόρφωση της αξίας μιας χρηματοοικονομικής ασφάλειας και η δραματική αύξηση του όγκου τους, καθιστούν αναγκαία τη στρατηγική εκμετάλλευση των περιθωρίων ανάπτυξής τους σε άμεση συνάρτηση με τα τμήματα διαπραγμάτευσης, επιβάλλουν δηλαδή τη δυναμική διαχείριση χαρτοφυλακίου μέσω του collateral management.

Σκοπός

Η παροχή γνώσεων αναφορικά με:

- την αξιολόγηση και τα ποιοτικά χαρακτηριστικά των χρηματοοικονομικών ασφαλειών, όπως διαμορφώνονται από τις διεθνείς τάσεις,
- τους τρόπους διαπραγμάτευσης, τους συμμετέχοντες και τη διασύνδεση των αγορών ομολόγων, νομισμάτων και παραγώγων με την ευρύτερη αγορά χρηματοοικονομικών ασφαλειών,
- τη σημασία και τους παράγοντες ανάπτυξης της διαχείρισης χρηματοοικονομικών ασφαλειών,
- τα οφέλη και τους κινδύνους χρήσης χρηματοοικονομικών ασφαλειών.

Μαθησιακά αποτελέσματα

Μετά το τέλος του σεμιναρίου οι συμμετέχοντες θα είναι σε θέση:

- να αξιολογούν δυναμικά μια χρηματοοικονομική ασφάλεια, λαμβάνοντας υπόψη και τους μετα-διαπραγματευτικούς παράγοντες που επηρεάζουν την αξία της,

- να προτείνουν, υπολογίζουν και παρακολουθούν τα ενδεδειγμένα περιθώρια εξασφάλισης των κινδύνων χρήσης των στοιχείων των χαρτοφυλακίων τους,
- να διαχειρίζονται τις χρηματοοικονομικές ασφάλειες του ίδιου χαρτοφυλακίου τους αλλά και των πελατών τους πιο αποτελεσματικά.

Συμμετέχοντες

Εργαζόμενοι τμημάτων που εμπλέκονται στους ακόλουθους τομείς της αγοράς χρηματοοικονομικών ασφαλειών:

- διαπραγμάτευσης (π.χ. repo & securities lending, ομολόγων, OTC),
- νομικής εξασφάλισης,
- κανονιστικής συμμόρφωσης,
- παρακολούθησης των ρυθμιστικών υποχρεώσεων χρήσης των ΧΑ,
- εσωτερικού ελέγχου,
- θεματοφυλακής,
- back-office (παρακολούθηση GMRA-ISMA, CSA-ISDA agreements).

Θεματολογία

- Επισκόπηση της αγοράς χρηματοοικονομικών ασφαλειών (ΧΑ)
- Ποια η αναγκαιότητα του collateral management;
- Κριτήρια αξιολόγησης της ποιότητας ΧΑ
- Κριτήρια ανάπτυξης collateral management
- Τρόποι ανάπτυξης του collateral management
- Κίνδυνοι και αντιμετώπισή τους
- Σημασία της ανάπτυξης της διαχείρισης ΧΑ για τους συμμετέχοντες, τη δομή των αγορών ομολόγων, παραγώγων και futures και τις εποπτείες αρχές
- Case studies: Η ελληνική αγορά repo και fails management

Στεγαστικά δάνεια II

www.hba.gr/eti

210 3386411

Ένας από τους λόγους για τους οποίους οι τράπεζες ενδιαφέρονται ιδιαίτερα για τον τομέα της κτηματικής πίστης είναι ο μειωμένος βαθμός πιστωτικού κινδύνου που παρουσιάζουν σε σχέση με τις άλλες μορφές πίστης. Το συγκεκριμένο χαρακτηριστικό των στεγαστικών δανείων αποκτά ιδιαίτερη σημασία στη σημερινή συγκυρία. Από την άλλη πλευρά, όμως, η διαχείριση του πιστωτικού, καθώς και των άλλων μορφών κινδύνων των στεγαστικών δανείων (επιτοκίων, ρευστότητας, νομικός κίνδυνος) παρουσιάζει αρκετές ιδιομορφίες. Η αντιμετώπιση αυτών των θεμάτων, σε συνδυασμό με τα θέματα που αφορούν το ισχύον θεσμικό πλαίσιο αποτελούν το αντικείμενο του σεμιναρίου.

Σκοπός

- Η εξέταση όλων των μορφών στεγαστικών δανείων.
- Η παρουσίαση των κινδύνων των στεγαστικών δανείων και της τιμολόγησής τους σε σχέση με αυτούς.
- Η σκιαγράφηση, όχι μόνο του σημερινού τοπίου στον τομέα της κτηματικής πίστης, αλλά και των προοπτικών εξέλιξης.

Μαθησιακά αποτελέσματα

- Κατανόηση όλων των μορφών στεγαστικών δανείων που προσφέρονται στην ελληνική αγορά.
- Κατανόηση του τρόπου διαμόρφωσης των διαφόρων προϊόντων στεγαστικής πίστης.
- Εξοικείωση με τους κινδύνους που εμπεριέχονται στα στεγαστικά δάνεια και τη διαμόρφωση της τιμής τους με βάση αυτούς τους κινδύνους.
- Αντίληψη του νέου τοπίου που διαμορφώνεται στη στεγαστική πίστη.

Συμμετέχοντες

Στελέχη των διευθύνσεων κτηματικής πίστης και σύμβουλοι πελατών στον τομέα της κτηματικής πίστης, που εργάζονται στο δίκτυο πιστωτικών ιδρυμάτων.

Προαπαιτούμενα

Οι συμμετέχοντες πρέπει να ασχολούνται ήδη με το αντικείμενο των στεγαστικών δανείων και να έχουν όλες τις βασικές γνώσεις που συνδέονται με αυτά ή να έχουν παρακολουθήσει το σεμινάριο «Στεγαστικά δάνεια I» (βλ. σελ. 61).

Θεματολογία

- I. Το θεσμικό και ρυθμιστικό πλαίσιο που διέπει τη στεγαστική πίστη
 1. ΠΔ/ΤΕ 1955/1991, 2501/2003
 2. Κώδικας συμπεριφοράς κατά την προσυμβατική ενημέρωση
 3. Γενικοί Όροι Συναλλαγών (ΓΟΣ)
 4. Συμβατικές σχέσεις, καταχρηστικότητα όρων, ΑΠ 420/3.2005 σχετικά με την καταχρηστικότητα όρων συμβάσεων δανεισμού ιδιωτών
 5. Οι επιπτώσεις της Βασιλείας II
 6. Κοινοτικές εξελίξεις
- II. Η διαχείριση κινδύνων των στεγαστικών δανείων
 1. Ο πιστωτικός κίνδυνος των στεγαστικών δανείων
 2. Κίνδυνος επιτοκίων
 3. Κίνδυνος ρευστότητας
 4. Νομικός κίνδυνος – θέματα κανονιστικής συμμόρφωσης

Διάρκεια
16 ώρεςΧρόνος διεξαγωγής
βλ. www.hba.gr/etiΔίδακτρα
430 €

Τεχνικές αναδιάρθρωσης επιχειρηματικών δανείων

www.hba.gr/eti

 210 3386411

Προαπαιτούμενα

Οι συμμετέχοντες θα πρέπει να διαθέτουν:

- περισσότερα από δύο έτη εμπειρίας σε πιστώσεις και δάνεια επιχειρήσεων
- περισσότερα από ένα έτος εμπειρίας σε διαχείριση προβληματικού και ληξιπρόθεσμου χορηγητικού χαρτοφυλακίου, με την προϋπόθεση ότι διαθέτουν προηγούμενη εμπειρία σε πιστώσεις και δάνεια επιχειρήσεων
- καλή γνώση σχετικών οικονομικών και νομικών εννοιών

Διάρκεια
20 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής
βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα

550 €

70

Στην παρούσα οικονομική συγκυρία η οικονομία οδηγείται σε ύφεση και οι επιχειρήσεις – λόγω μείωσης της ζήτησης και υπερχρέωσης πολλών εξ αυτών – σε αδυναμία εκπλήρωσης των υποχρεώσεών τους.

Οι τράπεζες, αναγνωρίζοντας τα προβλήματα αυτά που επηρεάζουν άμεσα και τη δική τους υπόσταση (επισφάλειες/κεφαλαιακή επάρκεια, κερδοφορία/τιμή μετοχής τους) και βοηθούμενες από την Πολιτεία, προχωρούν σε ρυθμίσεις οφειλών/αναδιρθρώσεις του δανειακού τους χαρτοφυλακίου, εφαρμόζοντας τις κατά περίπτωση και ανά επιχείρηση ενδεδειγμένες λύσεις.

Σκοπός

Η παρουσίαση:

- του θεσμικού πλαισίου που ισχύει για τις προσωρινές καθυστερήσεις και τους τρόπους διαχείρισης αυτών,
- των σύγχρονων μεθόδων πρόληψης και έγκαιρης επίσημησης των σημείων συναγερμού των πιστοδοτημένων επιχειρήσεων,
- των εννοιών που σχετίζονται με τις τεχνικές αναδιάρθρωσης του προβληματικού πιστοδοτικού χαρτοφυλακίου.

Μαθησιακά αποτελέσματα

Μετά το τέλος της εκπαίδευσης, οι συμμετέχοντες θα είναι σε θέση να:

- προβαίνουν σε επαναξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας της επιχειρηματικής πελατείας και του πιστωτικού κινδύνου,
- γνωρίζουν τις ενέργειες στις οποίες επιβάλλεται να προβαίνουν οι τράπεζες κατά την αναδιάρθρωση των πιστοδοτήσεων, τόσο για τη βελτίωση της εικόνας τους και τη διασφάλιση των συμφερόντων τους όσο και για την ουσιαστική διευκόλυνση/ανάκαμψη των επιχειρήσεων,
- προσδιορίζουν τις αποφάσεις που ενδεχομένως πρέπει να λάβει η επιχείρηση προκειμένου να υλοποιήσει ουσιαστικά το πρόγραμμα αναδιάρθρωσης των δανειακών της υποχρεώσεων.

Συμμετέχοντες

Υπάλληλοι και στελέχη που ασχολούνται με:

- την πιστωτική αξιολόγηση της επιχειρηματικής πελατείας,
- τη διαχείριση και διεκπεραίωση των πιστωτικών και δανειακών κινδύνων,
- τη διαχείριση προβληματικού χορηγητικού χαρτοφυλακίου,
- την έγκριση πιστοδοτικών κινδύνων,
- τον εσωτερικό έλεγχο.

Θεματολογία

- Τι σημαίνει αναδιάρθρωση δανείων
- Έννοια αθέτησης αντισυμβαλλομένου
- Τρόποι ανίχνευσης του προβληματικού χαρτοφυλακίου
- Σε τι ενέργειες προβαίνει η τράπεζα ενόψει αναδιάρθρωσης
- Τρόποι αναδιάρθρωσης δανείων και πώς εφαρμόζονται στην πράξη από τις τράπεζες
- Η αναδιάρθρωση από πλευράς επιχείρησης και πώς αυτή θα μπορέσει να ανταποκριθεί στο νέο περιβάλλον που διαμορφώνεται
- Ρύθμιση δανείων και πιστώσεων
- Θεσμικό και κανονιστικό πλαίσιο:
 - Άρθρο 99 ν. 3588/2007 (Διαδικασία Συνδιαλλαγής)
 - Άρθρο 871 Α.Κ. (Συμβιβασμός)
 - ν. 3816/26.01.2010
 - Άρθρο 8 του ν. 3723/2008
 - Εγκύκλιος Διοίκησης υπ' αριθμ. 13/30.07.2009 Διεύθυνσης Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τραπέζας της Ελλάδος
 - ΠΔ/ΤΕ υπ' αριθμ. 1620/5.10.89 (άρθρο 1 του ν. 1266/1982)
 - Διαχειριστικές επιλογές
 - Καθορισμός χρονικού ορίζοντα αποπληρωμής
 - Συστηματική παρακολούθηση υλοποίησης του προγράμματος της ρύθμισης

Διαχείριση καθυστερήσεων (εμπλοκών)

www.hba.gr/eti

☎ 210 3386411

Η χορήγηση δανείων και η παροχή πιστώσεων αποτελεί κύρια τραπεζική δραστηριότητα. Οι κίνδυνοι στους οποίους εκτίθενται οι τράπεζες από τη μη ομαλή εξέλιξη μιας χρηματοδότησης και οι εμπειρίες των προβληματικών επιχειρήσεων που βαρύνουν το χαρτοφυλάκιο των τραπεζών, καθιστούν αναγκαία τη σφαιρική γνώση των εμπλοκών, ώστε προληπτικά να αποφεύγονται οι δυσμενείς εξελίξεις, αλλά και, όταν επέλθουν, να γίνονται οι καταλληλότεροι χειρισμοί για να περιορίζονται οι ζημιές των τραπεζών.

Το σεμινάριο παρουσιάζει όλες τις αλλαγές που έχουν επέλθει στο θεσμικό πλαίσιο αναφορικά με τη διαχείριση των καθυστερήσεων, ιδιαίτερα ως προς την εκτελεστική διαδικασία – πλειστηριασμό κατά των οφειλετών και της περιουσίας τους είτε με επίσηυση της τράπεζας είτε με επίσηυση τρίτων. Επίσης αναφέρονται οι εξυγιαντικές διαδικασίες μεταξύ προβληματικών – υπερχρεωμένων επιχειρήσεων και πιστωτών.

Σκοπός

Η συστηματική ανάλυση:

- της νομικής και ουσιαστικής προσέγγισης των συνεχώς εξελισσόμενων διαδικασιών και ρυθμίσεων για την κατοχύρωση των συμφερόντων των τραπεζών,
- της διαχείρισης ενός πολύπλοκου χαρτοφυλακίου, που επηρεάζει σημαντικά την κεφαλαιακή επάρκειά τους.

Έμφαση δίνεται στη μελέτη περιπτώσεων και την αντιμετώπιση πρακτικών θεμάτων.

Μαθησιακά αποτελέσματα

- Εξοικείωση με τους κατάλληλους χειρισμούς πρόληψης ή περιορισμού των ζημιών από τη διαχείριση των πιστωτικών κινδύνων.
- Κάλυψη νομικών και πρακτικών θεμάτων, ώστε να περιορίζονται λάθη και παραλήψεις.

Συμμετέχοντες

Στελέχη που ασχολούνται με:

- τη διαχείριση απαιτήσεων σε καθυστέρηση,
- τη διαχείριση πιστωτικών κινδύνων,
- τη διεκπεραίωση πιστοδοτήσεων,
- τον εσωτερικό έλεγχο.

Θεματολογία

- Βασικά στάδια από τα οποία περνά η απαίτηση ώσπου να εκκαθαριστεί
- Διαχείριση ληξιπρόθεσμου χαρτοφυλακίου
- Ρύθμιση απαίτησης – εξώδικες ενέργειες
- Εξώδικη είσπραξη απαιτήσεων
- Λογιστικοποίηση ή μη τόκων σε απαιτήσεις της τράπεζας (ν. 3601/2007)
- Το νομικό πλαίσιο των ενοχικών και εμπραγμάτων εξασφαλίσεων
- Αναφορά στην τροποποίηση της νομοθεσίας (ν. 3388/2005) για τα ασφαλιστικά μέτρα
- Αξιοποίηση ασφαλειών υπέρ της τράπεζας
- Εξέταση σχέσης «οφειλών-ασφαλειών» για συμπληρωματική ή μη εξασφάλιση της απαίτησης
- Δικαστική επιδίωξη απαίτησης
- Αναγκαστική είσπραξη απαίτησης – αναγκαστική εκτέλεση κατά οφειλετών
- Πλειστηριασμός ακινήτων, κινητών – υπέγγυων ή μη στην τράπεζα
- Αναφορά στις νέες τροποποιήσεις γύρω από τους πλειστηριασμούς των υπέγγυων ή μη στις τράπεζες περιουσιακών στοιχείων των οφειλετών τους
- Ενέργειες της τράπεζας σε περίπτωση πραγματοποίησης πλειστηριασμού
- Αναφορά στις κυριότερες διατάξεις της πτωχευτικής διαδικασίας και η θέση της τράπεζας ως εμπραγμάτως ασφαλισμένης ή ως εγχειρόγραφης δανείστριας στα διάφορα στάδια της πτώχευσης
- Απόσβεση επισφαλών απαιτήσεων

Προαπαιτούμενα

- Τουλάχιστον δύο έτη εμπειρίας σε χορηγήσεις επιχειρηματικών δανείων και πιστώσεων, καθώς και στεγαστικών, καταναλωτικών δανείων και καρτών
- Γνώση των βασικών οικονομικών, λογιστικών και νομικών εννοιών που σχετίζονται με αυτές

Διάρκεια
20 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής
βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα
550 €

Η λιανική τραπεζική στις αγορές της ΝΑ Ευρώπης

www.hba.gr/eti

 210 3386411

Προαπαιτούμενα

Οι συμμετέχοντες θα πρέπει να διαθέτουν:

- περισσότερα από δύο έτη εμπειρίας σε μονάδες διαχείρισης κινδύνων, πισωτικής πολιτικής ή σε εγκριτικές μονάδες, και
- γνώση των βασικών τραπεζικών, οικονομικών, στατιστικών και λογιστικών εννοιών που σχετίζονται με τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου

Διάρκεια

12 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής

βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα

380 €

Η επέκταση των ελληνικών τραπεζών σε διεθνείς δραστηριότητες αποδείχθηκε μείζων στρατηγική επιλογή, που οδήγησε σε βιώσιμη κερδοφορία και ανάπτυξη. Ωστόσο, οι δημοσιονομικές προκλήσεις που και οι χώρες της ΝΑ Ευρώπης αντιμετωπίζουν, τα διαρθρωτικά χαρακτηριστικά των οικονομιών τους, καθώς και ο ανταγωνισμός μεταξύ των ευρωπαϊκών πολυεθνικών τραπεζικών ομίλων, αποτελούν παράγοντες που σήμερα δοκιμάζουν την ποιότητα των δανειακών χαρτοφυλακίων. Έτσι, η διατήρηση της υγιούς πιστωτικής επέκτασης εξαρτάται κυρίως από την εφαρμογή ενός αποτελεσματικού πλαισίου σχεδιασμού και παρακολούθησης της πιστωτικής πολιτικής και των υποκείμενων διαδικασιών των μονάδων εξωτερικού.

Σκοπός

Να παρουσιαστούν:

- ένας «οδικός χάρτης» για την κατάρτιση και παρακολούθηση της πιστωτικής πολιτικής λιανικής τραπεζικής των μονάδων εξωτερικού,
- τα δομικά χαρακτηριστικά των αγορών λιανικής τραπεζικής της ΝΑ Ευρώπης,
- το πλαίσιο του Μηχανισμού Διοικητικής Πληροφόρησης (MIS) που απαιτείται να γνωρίζει ο σύγχρονος credit manager, για να παίρνει έγκαιρα τις σωστές αποφάσεις,
- οι μεθοδολογίες και πρακτικές που συντελούν στον σχεδιασμό και τη δόμηση αποτελεσματικής ροής εργασιών (workflow) σε όλα τα στάδια του πιστωτικού έργου.

Μαθησιακά αποτελέσματα

- Εξοικείωση με τα βασικά χαρακτηριστικά των αγορών της ΝΑ Ευρώπης,
- Κριτική ενσωμάτωση κανόνων πιστωτικής πολιτικής στις κατά τόπους αγορές.
- Κάλυψη πρακτικών ζητημάτων σχετικά με την κατάρτιση κανόνων πιστωτικής πολιτικής και εκτίμησης παραμέτρων πιστωτικού κινδύνου στις εν λόγω αγορές.

Συμμετέχοντες

Στελέχη πιστωτικών ιδρυμάτων, τα οποία ασχολούνται με:

- την επίβλεψη εργασιών λιανικής τραπεζικής/πίστης στις αγορές της ΝΑ Ευρώπης,
- τη διαχείριση πιστωτικού κινδύνου,
- την αξιολόγηση πιστοδοτικών αιτημάτων,
- τη διεκπεραίωση πιστοδοτήσεων,
- τη διαχείριση καθυστερήσεων,
- τον εσωτερικό έλεγχο,
- την κατάρτιση εγχειριδίων πιστωτικής πολιτικής.

Θεματολογία

- Ανάλυση των δομικών χαρακτηριστικών των αγορών λιανικής πίστης της ΝΑ Ευρώπης
- Δόμηση εγχειριδίων πιστωτικής πολιτικής των μονάδων εξωτερικού υπό το πρίσμα της εποπτείας και καθοδήγησης του Ομίλου
- Ειδικά θέματα πιστωτικής πολιτικής:
 - πλαίσια ανάθεσης πιστωτικών ορίων,
 - πολιτικές σταδιακών εκταμιεύσεων στεγαστικής πίστης,
 - μέθοδοι τηλεφωνικών πιστοποιήσεων πελατών,
 - πολιτικές διαχείρισης λογαριασμών ανακυκλούμενης πίστωσης,
 - πλαίσιο αξιολόγησης δανείων μέσω τρίτων δικτύων
- Παρουσίαση μεθόδων αντιστάθμισης πιστωτικού κινδύνου λιανικής τραπεζικής
- Ανάλυση της προστιθέμενης αξίας που προσδίδει η ανάπτυξη Συστημάτων Διοικητικής Πληροφόρησης
- Παρουσίαση μεθόδων προϋπολογισμού δεικτών ποιότητας χαρτοφυλακίου και ανθρώπινων πόρων στα εγκριτικά κέντρα

Νομικά θέματα διασυνοριακού τραπεζικού δανεισμού

www.hba.gr/eti

 210 3386411

Η σημαντική αλλαγή της ευρωπαϊκής τραπεζικής νομοθεσίας, καθώς και η δημιουργία νέων, σύνθετων τραπεζικών προϊόντων συνεπάγεται την ανάγκη αντιμετώπισης και επίλυσης «πρωτότυπων» νομικών θεμάτων που ανακύπτουν καθημερινά στις διεθνείς τραπεζικές συναλλαγές δανεισμού. Στο πλαίσιο αυτό είναι σημαντικό να αναλυθούν τόσο οι νομοθετικές εξελίξεις όσο και τα κυριότερα νομικά θέματα που αναφέρονται στις συναλλαγές αυτές.

Σκοπός

Η παρουσίαση και ανάλυση του θεσμικού και συμβατικού πλαισίου διασυνοριακού τραπεζικού δανεισμού, με έμφαση στα νομικά θέματα που ανακύπτουν στις διάφορες μορφές πιστωτικών διευκολύνσεων στον ευρωπαϊκό και διεθνή τραπεζικό χώρο, πριν, κατά και μετά την κατάρτιση των σχετικών συναλλαγών.

Μαθησιακά αποτελέσματα

- Εξοικείωση με το εφαρμοζόμενο νομικό πλαίσιο.
- Κατανόηση των κυριότερων νομικών θεμάτων και πρακτικών που αναφέρονται κατά το στάδιο κατάρτισης των συναλλαγών διασυνοριακού τραπεζικού δανεισμού.

Συμμετέχοντες

Το σεμινάριο απευθύνεται κυρίως σε στελέχη:

- νομικών υπηρεσιών
- κανονιστικής συμμόρφωσης
- corporate banking
- χρηματοδοτικών διευθύνσεων
- καταναλωτικής πίστης
- στεγαστικής πίστης.

Θεματολογία

- Περιγραφή ευρωπαϊκού και εθνικού θεσμικού πλαισίου πιστωτικών συναλλαγών
- Μορφές διασυνοριακού δανεισμού
 - Κοινοπρακτικά – ομολογιακά δάνεια
 - Project finance
 - Δάνεια σε ευρώ και σε συνάλλαγμα
 - Διάφορες μορφές δανεισμού
- Προσυμβατικό στάδιο: νομικά θέματα που προκύπτουν και ο ρόλος των τραπεζών
- Περιγραφή και ανάλυση των κυριότερων συμβατικών όρων για την κάλυψη των νομικών κινδύνων διασυνοριακής πίστωσης
- Αντιμετώπιση νομικών θεμάτων σε περίπτωση ανώμαλης εξέλιξης διασυνοριακής πίστωσης
 - Αναγνώριση και εκτέλεση δικαστικών αποφάσεων
 - Επίδοση και κοινοποίηση δικαστικών και εξώδικων πράξεων
 - Αναγνώριση διαδικασιών αφερεγγυότητας
 - Συμφωνίες χρηματοοικονομικής ασφάλειας

Προαπαιτούμενα

- Οι συμμετέχοντες ενδείκνυται να διαθέτουν:
- γνώση των βασικών συμβατικών όρων διεθνούς τραπεζικού δανεισμού στην αγγλική γλώσσα
 - τουλάχιστον δύο έτη εμπειρίας σε ανάλογες τραπεζικές χρηματοδοτικές εργασίες

Διάρκεια

4 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής

βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα

140 €

Θεματική ενότητα Β
ΤΡΑΠΕΖΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΚΑΙ ΕΡΓΑΣΙΕΣ
ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΚΑΙ ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ

- Υπηρεσίες πληρωμών στην εσωτερική αγορά
Ανάλυση βασικών διατάξεων του ν. 3862/2010

Υπηρεσίες πληρωμών στην εσωτερική αγορά

Ανάλυση βασικών διατάξεων του ν. 3862/2010

www.hba.gr/eti

 210 3386411

Ο νόμος 3862/2010, για την προσαρμογή της ελληνικής νομοθεσίας στην Οδηγία 2007/64/EK για τις υπηρεσίες πληρωμών στην εσωτερική αγορά (PSD – Payment Services Directive), καθιέρωσε συγκεκριμένα δικαιώματα και υποχρεώσεις των τραπεζών και των πελατών τους.

Η πολυπλοκότητα και η ποικιλία των μέσων πληρωμών, το εύρος χρήσης τους από την πελατεία και ο κυρίαρχος ρόλος των τραπεζών στη διεξαγωγή πληρωμών και εισπράξεων επιβάλλουν τη συστηματικοποίηση των σχετικών γνώσεων προκειμένου να διασφαλιστεί:

- η σύμφωνη με το κανονιστικό πλαίσιο εξυπηρέτηση της πελατείας,
- η αποφυγή παραπόνων της πελατείας και προσφυγής της σε διαδικασίες εξωδικαστικής επίλυσης διαφορών,
- η βελτίωση της ποιότητας των παρεχόμενων υπηρεσιών πληρωμών, και
- η ενίσχυση της «ηλεκτρονικοποίησης» των πληρωμών.

Σκοπός

Η παρουσίαση του εθνικού κανονιστικού πλαισίου, με επικουρική αναφορά στις συναφείς διατάξεις των Κανονισμών:

- (ΕΕ) 260/2012 σχετικά με την καθιέρωση τεχνικών απαιτήσεων και επιχειρηματικών κανόνων για τις μεταφορές πίστωσης και τις άμεσες χρεώσεις σε ευρώ, και
- (ΕΚ) 924/2009 σχετικά με τις διασυνοριακές πληρωμές στην Κοινότητα.

Μαθησιακά αποτελέσματα

Απαντώνται ερωτήματα, όπως:

- Ποια η διάκριση ανάμεσα στη διάθεση και παροχή πληροφόρησης πριν τη λήψη εντολής πληρωμής ή τη χρέωση του λογαριασμού του πληρωτή;
- Ποια η συχνότητα και ο τρόπος αποστολής πληροφόρησης στον πληρωτή και δικαιούχο μετά την εκτέλεση συναλλαγής πληρωμής;

- Υπό ποιες προϋποθέσεις επιτρέπεται η χρέωση για την παροχή πληροφοριών στην πελατεία της τράπεζας;
- Με τον νόμο 3862/2010 καταργείται η ένδειξη εξόδων "OUR" και "BEN";
- Τι ισχύει με τις ημερομηνίες αξίας (valeur) και τη διαθεσιμότητα των χρηματικών ποσών στον δικαιούχο μιας πληρωμής;
- Υπάρχει υποχρέωση ταυτοποίησης του ονοματεπώνυμου και του λογαριασμού πληρωμών του δικαιούχου πριν την πίστωσή του με συγκεκριμένο χρηματικό ποσό;
- Ποιες είναι οι προβλεπόμενες διοικητικές κυρώσεις σε βάρος των τραπεζών και τα κριτήρια επιμέτρησής τους;
- Από πότε θα πρέπει όλες οι μεταφορές πίστωσης και άμεσες χρεώσεις να πληρούν αποκλειστικά και μόνο τα χαρακτηριστικά του SEPA;
- Τι ισχύει με τις επιβαρύνσεις που χρεώνονται από έναν φορέα παροχής υπηρεσιών πληρωμής σε χρήστη υπηρεσιών πληρωμών για τις διασυνοριακές και εθνικές πράξεις πληρωμής της ίδιας αξίας και του ίδιου νομίσματος;
- Θα καταργηθεί και από πότε η υποχρέωση του χρήστη υπηρεσιών πληρωμών να προσκομίζει στην τράπεζά του τον BIC της τράπεζας του αντισυμβαλλομένου του (πληρωτή ή δικαιούχου);

Θεματολογία

- Οι υπηρεσίες πληρωμών για τους σκοπούς του νόμου
- Το πεδίο εφαρμογής του νόμου
- Υποχρεώσεις διαφάνειας συμβατικών όρων και πληροφόρησης κατά την παροχή υπηρεσιών πληρωμών
- Δικαιώματα και υποχρεώσεις σχετικά με την παροχή και τη χρήση υπηρεσιών πληρωμών
- Πρακτικά παραδείγματα - μελέτη περιπτώσεων

Συμμετέχοντες
Υπάλληλοι
πιστωτικών
ιδρυμάτων που
απασχολούνται:
• στο δίκτυο
καταστημάτων
• σε υπηρεσίες/
διευθύνσεις
κανονιστικής
συμμόρφωσης,
οργάνωσης,
εξέτασης παραπόνων
και καταγγελιών
πελατών

Διάρκεια
4 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής
βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα
150 €

Θεματική ενότητα Β
ΤΡΑΠΕΖΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΚΑΙ ΕΡΓΑΣΙΕΣ
ΔΙΕΘΝΕΣ ΕΜΠΟΡΙΟ

- Εξωτερικό εμπόριο (εγγυητικές επιστολές εξωτερικού και ενέγγυες πιστώσεις)
- Incoterms® 2010
- Οι ομοιόμορφοι κανόνες για τις εγγυητικές επιστολές σε πρώτη ζήτηση (Αναθεώρηση 2010, Έκδοση ΔΕΕ αρ. 758)
- Οι αξίες (collections) ως μέσο διασφάλισης στο διεθνές εμπόριο - Σύγχρονη τεχνική και κανόνες
- Η ενέγγυος πίστωση (documentary credit) ως μέσο διασφάλισης συναλλαγών του διεθνούς εμπορίου

Εξωτερικό εμπόριο (εγγυητικές επιστολές εξωτερικού και ενέγγυες πιστώσεις)

www.hba.gr/eti

☎ 210 3386411

Η ανάπτυξη των διεθνών σχέσεων και η παγκοσμιοποίηση των εμπορικών συναλλαγών, λόγω των κινδύνων που συνεπάγονται, επιβάλλουν τον καθορισμό ασφαλιστικών δικλείδων για τη διασφάλιση των συναλλαγών. Τέτοιες δικλείδες αποτελούν οι εγγυητικές επιστολές εξωτερικού και οι ενέγγυες πιστώσεις, αφού υπεισέρχονται στις σχέσεις δύο ή και περισσότερων μερών σε τοπικό και διεθνές επίπεδο και ενισχύουν με το κύρος τους την αξιοπιστία και τη φερεγγυότητα του ενός προς τον άλλο.

Ωστόσο, επειδή αποτελούν εργαλεία της πιστοδοτικής πολιτικής των τραπεζών κι έχουν πολλές ιδιαιτερότητες, από τις οποίες εξαρτάται η ομαλή εξέλιξη της πιστοδότησης, απαιτείται να ασκούνται από άτομα με εμπειρία και εξειδίκευση.

Σκοπός

Να παρουσιαστούν, θεωρητικά και πρακτικά:

- οι μορφές και τα χαρακτηριστικά των πιστοδοτικών αυτών προϊόντων,
- το σχετικό θεσμικό, διοικητικό και κανονιστικό πλαίσιο των νομισματοπιστωτικών διατάξεων,
- οι κίνδυνοι που συνεπάγεται η έκδοση/άνοιγμα και η παρακολούθησή τους,
- τα κριτήρια έκδοσής τους, που συνάδουν με αυτά των χρηματοδοτήσεων,
- τα οφέλη από την έκδοσή τους για την τράπεζα και τους πελάτες.

Μαθησιακά αποτελέσματα

Μετά την ολοκλήρωση του σεμιναρίου οι συμμετέχοντες θα μπορούν να:

- αντιμετωπίζουν, διαπραγματεύονται και αξιολογούν σωστά τα αιτήματα των πελατών,
- χειρίζονται τις διαδικασίες έκδοσης και παρακολούθησης,
- συμβάλλουν στην ανάπτυξη των σημαντικών αυτών εργαλείων, προσφέροντας στον πελάτη τη συμβουλευτική συνδρομή τους στις πιστοληπτικές του ανάγκες,

- αξιολογούν σωστά τους κινδύνους, ώστε να τους διασφαλίζουν με τις σωστές εξασφαλίσεις και να αποφεύγουν επικίνδυνα ανοίγματα για την τράπεζά τους,
- γνωρίζουν τα κριτήρια έκδοσης των εγγυητικών επιστολών και ανοίγματος ενέγγυων πιστώσεων, τα οποία, επειδή συνάδουν με αυτά των χρηματοδοτήσεων θα τους προσφέρουν σφαιρική και ολοκληρωμένη γνώση του συνόλου των πιστοδοτήσεων.

Συμμετέχοντες

Υπάλληλοι και στελέχη που ασχολούνται με:

- την αξιολόγηση πιστοδοτικών αιτημάτων,
- τη διαχείριση πελατειακών σχέσεων,
- τη διαχείριση, παρακολούθηση και διεκπεραίωση πιστωτικών κινδύνων,
- την έγκριση επιχειρηματικών πιστώσεων και δανείων,
- τον εσωτερικό έλεγχο,
- τις εισαγωγές-εξαγωγές.

Θεματολογία

- Είδη εγγυητικών επιστολών εξωτερικού
- Εγγυητικές σε κάλυψη εισαγωγών
- Εγγυητικές για τη διευκόλυνση αγοράς, πώλησης εμπορευμάτων και τεχνικών έργων/μελετών στο εξωτερικό
- Εγγυητικές κατ' εντολή τραπεζών εξωτερικού
- Stand-by letter of credit
- Letter of intent
- Revolving letter of guarantee
- Ενέγγυος πίστωση (letter of credit): είδη, στοιχεία, βεβαίωση, ευθύνη των τραπεζών, έγγραφα μεταφοράς, ασφαλιστήριο συμβόλαιο, μεταβιβάσιμη ενέγγυος πίστωση, εξασφαλίσεις, καρτοσήμανση

Διάρκεια
20 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής
βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα
540 €

Incoterms® 2010

www.hba.gr/eti

 210 3386411

Συμμετέχοντες Υπάλληλοι και στελέχη που απασχολούνται με:

- εισαγωγές - εξαγωγές
- αξιολόγηση πιστοδοτικών αιτημάτων που συνδέονται και με το εξωτερικό εμπόριο
- διαχείριση πελατειακών σχέσεων (relationship management)
- διαχείριση, παρακολούθηση και διεκπεραίωση πιστωτικών κινδύνων (operations) από και προς το εξωτερικό
- τον εσωτερικό έλεγχο

Διάρκεια
8 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής
βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα
300 €

Στους συμμετέχοντες διανέμεται η επίσημη έκδοση του ΔΕΕ "Incoterms® 2010" (ICC Pub. No. 715E)

Η παγκόσμια οικονομία προσφέρει στις επιχειρήσεις ευρύτατη πρόσβαση στις διεθνείς αγορές. Τα εμπορεύματα πωλούνται πλέον σε περισσότερες χώρες, σε μεγαλύτερες ποσότητες και σε μεγαλύτερη ποικιλία. Όσο όμως η πολυποικιλότητα των διεθνών πωλήσεων αυξάνει, τόσο αυξάνουν και οι πιθανότητες παρανοήσεων και πολυέξοδων αμφισβητήσεων όταν τα πωλητήρια συμβόλαια δεν είναι επαρκώς συμπληρωμένα.

Οι Incoterms αποτελούν πλέον παγκοσμίως αποδεκτά συμβατικά πρότυπα που διευκολύνουν την εφαρμογή και χρήση των τοπικών και διεθνών εμπορικών κανόνων. Στηρίζονται στη βαθιά εμπειρία των μελών του Διεθνούς Εμπορικού Επιμελητηρίου, που διασφαλίζει την ανταπόκριση των Incoterms στις επιχειρησιακές ανάγκες *παγκοσμίως*, και αναμορφώνονται τακτικά για να συμβαδίζουν με την εξέλιξη του διεθνούς εμπορίου. Η αναφορά ενός πωλητήριου συμβολαίου σε αυτούς προσδιορίζει καθαρά τις εκατέρωθεν υποχρεώσεις των συμβαλλόμενων μερών και περιορίζει τον κίνδυνο νομικών επιπλοκών.

Σκοπός

Να παρουσιαστούν θεωρητικά και πρακτικά:

- οι μορφές και τα χαρακτηριστικά των κανόνων,
- ο ρόλος τους για την οικονομία, τις τράπεζες και κυρίως την πελατεία,
- οι κίνδυνοι που συνεπάγεται η χρήση αλλά και η μη χρήση τους,
- τα οφέλη από τη χρήση τους για την τράπεζα και τους πελάτες,
- η συμβολή τους στη διεθνή οικονομική αρένα.

Μαθησιακά αποτελέσματα

Πλήρης γνώση των διεθνών προτύπων, με την ολοκληρωμένη εικόνα που δίνει η ανάλυση του Διεθνούς Εμπορικού Επιμελητηρίου. Παράλληλα, οι συμμετέχοντες θα έχουν καλύψει απορίες και ερωτηματικά, ώστε να:

- αντιμετωπίζουν και αξιολογούν σωστά τα αίτηματα των πελατών,
- αποφεύγουν τα λάθη στις διαδικασίες παρακολούθησης των εξαγωγικών και εισαγωγικών εργασιών,
- συμβάλλουν στην ανάπτυξη αυτών των διεθνών σταθερών αξιών, προσφέροντας στον πελάτη τη συμβουλευτική συνδρομή τους στις επιχειρησιακές του ανάγκες.

Θεματολογία

- Ορισμός – δημιουργία – ρόλος – αντικατάσταση – χρήση
- Βασικές αρχές
- Ταξινόμηση
- Γενικά
 - Κανόνες για τοπικό και διεθνές εμπόριο
 - Ηλεκτρονική επικοινωνία
 - Ασφαλιστική κάλυψη
 - Εκκαθάριση ασφάλειας εμπορεύματος
 - Terminal handling charges
 - String sales
 - Τροποποίηση
- Κατά είδος ανάλυση υποχρεώσεων πωλητή και αγοραστή
- EXW (EX WORKS)
- FCA (FREE CARRIER)
- CPT (CARRIAGE PAID TO)
- CIP (CARRIAGE & INSURANCE PAID TO)
- DAT (DELIVERED AT TERMINAL)
- DAP (DELIVERED AT PLACE)
- DDP (DELIVERED DUTY PAID)
- FAS (FREE ALONGSIDE SHIP)
- FOB (FREE ON BOARD)
- CFR (COST & FREIGHT)
- CIF (COST, INSURANCE & FREIGHT)

Οι ομοιόμορφοι κανόνες για τις εγγυητικές επιστολές σε πρώτη ζήτηση (Αναθεώρηση 2010, Έκδοση ΔΕΕ αρ. 758)

www.hba.gr/eti

 210 3386411

Οι αναθεωρημένοι Ομοιόμορφοι Κανόνες για τις Εγγυητικές Επιστολές σε Πρώτη Ζήτηση (ΟΚΕΕΠΖ ή URDG) τέθηκαν σε ισχύ την 1η Ιουλίου 2010. Η αναθεώρηση αυτή, η πρώτη μετά από 18 χρόνια, περιλαμβάνει σημαντικές αλλαγές στους κανόνες που έχουν εφαρμογή σε Εγγυητικές Επιστολές σε Πρώτη Ζήτηση συνολικής αξίας αρκετών δισεκατομμυρίων δολαρίων, οι οποίες εκδίδονται παγκοσμίως με σκοπό να διασφαλίσουν την καλή εκτέλεση και την πληρωμή μιας ευρύτατης κλίμακας διεθνών αλλά και εγχώριων συμβάσεων.

Οι νέοι URDG δεν στοχεύουν απλώς σε μια επικαιροποίηση των URDG 458. Στόχος τους είναι να φέρουν τους κανόνες για τις Εγγυητικές Επιστολές σε Πρώτη Ζήτηση στον 21ο αιώνα! Για να το πετύχουν αυτό, οι νέοι κανόνες είναι πιο ξεκάθαροι, πιο ακριβείς και απόλυτα κατανοητοί. Επιπροσθέτως, καινοτομούν, εισάγοντας μια σειρά νέων ρυθμίσεων που αντιμετωπίζουν επιτυχώς απρόοπτες δυσμενείς εξελίξεις, λόγω μεταβολής της πρακτικής, και οι οποίες ελαχιστοποιούν τις περιπτώσεις αντιδικιών.

Με την πάροδο των χρόνων, οι URDG έχουν κερδίσει την παγκόσμια αναγνώριση και αποδοχή τόσο από τους διεθνείς όσο και από τους εγχώριους νομοθέτες – όπως η UNCITRAL και η World Bank – και προορίζονται να καταστούν τα διεθνή πρότυπα για την έκδοση Εγγυητικών Επιστολών σε Πρώτη Ζήτηση.

Σκοπός

Να καθοδηγηθούν οι εκπαιδευόμενοι, βήμα προς βήμα, σε όλο τον κύκλο της εγγυητικής επιστολής, επικεντρώνοντας την προσοχή σε όσα θα πρέπει να γνωρίζουν για τις νέες ρυθμίσεις, μέσω:

- ανάλυσης των νέων URDG, με ιδιαίτερη έμφαση στις υποχρεώσεις και ευθύνες των εμπλεκόμενων μερών,
- χρήσης πραγματικών παραδειγμάτων και πρακτικών ερωτήσεων και απαντήσεων.

Συμμετέχοντες

Στελέχη, υπάλληλοι και δικηγόροι (νομικοί σύμβουλοι) τραπεζών, επιχειρήσεων και οργανισμών, που ασχολούνται άμεσα ή έμμεσα με τις εγγυητικές επιστολές και γενικά με τις εργασίες και την πιστοδότηση του διεθνούς εμπορίου.

Θεματολογία

- URDG 758: Νέοι, πιο δίκαιοι και κατανοητοί κανόνες για τον 21ο αιώνα
- Νέο στυλ παρουσίασης των κανόνων και ένα ενιαίο υπόδειγμα Ε/Ε
- Δομική σύγκριση των URDG 758 και των URDG 458
- Θεμελιώδεις αλλαγές και διατάξεις-κλειδιά
- Προϋποθέσεις που δεν αφορούν έγγραφα
- Η διαδικασία της παρουσίασης
- Παράδοση εγγράφων βάσει μιας Ε/Ε, η σύμφωνη παρουσίαση βάσει μιας Ε/Ε, ο έλεγχος της παρουσίασης
- Διαδικασία της πληρωμής
- Προθεσμία για τον έλεγχο του αιτήματος κατάπτωσης, πληρωμή
- Προθεσμία για τη διαπίστωση ότι η παρουσίαση είναι σύμφωνη
- Ανωτέρα βία
- Παράταση ή πληρωμή
- Η εγγυητική έναντι της αντεγγυητικής
- Διαδικασία μεταβίβασης Ε/Ε
- Εκχώρηση προϊόντος

Προαπαιτούμενα
Οι συμμετέχοντες
θα πρέπει να
διαθέτουν ικανή
εμπειρία σε
εργασίες που
σχετίζονται με τις
εγγυητικές επιστο-
λές και γενικά με
τις εργασίες και
την πιστοδότηση
του διεθνούς
εμπορίου

Διάρκεια
10 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής
βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα
330 €

*Στους συμμετέχοντες
διανέμεται δίγλωσση
έκδοση των Ομοιόμορ-
φων Κανόνων για τις
Εγγυητικές Επιστολές
σε Πρώτη Ζήτηση
(URDG 758)
μεταφρασμένη στα
ελληνικά πό την EET*

Οι αξίες (collections) ως μέσα διασφάλισης στο διεθνές εμπόριο

Σύγχρονη τεχνική και κανόνες

www.hba.gr/eti

 210 3386411

Διάρκεια
7 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής
βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα
250 €

Η τελευταία αναθεώρηση των «Ομοιόμορφων Κανόνων για τις Αξίες (ΟΚΑ 522)» ["Uniform Rules for Collections (URC 522)"] του Διεθνούς Εμπορικού Επιμελητηρίου (ΔΕΕ) τέθηκε σε ισχύ την 1.1.1995. Σήμερα, οι αναθεωρημένοι κανόνες εξακολουθούν ανελλιπώς να ισχύουν και να διέπουν συναλλαγές του διεθνούς εμπορίου που καλύπτουν πωλήσεις συνολικού ύψους δισεκατομμυρίων δολαρίων ετησίως.

Στο οικονομικό περιβάλλον, οι παράγοντες που επηρεάζουν και διαμορφώνουν το διεθνές εμπόριο αναπροσαρμόζονται διαρκώς για να καλύπτουν τις σύγχρονες ανάγκες. Οι ασχολούμενοι με τις σχετικές εργασίες πρέπει να έχουν διαρκή πληροφόρηση για τις μεταβολές που επέρχονται στις τεχνικές και πρακτικές του διεθνούς εμπορίου, αλλά και για τους λόγους που τις επιβάλλουν.

Σκοπός

Να προσφερθεί η απαραίτητη πληροφόρηση για τις σύγχρονες τεχνικές και πρακτικές των αξιών, καθώς και την ορθή ερμηνεία των οδηγιών που περιέχουν οι εντολές είσπραξης (collection instructions) και των διατάξεων των κανόνων, μέσω μιας λεπτομερούς ανάλυσης των άρθρων των URC 522, με χρήση ασκήσεων και πρακτικών παραδειγμάτων.

Μαθησιακά αποτελέσματα

Οι συμμετέχοντες θα είναι σε θέση να συμβάλλουν στην προστασία των επιχειρήσεών τους από εμπορικούς και λειτουργικούς κινδύνους, οι οποίοι μπορεί να προκύψουν από εσφαλμένους χειρισμούς ή παρερμηνείες των διατάξεων των κανόνων.

Συμμετέχοντες

Στελέχη, υπάλληλοι και δικηγόροι τραπεζών (και επιχειρήσεων) που ασχολούνται άμεσα ή έμμεσα με αξίες.

Θεματολογία

- Γενική θεώρηση των αξιών
- Τύπος και δομή των αξιών
- Τύπος παρουσίασης
 - Άμεση πληρωμή - αποδοχή
 - Παράδοση των εγγράφων
 - Σύνταξη των εγγράφων
- Υποχρεώσεις και ευθύνες
 - Καλή πίστη - λογική φροντίδα
 - Έγγραφα έναντι εμπορευμάτων
 - Αποποίηση ευθυνών
 - Ανωτέρα βία
- Πληρωμή
 - Πληρωμή χωρίς καθυστέρηση
 - Πληρωμή σε τοπικό ή ξένο νόμισμα
 - Τμηματική (μερική) πληρωμή
- Τόκοι, έξοδα και δαπάνες
- Λοιπές διατάξεις
 - Αποδοχή (συναλλαγματικής)
 - Γραμμάτιο σε διαταγή, υποσχετική κ.λπ.
 - Διαμαρτύρηση
 - Περίπτωση ανάγκης
 - Ειδοποιήσεις
- Χρηματοδότηση αξιών (με συναλλαγματικές)
 - Διαπραγμάτευση
 - Τριτεγγύηση
 - Προεξόφληση

Η ενέγγυος πίστωση (documentary credit) ως μέσο διασφάλισης συναλλαγών του διεθνούς εμπορίου

www.hba.gr/eti

 210 3386411

Η τελευταία αναθεώρηση των "Ομοιόμορφων Συνηθειών και Πρακτικής για τις Ενέγγυες Πιστώσεις (ΟΣΠ 600)" [(UCP 600)] του Διεθνούς Εμπορικού Επιμελητηρίου (ΔΕΕ) τέθηκε σε ισχύ την 1η Ιουλίου 2008. Σήμερα, η αναθεώρηση των κανόνων διέπει πιστώσεις που εκδίδονται για να διασφαλίσουν την πληρωμή συναλλαγών του διεθνούς εμπορίου που καλύπτουν πωλήσεις συνολικού ύψους εκατοντάδων δισεκατομμυρίων δολαρίων ετησίως.

Στο οικονομικό περιβάλλον, οι παράγοντες που επηρεάζουν και διαμορφώνουν το διεθνές εμπόριο αλλάζουν διαρκώς. Οι ασχολούμενοι με τις σχετικές εργασίες πρέπει να έχουν διαρκή πληροφόρηση για τις μεταβολές που επέρχονται στις τεχνικές και πρακτικές του διεθνούς εμπορίου, αλλά και για τους λόγους που τις επιβάλλουν, καθώς η ορθή κατανόηση και ερμηνεία των σχετικών κανόνων προλαμβάνει την έκθεση σε σοβαρούς κινδύνους.

Σκοπός

Να προσφερθεί η απαραίτητη πληροφόρηση για τις σύγχρονες τεχνικές και πρακτικές των ενεγγύων πιστώσεων (συμπεριλαμβανομένων και των ειδικών πιστώσεων, όπως π.χ. οι μεταβιβάσιμες), καθώς και για την ορθή περιγραφή, προετοιμασία και παρουσίαση των απαιτούμενων εγγράφων και την ερμηνεία των διατάξεων των κανόνων, μέσω μιας λεπτομερούς ανάλυσης των άρθρων των ΟΣΠ 600, με χρήση ασκήσεων και πρακτικών παραδειγμάτων.

Μαθησιακά αποτελέσματα

Οι συμμετέχοντες θα μπορούν να συμβάλλουν στην προστασία των επιχειρήσεών τους από εμπορικούς και λειτουργικούς κινδύνους, οι οποίοι μπορεί να προκύψουν από εσφαλμένους χειρισμούς των ενεγγύων πιστώσεων ή παρερμηνείες των διατάξεων των κανόνων ΟΣΠ 600.

Συμμετέχοντες

Στελέχη, υπάλληλοι και δικηγόροι τραπεζών και επιχειρήσεων, που ασχολούνται άμεσα ή έμμεσα με εργασίες ενεγγύων πιστώσεων.

Θεματολογία

- Γενική θεώρηση των ενεγγύων πιστώσεων
- Το πλαίσιο των UCP 600
- Υποχρεώσεις με βάση την πίστωση
- Πρότυπα για την εξέταση των εγγράφων, ασύμφωνα έγγραφα, παραίτηση και αναγγελία
- Πρότυπα για την εξέταση και την απόρριψη των εγγράφων
- Αντικατάσταση της φράσης «εύλογος χρόνος (reasonable time)» με συγκεκριμένα χρονικά όρια
- Διευκρινήσεις σχετικά με τη διαπίστωση αν τα δεδομένα ενός εγγράφου έρχονται σε αντίθεση με άλλα δεδομένα του ίδιου ή άλλου εγγράφου που απαιτείται από την πίστωση
- Τα έγγραφα μεταφοράς
- Τα έγγραφα ασφάλισης
- Λοιπά άρθρα (29-37)
- Ειδικές πιστώσεις
- Εκχώρηση προϊόντος
- Χρηματοδότηση πιστώσεων

Διάρκεια
12 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής
βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα
390 €

Θεματική ενότητα Β
ΤΡΑΠΕΖΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΚΑΙ ΕΡΓΑΣΙΕΣ
ΑΛΛΕΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΕΡΓΑΣΙΕΣ

- Εγγυητικές επιστολές εσωτερικού/εξωτερικού

Εγγυητικές επιστολές εσωτερικού/εξωτερικού

www.hba.gr/eti

☎ 210 3386411

Η έκδοση της εγγυητικής επιστολής διευκολύνει τις εμπορικές συναλλαγές, αφού υπεισέρχεται στις σχέσεις δύο ή και περισσότερων μερών και ενισχύει με το κύρος της την αξιοπιστία και τη φερεγγυότητα του ενός προς το άλλο. Ως μορφή εξασφάλισης έχει πολλά πλεονεκτήματα, ένα από τα οποία είναι η γρήγορη και ανέξοδη διαδικασία σε περίπτωση κατάρπωσης. Έτσι, καλύπτει μεγάλο μέρος των υποχρεώσεων, όχι μόνο των μεγάλων οικονομικών μονάδων, αλλά και των μικρομεσαίων.

Σκοπός

Η παρουσίαση, σε θεωρητικό και πρακτικό επίπεδο:

- του ρόλου των εγγυητικών επιστολών στην οικονομία,
- της έννοιας των εγγυητικών επιστολών και του πλαισίου της λειτουργίας τους, με αναλυτική αναφορά στους κινδύνους που συνενάγεται η έκδοση και η παρακολούθησή τους,
- των κριτηρίων έκδοσής τους,
- των ωφελειών από την έκδοσή τους για την τράπεζα και τους πελάτες.

Μαθησιακά αποτελέσματα

Μετά την ολοκλήρωση του σεμιναρίου, οι συμμετέχοντες θα είναι σε θέση να:

- αντιμετωπίζουν και αξιολογούν σωστά τα αιτήματα των πελατών,
- συμβάλλουν στην ανάπτυξη του σημαντικού αυτού εργαλείου, προσφέροντας στον πελάτη τη συμβουλευτική και καθοδηγητική συνδρομή τους στις ανάγκες του,
- αξιολογούν σωστά τους κινδύνους, ώστε να τους διασφαλίζουν με τις σωστές εξασφαλίσεις και να αποφεύγουν επικίνδυνα ανοίγματα για την τράπεζά τους,
- γνωρίζουν σφαιρικά το σύνολο των πιστοδοτήσεων, έχοντας γνώση των κριτηρίων έκδοσης των εγγυητικών επιστολών.

Συμμετέχοντες:

Υπάλληλοι και στελέχη που ασχολούνται με:

- την αξιολόγηση πιστοδοτικών αιτημάτων (credit analysis),
- τη διαχείριση πελατειακών σχέσεων (relationship management),
- τη διαχείριση, παρακολούθηση και διεκπεραίωση πιστωτικών κινδύνων (operations),
- την έγκριση επιχειρηματικών πιστώσεων και δανείων,
- τον εσωτερικό έλεγχο.

Θεματολογία

- Ο ρόλος της Ε/Ε στην οικονομία, την κυβερνητική πολιτική και την τράπεζα
- Απαγορεύσεις
- Κατηγορίες
- Κριτήρια έκδοσης
- Παράταση
- Ακύρωση
- Κατάρπωση
- Εξασφαλίσεις
- Προμήθειες
- Ε/Ε από το εξωτερικό
- Μορφές – διαδικασία έκδοσης – τροποποιήσεις – κατάρπωση – ακύρωση – προμήθειες
- Ε/Ε προς το εξωτερικό
- Μορφές – ιδιαιτερότητες
- Ε/Ε για την κάλυψη τρόπου πληρωμής εισαγόμενων ειδών
- Letter of intent
- Αντεγγυήσεις (counterguarantees)
- Ε/Ε με εντολή άλλου καταστήματος
- Ειδική εντολή πληρωμής
- Μεταφορά στην οριστική καθυστέρηση

Διάρκεια
16 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής
βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα
460 €

Θεματική ενότητα Γ
ΚΑΤΑΠΟΛΕΜΗΣΗ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΕΓΚΛΗΜΑΤΟΣ

- Διάγνωση αυθεντικότητας εγγράφων
- Αναγνώριση παραχαραγμένων και κριτήρια καταλληλότητας χαρτονομισμάτων
- Έλεγχος απάτης
- Έλεγχος, πρόληψη και καταπολέμηση της απάτης
- Η αποτροπή ξεπλύματος βρώμικου χρήματος στην πράξη
- Αποτροπή ξεπλύματος χρήματος και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας
- Ξέπλυμα χρήματος στις τραπεζικές εργασίες

Διάγνωση αυθεντικότητας εγγράφων

www.hba.gr/eti

 210 3386411

Η πλαστογράφηση εγγράφων αποτελεί μία από τις πιο συχνές απειλές του τραπεζικού συστήματος. Εκτός από τις οδηγίες για τον έλεγχο της γνησιότητας των χαρτονομισμάτων, κάθε εργαζόμενος στον τραπεζικό τομέα πρέπει να μπορεί να διακρίνει τις μικρές λεπτομέρειες που διαχωρίζουν το πλαστό από το γνήσιο έγγραφο. Ο έλεγχος γνησιότητας εγγράφων θα πρέπει να γίνεται στο πρώιμο στάδιο κάθε τραπεζικής συναλλαγής, ώστε να αποφεύγονται δυσλειτουργίες που μπορεί να προκύψουν.

Μαθησιακά αποτελέσματα

Μετά το τέλος της εκπαίδευσης, οι συμμετέχοντες θα μπορούν:

- να προβαίνουν σε εγκυρότερο έλεγχο της γνησιότητας των εγγράφων,
- να ανιχνεύουν άμεσα τα πλαστά έγγραφα,
- να συμβάλλουν στην πρόληψη και αποφυγή της διακίνησης πλαστών εγγράφων.

Εισηγητές

Έμπειροι αξιωματικοί της αστυνομίας, πιστοποιημένοι εμπειρογνώμονες ελέγχου γνησιότητας εγγράφων και χαρτονομισμάτων αξιών.

Θεματολογία

- Πλαστογραφία εγγράφων – επεξήγηση εννοιών
- Χαρτί, είδη χαρτιού, κατασκευή, σύνθεση αυτού. Άλλα υποστρώματα ασφάλειας, με τα οποία κατασκευάζονται έγγραφα
- Χαρακτηριστικά μέτρα ασφάλειας στο στάδιο κατασκευής του χαρτιού και λοιπών υποστρωμάτων ασφάλειας
- Μελάνες – εκτυπωτικές μέθοδοι
- Πρόσθετα μέτρα ασφάλειας μετά την εκτύπωση
- Έγγραφα αποδεικτικά ταυτότητας. Τεχνικές προδιαγραφές – κατασκευή – χαρακτηριστικά μέτρα ασφάλειας
- Ταξιδιωτικά έγγραφα: διαβατήρια, προξενικές θεωρήσεις (VISAS), άδειες διαμονής. Τεχνικές προδιαγραφές – κατασκευή – χαρακτηριστικά μέτρα ασφάλειας
- Προσωποποίηση των εγγράφων, φωτογραφία κατόχων, τρόποι προστασίας της φωτογραφίας, μεταβλητά στοιχεία κατόχων, ζώνη μηχανικής ανάγνωσης
- Σύγχρονες μέθοδοι προστασίας σελίδας με τα στοιχεία κατόχου ταξιδιωτικών εγγράφων
- Έλεγχος γνησιότητας εγγράφων αποδεικτικών ταυτότητας, ταξιδιωτικών και λοιπών εγγράφων
- Πρακτική εκπαίδευση – εξάσκηση στην ανίχνευση πλαστών ταξιδιωτικών εγγράφων και εγγράφων ταυτότητας εν γένει, μακροσκοπικά, καθώς και με χρήση απλών συσκευών ανίχνευσης

Προαπαιτούμενα
Δεν απαιτούνται
ειδικές γνώσεις

Διάρκεια
4 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής
βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα
140 €

Αναγνώριση παραχαραγμένων και κριτήρια καταλληλότητας χαρτονομισμάτων

www.hba.gr/eti

 210 3386411

Διάρκεια
4 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής
βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα
140 €

Η πλαστογράφηση αξιών αποτελεί μία από τις πιο συχνές απειλές του τραπεζικού συστήματος. Εκτός από τις οδηγίες για τον έλεγχο της γνησιότητας των χαρτονομισμάτων, κάθε εργαζόμενος σε πιστωτικό ίδρυμα πρέπει να μπορεί να διακρίνει τις μικρές λεπτομέρειες που διαχωρίζουν το πλαστό από το γνήσιο. Ο έλεγχος γνησιότητας αξιών θα πρέπει να γίνεται στο πρώιμο στάδιο κάθε τραπεζικής συναλλαγής, ώστε να αποφεύγονται οι παρεπόμενες δυσλειτουργίες και προβλήματα.

Μαθησιακά αποτελέσματα

Μετά το τέλος της εκπαίδευσης, οι συμμετέχοντες θα μπορούν:

- να προβαίνουν σε εγκυρότερο έλεγχο της γνησιότητας των αξιών,
- να συμβάλλουν στην πρόληψη και αποφυγή διακίνησης πλαστών αξιών.

Προαπαιτούμενα

Δεν απαιτούνται ειδικές γνώσεις.

Εισηγητές

Έμπειροι αξιωματικοί της αστυνομίας, πιστοποιημένοι εμπειρογνώμονες ελέγχου γνησιότητας εγγράφων και χαρτονομισμάτων αξιών.

Θεματολογία

- Παραχάραξη χαρτονομισμάτων
- Επεξήγηση εννοιών
- Κριτήρια γνησιότητας
- Χαρτί, είδη χαρτιού, κατασκευή, σύνθεση αυτού
- Άλλα υλικά ασφάλειας με τα οποία κατασκευάζονται χαρτονομίσματα και αξίες
- Χαρακτηριστικά μέτρα ασφάλειας στο στάδιο κατασκευής του χαρτιού ασφάλειας και λοιπών υποστρωμάτων
- Μελάνες - εκτυπωτικές μέθοδοι
- Εκτυπωτικές μέθοδοι ασφάλειας
- Πρόσθετα μέτρα ασφάλειας μετά την εκτύπωση
- Χαρτονομίσματα
 - Ευρώ
 - Δολάρια
 - Λίρες Αγγλίας
- Έλεγχος γνησιότητας εγγράφων αποδεικτικών ταυτότητας, ταξιδιωτικών εγγράφων
- Κριτήρια καταλληλότητας χαρτονομισμάτων
- Κατηγορίες μηχανημάτων ταξινόμησης και μεταχείρισης τραπεζογραμμάτων ευρώ από τα μηχανήματα
- Ελάχιστα πρότυπα διαλογής τραπεζογραμμάτων ευρώ ως προς την καταλληλότητά τους προς κυκλοφορία χωρίς τη χρήση μηχανικών μέσων
- Πρακτική εκπαίδευση-εξάσκηση στην ανίχνευση παραχαραγμένων χαρτονομισμάτων και αξιών εν γένει, μακροσκοπικά και με χρήση απλών συσκευών ανίχνευσης

Έλεγχος απάτης

www.hba.gr/eti

210 3386411

Η απάτη είναι ένα από τα σοβαρότερα προβλήματα στις σύγχρονες επιχειρήσεις. Παράγοντες που έχουν συμβάλει στην αύξηση περιπτώσεων απατών είναι:

- η μεγέθυνση των επιχειρήσεων και της οικονομίας και μάλιστα σε παγκοσμιοποιημένο επίπεδο,
- ο εντεινόμενος ανταγωνισμός, με τις επιπτώσεις του σε πράξεις μείωσης του κόστους λειτουργίας των επιχειρήσεων, και
- η ραγδαία ανάπτυξη της τεχνολογίας.

Από την άλλη πλευρά, η εταιρική διακυβέρνηση και η διαφάνεια που βελτιώνεται μέσω και των επιβαλλόμενων λογιστικών πρακτικών, αποτελούν μέσα περιορισμού της απάτης.

Σκοπός

Να παρουσιαστούν:

- οι κατηγορίες απάτης που εμφανίζονται στη σύγχρονη επιχείρηση,
- η συσχέτιση της απάτης με θέματα, όπως η ανάλυση και διαχείριση κινδύνων, το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου, η εταιρική διακυβέρνηση εν γένει και η επιχειρηματική ηθική,
- η ελεγκτική προσέγγιση της απάτης και η επαγγελματική ικανότητα των ελεγκτών απάτης σε σχέση με αναφορές προτύπων διεθνών φορέων,
- ενδεικτικές περιπτώσεις απάτης, θεωρητικές και πραγματικές, από την ελληνική και τη διεθνή εμπειρία,
- αποτελέσματα ερευνών για το οικονομικό έγκλημα και εκθέσεις διεθνών φορέων καταπολέμησης της απάτης.

Μαθησιακά αποτελέσματα

Η κατανόηση:

- των πράξεων που συνιστούν απάτη και των λόγων για τους οποίους αυτές διενεργούνται,
- των επιπτώσεων πράξεων απάτης στις επιχειρήσεις,
- της αξιολόγησης ενδείξεων περί απάτης και της ενδεικνυόμενης ελεγκτικής προσέγγισης περιπτώσεων απάτης.

Θεματολογία

- Συνήθεις συνθήκες σχεδιασμού και διάπραξης απάτης
- Η ιδιοποίηση περιουσιακών στοιχείων, η δωροδοκία, η διαφθορά και οι ανακριβείς οικονομικές καταστάσεις ως «απάτη»
- Συσχέτιση απάτης με την ανάλυση και διαχείριση κινδύνων
- Συσχέτιση απάτης με το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου και τις ικανότητες των εσωτερικών ελεγκτών
- Συσχέτιση απάτης με την εταιρική διακυβέρνηση και την επιχειρηματική ηθική
- Μεθοδολογία ελεγκτικής προσέγγισης της απάτης
- Η κατάχρηση διαθεσίμων
- Η κατάχρηση παγίων
- Απάτες σχετιζόμενες με άλλα περιουσιακά στοιχεία της επιχείρησης
- Αναφορές προτύπων διεθνών φορέων σε θέματα εντοπισμού και αντιμετώπισης απάτης
- Θέματα επαγγελματικής ικανότητας ελεγκτών απάτης
- Η διαχείριση ευαίσθητων δεδομένων στον έλεγχο απάτης
- Ειδικές περιπτώσεις απάτης

Συμμετέχοντες
Στελέχη
διευθύνσεων
χρηματοδότησης
τραπεζικών ομίλων,
υπηρεσιών ανάλυσης
οικονομικών καταστάσεων και
αποτίμησης χαρτοφυλακίων, οικονομικών
υπηρεσιών και υπηρεσιών εσωτερικού
ελέγχου. Επίσης
μεσαία και ανώτερα
στελέχη διοίκησης,
μέλη επιτροπών
ελέγχου, ορκωτοί
ελεγκτές, εσωτερικοί
ελεγκτές και ασχολούμενοι
με οργάνωση και
έλεγχο

Προσπατούμενα
Οι συμμετέχοντες
θα πρέπει να
διαθέτουν βασικές
γνώσεις λογιστικής

Διάρκεια
12 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής
βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα
340 €

Έλεγχος, πρόληψη και καταπολέμηση της απάτης

(CPE credits*)

www.hba.gr/eti

210 3386411

Διάρκεια

12 ώρες

Χρόνος διεξαγωγήςβλ. www.hba.gr/eti**Δίδακτρα**

390 €

Στους συμμετέχοντες διανέμεται το βιβλίο του Διεθνούς Ινστιτούτου Εσωτερικών Ελεγκτών (IIA) «Το Πλαίσιο της Επαγγελματικής Εφαρμογής PPF (The Professional Practices Framework)» σε ελληνική μετάφραση από το Ελληνικό Ινστιτούτο Εσωτερικών Ελεγκτών (EIEE)

* Οι συμμετέχοντες

λαμβάνουν 12 credits ειδικής επαγγελματικής επιμόρφωσης σύμφωνα με τις απαιτήσεις διατήρησης των πιστοποιήσεων εσωτερικών ελεγκτών

Ο κίνδυνος της απάτης είναι καθοριστικός για όλες τις επιχειρήσεις. Οι διοικήσεις των σύγχρονων επιχειρήσεων καλούνται να προβλέψουν τον κίνδυνο απάτης σε κάθε μορφή, να λάβουν μέτρα αποτρεπτικά πριν αυτός προκύψει και να τον αντιμετωπίσουν αποτελεσματικά όταν προκύψει. Αρωγοί στην προσπάθειά τους είναι τα Συστήματα Εσωτερικού Ελέγχου (ΣΕΕ) για την πρόληψη της απάτης, καθώς και οι λειτουργοί του Εσωτερικού Ελέγχου, που καλούνται με εξειδικευμένες γνώσεις και τεχνικές να διερευνήσουν την απάτη.

Σκοπός

- Η κατανόηση της συστηματικής αποτίμησης του κινδύνου της απάτης, η εξοικείωση με την αναγνώριση των ενδείξεων της απάτης στις πιο συνηθείς μορφές και τον τρόπο διερεύνησής τους, καθώς και με την προετοιμασία της ειδικής έκθεσης για την απάτη.
- Η κατανόηση του ρόλου και της ευθύνης των Εσωτερικών Ελεγκτών, καθώς και άλλων στελεχών, σύμφωνα με τα «Διεθνή Πρότυπα για την Επαγγελματική Εφαρμογή Εσωτερικού Ελέγχου».
- Η κατανόηση των βέλτιστων πολιτικών για την πρόληψη και αποτροπή της απάτης.

Μαθησιακά αποτελέσματα

- Κατανόηση των τεχνικών αποκάλυψης της απάτης.
- Αναγνώριση των πλέον συχνών περιπτώσεων απάτης μέσα από συμπτώματα, χαρακτηριστικά και συμπεριφορές των λειτουργών.
- Κατανόηση των μεθόδων που χρησιμοποιούνται για τη διερεύνηση της απάτης και τη σύνταξη της έκθεσης ελέγχου της απάτης.

Συμμετέχοντες

- Στελέχη και προσωπικό Μονάδων Εσωτερικού Ελέγχου
- Μέλη των «Επιτροπών Ελέγχου» των διοικητικών συμβουλίων που επιθυμούν να ενημερωθούν για τις πολιτικές για την αποτροπή της απάτης.
- Εξωτερικοί ελεγκτές.
- Στελέχη που επιθυμούν να αποκτήσουν ειδικές γνώσεις για τη μεθοδολογία αποτίμησης του κινδύνου απάτης.

Προαπαιτούμενα

Βασικές γνώσεις σε θέματα που αφορούν τον εσωτερικό έλεγχο.

Θεματολογία

- Ο ρόλος και η ευθύνη του εσωτερικού ελεγκτή για την απάτη σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα για την Επαγγελματική Εφαρμογή Εσωτερικού Ελέγχου
- Εργαλεία αποτίμησης του κινδύνου της απάτης
- Είδη απάτης
- Χαρακτηριστικά των διενεργούντων την απάτη
- Συνήθειες μύθοι για την απάτη
- Ενδείξεις απάτης
- Συνήθειες μορφές απάτης
- Απάτη της ανώτατης διοίκησης
- Ηλεκτρονική απάτη
- Μέθοδοι εντοπισμού και διερεύνησης της απάτης
- Σχεδιασμός και διαδικασία ελέγχου της απάτης
- Τεχνικές συνεντεύξεων για την απάτη
- Έκθεση ελέγχου της απάτης
- Συστήματα Εσωτερικού Ελέγχου και απάτη
- Πολιτικές και προγράμματα για την πρόληψη της απάτης
- Στρατηγικές για την αποτροπή της απάτης

Η αποτροπή ξεπλύματος βρώμικου χρήματος στην πράξη

www.hba.gr/eti

☎ 210 3386411

Η πρακτική της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες (money laundering) είναι διεθνής. Ως δίαυλοι για τη νομιμοποίηση αυτών των εσόδων χρησιμοποιούνται κατά κανόνα τα πιστωτικά ιδρύματα, οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις, οι κεφαλαιαγορές, η κτηματαγορά, οι εμπορικές επιχειρήσεις και τα καζίνα. Εξάλλου, για τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας χρησιμοποιούνται συχνά παρεμφερείς δίαυλοι.

Η χρήση χρηματοπιστωτικών φορέων ως διαύλων για τη νομιμοποίηση του προϊόντος εγκληματικών δραστηριοτήτων μπορεί να κλονίσει σοβαρά τη φερεγγυότητα και τη σταθερότητα του ενεχόμενου φορέα, αλλά και την αξιοπιστία του χρηματοπιστωτικού συστήματος στο σύνολό του, με αποτέλεσμα την απώλεια της εμπιστοσύνης του κοινού σε αυτό. Για τον λόγο αυτό, οι αρμόδιες εποπτικές αρχές, σε συνεργασία με τις κυβερνήσεις, αναλαμβάνουν πρωτοβουλίες ρυθμιστικής παρέμβασης. Από τα τέλη της δεκαετίας του 1990 δε ιδιαίτερη σημασία έχει αποδοθεί, για τους ίδιους λόγους, και στη διαμόρφωση του κατάλληλου ρυθμιστικού πλαισίου για την καταστολή της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

Σκοπός

Η παρουσίαση του εθνικού κανονιστικού πλαισίου στην πράξη, μετά τις αλληπάλληλες τροποποιήσεις του νόμου 3691/5.8.2008 και την έκδοση των αποφάσεων 281/5/17.3.2009, 285/9.7.2009, 290/12/11.11.2009 της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος. Ιδιαίτερη μνεία θα γίνει στην ΠΔ/ΤΕ 2652/29.2.2012 και στις διευκρινιστικές αυτής οδηγίες, που δόθηκαν με το υπ' αριθ. 1604/4.7.2012 έγγραφο της ΤτΕ. Επικουρική αναφορά γίνεται στις συναφείς διατάξεις του διεθνούς και κοινοτικού θεσμικού πλαισίου.

Θεματολογία

- Στοιχεία που απαιτούνται από τον νόμο και τις λοιπές κανονιστικές ρυθμίσεις για την ταυτοποίηση της πελατείας των τραπεζών και ποια έγγραφα μπορούν να πιστοποιήσουν και επαληθεύσουν τα στοιχεία αυτά
- Αντιμετώπιση των παραπόνων και της δυσανασχέτησης της πελατείας των τραπεζών κατά τη διαδικασία πιστοποίησης και επαλήθευσης της ταυτότητάς τους.
- Συναλλαγές που θα πρέπει να αντιμετωπίζονται με αυξημένη δέουσα επιμέλεια, σύμφωνα και με τα κριτήρια που θέτει η απόφαση ΕΤΠΘ της Τράπεζας της Ελλάδος υπ' αριθ. 281/2009.
- Οι υποχρεώσεις για τα πιστωτικά ιδρύματα που απορρέουν από την εφαρμογή της ΠΔ/ΤΕ 2652/29.2.2012.
- Η διαδικασία αναφοράς του τραπεζικού υπάλληλου σε περίπτωση ύποπτης ή ασυνήθιστης συναλλαγής.
- Περιπτώσεις που ο τραπεζικός υπάλληλος μπορεί να κατηγορηθεί για παράλειψη δήλωσης ύποπτης συναλλαγής ή παραβίασης της εξεμύθιας και τι ποινές επισύρει μια τέτοια συμπεριφορά.
- Σημεία προσοχής προκειμένου να επιτευχθεί ποιοτικός έλεγχος του προσώπου που διενεργεί μια ύποπτη ή ασυνήθιστη συναλλαγή.
- Ποιους κινδύνους καλείται να αντιμετωπίσει το πιστωτικό ίδρυμα, το οποίο βρίσκεται στο επίκεντρο του υφιστάμενου συστήματος δίωξης της καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και τι μέτρα πρέπει να λάβει για την προστασία του προσωπικού του.

Συμμετέχοντες
Στελέχη και υπάλληλοι των πιστωτικών ιδρυμάτων, οι οποίοι απασχολούνται στο Δίκτυο Καταστημάτων.

Προσ απαιτούμενα
Δεν απαιτούνται ειδικές γνώσεις

Διάρκεια
8 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής
βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα
260 €

Αποτροπή ξεπλύματος χρήματος και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας

www.hba.gr/eti

 210 3386411

Συμμετέχοντες:

Εργαζόμενοι στο δίκτυο ή στις κεντρικές υπηρεσίες πιστωτικών ιδρυμάτων, που έρχονται σε επικοινωνία με ιδιώτες πελάτες, επιχειρήσεις ή τρίτους

Προαπαιτούμενα

Δεν απαιτούνται συγκεκριμένες γνώσεις

Χρόνος διεξαγωγής
βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα
400 €

Η νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ("money laundering") αποτελεί παγκόσμιο φαινόμενο και διαρκή πρόκληση για την ασφάλεια του χρηματοπιστωτικού τομέα. Οι δράστες χρησιμοποιούν κατά κανόνα τα πιστωτικά ιδρύματα, τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις, τις κεφαλαιαγορές, την κτηματαγορά, τις εμπορικές επιχειρήσεις και τα καζίνο. Επιπλέον, στο επίκεντρο του ρυθμιστικού και εποπτικού πλαισίου έχει περιέλθει το ζήτημα της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, μιας συναφούς πρακτικής, κατά την οποία χρησιμοποιούνται παρεμφερείς δίαυλοι.

Από τα τέλη της δεκαετίας του 1980 οι εποπτικές αρχές των πιστωτικών ιδρυμάτων άρχισαν, σε συνεργασία με τις κυβερνήσεις και διεθνείς φορείς, να αναλαμβάνουν πρωτοβουλίες ρυθμιστικής παρέμβασης. Παράλληλα, από τα τέλη της δεκαετίας του 1990, διαμορφώθηκε ανάλογο ρυθμιστικό πλαίσιο για την καταστολή της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Σε εθνικό επίπεδο, η Τράπεζα της Ελλάδος απαιτεί από τα εποπτευόμενα ιδρύματα να θεσπίζουν διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου και επικοινωνίας.

Σκοπός

Η συστηματοποίηση των γνώσεων σε ότι αφορά το κανονιστικό πλαίσιο, τα ζητήματα ερμηνείας του, τις τυπολογίες και τις πρακτικές πτυχές καταπολέμησης της νομιμοποίησης εγκληματικών εσόδων και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, καθώς και πρακτικά θέματα που αφορούν την εφαρμογή της νομοθεσίας από το προσωπικό των πιστωτικών ιδρυμάτων.

Μαθησιακά αποτελέσματα

Αντιμετωπίζονται επίκαιρα ζητήματα, όπως ενδεικτικά:

- Οι βασικές υποχρεώσεις συμμόρφωσης των πιστωτικών ιδρυμάτων στο πλαίσιο της καταπολέμησης του ξεπλύματος χρήματος και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

- Τα απαραίτητα στοιχεία για την εξακρίβωση της ταυτότητας των πελατών των πιστωτικών ιδρυμάτων.
- Η «δέουσα επιμέλεια» ως προς τον πελάτη.
- Ο χειρισμός της αντίδρασης των πελατών στην απαίτηση πιστοποίησης και επαλήθευσης της ταυτότητάς τους.
- Η διαδικασία υποβολής Αναφοράς Ύποπτης Συναλλαγής από τους τραπεζικούς υπαλλήλους.
- Οι κίνδυνοι για τους τραπεζικούς υπαλλήλους στην περίπτωση παράλειψης υποβολής Αναφοράς Ύποπτης Συναλλαγής.
- Οι τρόποι επίτευξης ποιοτικού ελέγχου του εμπλεκόμενου προσώπου σε ύποπτη ή ασυνήθιστη συναλλαγή.
- Οι κίνδυνοι για το πιστωτικό ίδρυμα και τα μέτρα προστασίας του προσωπικού του.
- Οι τρόποι αξιολόγησης και ορθής εφαρμογής των προβλεπόμενων διαδικασιών.

Θεματολογία

- Διεθνή πρότυπα
- Ελληνικό ρυθμιστικό πλαίσιο
- Ζητήματα συμμόρφωσης με τον ν. 3691/2008
- Υποχρεώσεις συμμόρφωσης των τραπεζών
 - Υποχρέωση τήρησης και φύλαξης αρχείων
 - Υποχρέωση αποφυγής συναλλαγών και ενεργειών
 - Απαγόρευση γνωστοποίησης στοιχείων και ερευνών
 - Υποχρέωση αναφοράς και παραβίαση τραπεζικού απορρήτου
 - Υποχρέωση παρακολούθησης συναλλακτικής συμπεριφοράς
 - Εσωτερικά μέτρα συμμόρφωσης και ασφάλειας
 - Η υποβολή Αναφοράς Ύποπτης Συναλλαγής
 - Εκπαίδευση και επιμόρφωση προσωπικού
 - Αξιολόγηση και ορθή εφαρμογή της πολιτικής και των διαδικασιών

Ξέπλυμα χρήματος στις τραπεζικές εργασίες

www.hba.gr/eti

210 3386411

Η νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες (Ξέπλυμα Βρώμικου Χρήματος) και η Χρηματοδότηση της Τρομοκρατίας (ΞΒΧ/ΧΤ) αποτελούν υπαρκτά προβλήματα, για τα οποία η διεθνής κοινότητα εκφράζει και εντείνει την ανησυχία της και, για τον λόγο αυτό, προβαίνει στη λήψη αυστηρών ρυθμιστικών μέτρων αποτροπής και καταστολής τους. Δεδομένου ότι ο χρηματοπιστωτικός τομέας (τράπεζες, ασφαλιστικές εταιρείες, κεφαλαιαγορά) θεωρείται κατεξοχήν ευάλωτος, έχουν θεσπιστεί ιδιαίτερες, διαδικαστικές και ουσιαστικές υποχρεώσεις για τις επιχειρήσεις, τα στελέχη και τους συνεργάτες τους. Η επιμόρφωση στα συναφή θέματα είναι υποχρεωτική από το Νόμο.

Το σεμινάριο έχει επικαιροποιηθεί με τις ρυθμίσεις της ΠΔ/ΤΕ 2652/2012 (ΞΒΧ/φοροδιαφυγή) και τις συναφείς διευκρινίσεις του εγγρ. ΤτΕ 1604/2012. Συγκεκριμένα, αναλύονται φοροτεχνικά και εμπορικά ζητήματα για την απόκτηση της απαραίτητης τεχνογνωσίας ως προς την αποτελεσματική άσκηση δέουσας επιμέλειας σχετικά με τα ενδεχόμενα συσχέτισης ΞΒΧ/ΧΤ και δυνητικής φοροδιαφυγής (κατανόηση και αξιοποίηση περιεχομένου φορολογικών εντύπων/δηλώσεων Φυσικών και Νομικών Προσώπων/Εταιρειών εντύπων Ε1,Ε3,Ε5,ΦΟ1,10, εντύπων ΦΠΑ, στοιχείων Κ.Φ.Α.Σ/τ. Κ.Β.Σ κ.λπ.), σε συνδυασμό με τις υπό νομοθέτηση νεότερες φορολογικές ρυθμίσεις.

Σκοπός

Η παροχή ολοκληρωμένης γνώσης για τις νομικές, ουσιαστικές και διαδικαστικές παραμέτρους της νομοθεσίας και της πρακτικής για την αντιμετώπιση ενδεχόμενων περιστατικών ΞΒΧ/ΧΤ στον τραπεζικό τομέα, με έμφαση στις πρακτικές γνώσεις και χειρισμούς που απαιτούνται από κάθε κατηγορία υπαλλήλου/στελέχους.

Μαθησιακά αποτελέσματα

Οι εκπαιδευόμενοι:

- θα γνωρίζουν όλα τα απαιτούμενα στοιχεία του θεσμικού πλαισίου για το ΞΒΧ/ΧΤ, δηλ. το πλέγμα των νομικά υποχρεωτικών, ουσιαστικών και διαδικαστικών υποχρεώσεων που οι συναφείς ρυθμίσεις καθορίζουν,
- θα μπορούν να εφαρμόζουν στην καθημερινή πρακτική τις προβλεπόμενες διαδικασίες και να κάνουν τους απαραίτητους χειρισμούς ενδεχόμενων ζητημάτων ΞΒΧ/ΧΤ,
- θα εξοικειωθούν με την περιπτώσιολογία των ύποπτων συναλλαγών και τα κριτήρια αξιολόγησής τους.

Θεματολογία

1. Βασικά στοιχεία του θεσμικού πλαισίου για την αντιμετώπιση του ΞΧ/ΧΤ
 - Η έννοια του ΞΧ/ΧΤ
 - Το ρυθμιστικό πλαίσιο για το ΞΒΧ/ΧΤ (Οδηγία 2005/60, Ν. 3691/08, Αποφ. ΕΤΠΘ/ΤτΕ 281/09)
2. Διαδικαστικές υποχρεώσεις
 - Τραπεζικές εργασίες - προϊόντα εφαρμογής των ρυθμίσεων για το ΞΒΧ/ΧΤ
 - Η έννοια και οι διαβαθμίσεις της Δέουσας Επιμέλειας (Δ.Ε.)
 - Πώς εφαρμόζεται η Δ.Ε.
 - Πιστοποίηση Ταυτότητας (δικαιολογητικά, χειρισμοί)
 - Διαβαθμίσεις πελατείας - Αντιστοιχισμός Δ.Ε. - Ενέργειες
 - Χώρος - τρόπος τήρησης εγγράφων αρχείου
3. Κριτήρια αξιολόγησης ασύνηθων συναλλαγών
 - Περιπτώσιολογία ασύνηθων/ύποπτων συναλλαγών με βάση την εγχώρια και διεθνή εμπειρία
 - Κριτήρια ασύνηθων/ύποπτων συναλλαγών
 - Στάθμιση δικαιολόγησης ασύνηθων/ύποπτων συναλλαγών
 - Κατάρτιση και διαδικασία διάδευσης αναφορών ύποπτων συναλλαγών (STR)
 - Το δικονομικό πλέγμα

Συμμετέχοντες

Υπάλληλοι και στελέχη οποιασδήποτε βαθμίδας σε μονάδες συναλλαγής και κεντρικές υπηρεσίες, καθώς το σεμινάριο καλύπτει όλες τις πτυχές της τραπεζικής λειτουργίας

Διάρκεια

12 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής

βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα

360 €

Θεματική ενότητα Δ
ΘΕΜΑΤΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ

- Ασφάλεια πληροφοριακών συστημάτων
- Σχέδιο επαναλειτουργίας μετά από καταστροφικό γεγονός (Disaster Recovery Plan)
- Σχεδιασμός ασφάλειας των data centers
- Ασφάλεια πληροφοριακών συστημάτων για μη τεχνικούς

Ασφάλεια πληροφοριακών συστημάτων

www.hba.gr/eti

☎ 210 3386411

Η ασφάλεια των τραπεζικών δεδομένων είναι αδιαπραγμάτευτη και οι τραπεζικοί οργανισμοί λαμβάνουν όλα τα απαραίτητα μέτρα, ώστε να εξασφαλίζεται η μέγιστη δυνατή ασφάλεια συναλλαγών και διαχείρισης τραπεζικών δεδομένων. Ωστόσο, ακόμα και οι πιο προηγμένες μέθοδοι μπορεί να αποδειχθούν ανώφελες, αν τα εμπλεκόμενα μέρη αγνοούν ή παραβλέπουν τους πιθανούς κινδύνους, καθώς και τις επιπτώσεις που συνεπάγεται η μη συμμόρφωση με τους κανόνες ασφάλειας. Κατά συνέπεια, η συμμόρφωση με τις οδηγίες ασφάλειας, εκτός από ατομική υποχρέωση του κάθε εργαζομένου, είναι διευθυντική απόφαση και ευθύνη.

Σκοπός

Η ευαισθητοποίηση των συμμετεχόντων σχετικά με τα σύγχρονα προβλήματα στον χώρο της ασφάλειας δικτύων, υπολογιστών και δεδομένων, και η εισαγωγή τους στις ενδεικνυόμενες στρατηγικές, μεθοδολογίες και πρότυπα αντιμετώπισης τους. Πιο συγκεκριμένα, το σεμινάριο περιλαμβάνει:

- Ανάλυση των κινδύνων που αφορούν τη διαχείριση διαβαθμισμένης πληροφορίας και ανάπτυξη στρατηγικών σχετικά με την ασφάλεια των πληροφοριών.
- Παρουσίαση των διαφόρων ειδών επιθέσεων που μπορεί να δεχθεί ένας τραπεζικός οργανισμός.
- Παρουσίαση των προτύπων ασφάλειας.
- Ανάλυση των σύγχρονων μηχανισμών ελέγχου και προστασίας ενός τραπεζικού οργανισμού.

Μαθησιακά αποτελέσματα

Εξοικείωση με τις διάφορες μεθοδολογίες ασφάλειας πληροφοριακών συστημάτων και τους χειρισμούς πρόληψης περιστατικών ή περιορισμού των ζημιών στην εύρυθμη λειτουργία του οργανισμού.

Συμμετέχοντες

Στελέχη που ασχολούνται με:

- την πληροφορική και την ασφάλεια,

- τη διεύθυνση τμημάτων ή μονάδων του οργανισμού,
- τη διαχείριση ποιότητας και διαδικασιών,
- τον εσωτερικό έλεγχο.

Θεματολογία

- Διαβάθμιση, ακεραιότητα και διαθεσιμότητα των ευαίσθητων τραπεζικών δεδομένων
- Μηχανισμοί, διαδικασίες και συστήματα εξουσιοδότησης και ελέγχου ταυτοποίησης χρηστών
- Στρατηγικός και επιχειρησιακός σχεδιασμός της προστασίας των πληροφοριακών συστημάτων και των ευαίσθητων δεδομένων ενός τραπεζικού οργανισμού
- Αναγνώριση, εκτίμηση και διαχείριση κινδύνων σχετικών με την ασφάλεια των πληροφοριακών συστημάτων του οργανισμού
- Σχεδιασμός αντιμετώπισης περιστατικών ασφαλείας και καταστροφικών συμβάντων
- Σχεδιασμός της επιχειρησιακής συνέχειας του οργανισμού
- Πιθανές απειλές και κακόβουλη εκμετάλλευση των αδυναμιών ενός συστήματος
- Διεθνή πρότυπα και βέλτιστες πρακτικές
- Εκπαίδευση των εργαζομένων στις διαδικασίες ασφάλειας και στα πρότυπα συμμόρφωσης του οργανισμού
- Αυτοαξιολόγηση της ασφάλειας και συμμόρφωσης στα πρότυπα του τραπεζικού οργανισμού
- Εξωτερικοί έλεγχοι της ασφάλειας των πληροφοριακών συστημάτων, των διαδικασιών και της συμμόρφωσης στα πρότυπα του οργανισμού
- Τεχνικές μέθοδοι αντιμετώπισης κινδύνων
- Το πρότυπο συμμόρφωσης PCI (Payment Card Industry)

Προαπαιτούμενα

- Γνώση των βασικών λειτουργιών υπολογιστή σε επίπεδο μέσου χρήστη
- Αντίληψη, σε επίπεδο μέσου χρήστη, της λειτουργικότητας του διαδικτύου, καθώς και γενικότερα των δικτύων υπολογιστών

Διάρκεια
24 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής
βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα
620 €

Σχέδιο επαναλειτουργίας μετά από καταστροφικό γεγονός (Disaster Recovery Plan)

www.hba.gr/eti

 210 3386411

Συμμετέχοντες

- Στελέχη και προϊστάμενοι τμημάτων ελέγχου συστημάτων πληροφορικής, εσωτερικού ελέγχου, οργάνωσης
- Στελέχη εταιρειών πληροφορικής που παρέχουν υπηρεσίες σε τράπεζες και επιχειρήσεις
- Όλοι όσοι χρησιμοποιούν συστήματα πληροφορικής

Προαπαιτούμενα

Γενικές μηχανογραφικές γνώσεις, καθώς και γενικές γνώσεις οργάνωσης και διαχείρισης προσωπικού

Διάρκεια

14 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής

βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα

420 €

«Υπάρχουν δύο ειδών μηχανογραφικά περιβάλλοντα, αυτά που έχουν ήδη υποστεί καταστροφή και αυτά που θα την υποστούν στο μέλλον»

Οι όροι "Disaster Recovery Plan, DRP" και "Business Continuity" αποτελούν το επίκεντρο των συζητήσεων, αναφορών και σχεδιασμών στον κόσμο της πληροφορικής. Η εκπόνηση ενός σωστού σχεδίου επαναλειτουργίας μετά από καταστροφικό γεγονός βοηθά την επιχείρηση να επανέλθει από πιθανή καταστροφή, αποτελεί επιπλέον αφορμή εντοπισμού ατελειών και βελτίωσης των επιχειρηματικών και των μηχανογραφικών διαδικασιών, αλλά και ενισχύει το αίσθημα ασφάλειας του προσωπικού.

Σκοπός

Να προσεγγιστούν όλες οι πλευρές του σύνθετου προβλήματος της επαναλειτουργίας μετά από καταστροφικό γεγονός, σύμφωνα με τις σύγχρονες πρακτικές και τη διεθνή βιβλιογραφία.

Μαθησιακά αποτελέσματα

Μετά το τέλος του σεμιναρίου, οι εκπαιδευόμενοι, ως μέλη της Ομάδας Εργασίας DRP στην επιχείρησή τους, θα μπορούν:

- να ενημερώσουν τη διοίκηση για τα κόστη και τα οφέλη του εγχειρήματος,
- να ενημερώσουν το προσωπικό για τη σημασία της όλης προσπάθειας,
- να προσεγγίσουν κατάλληλα το επιχειρηματικό τους περιβάλλον,
- να καθορίσουν τις σωστές επιχειρηματικές προτεραιότητες,
- να συνεργαστούν με τα αρμόδια στελέχη της επιχείρησης,
- να συνεργαστούν με το εξειδικευμένο προσωπικό της πληροφορικής,

- να συμμετάσχουν στον σχεδιασμό της βέλτιστης μηχανογραφικής λύσης,
- να κατευθύνουν κατάλληλα την εκπαίδευση του προσωπικού,
- να προβαίνουν σε tests & audits στο DRP της επιχείρησής τους, να το συντηρούν και να το ενημερώνουν όποτε χρειαστεί.

Θεματολογία

- Η ανάγκη ενός Disaster Recovery Plan (DRP)
- Η διαδικασία και τα πρώτα βήματα εκπόνησης ενός DRP
- Ο αρχικός σχεδιασμός και η άντληση στοιχείων
- Η ομάδα έργου DRP και ο καθορισμός των επιχειρηματικών της μέσων
- Μελέτη των συνεπειών μιας καταστροφής
- Συλλογή και ανάλυση στοιχείων για κρίσιμες επιχειρηματικές λειτουργίες
- Είδη backup, περιοδικότητα και διαχείριση των μέσων backup
- Κρίσιμα επιχειρηματικά δεδομένα, data replication
- Συνεχής μηχανογραφική λειτουργία, clustering, clustering & replication, περιβάλλον SAN
- Συντήρηση, δοκιμές και audit του DRP

Σχεδιασμός ασφάλειας των data centers

www.hba.gr/eti

 210 3386411

Η διαθεσιμότητα και η ακεραιότητα των τραπεζικών δεδομένων αποτελούν βασική προϋπόθεση για την εύρυθμη λειτουργία ενός τραπεζικού οργανισμού. Σε συνδυασμό με τον όγκο των δεδομένων που διαχειρίζονται καθημερινά τα πληροφοριακά συστήματα μιας τράπεζας, γίνεται σαφές πόσο σημαντική είναι η σωστή εναπόθεση και η διαχείριση των κρίσιμων υπολογιστικών πόρων στα πλαίσια ενός data center.

Σκοπός

Η ανάλυση βέλτιστων πρακτικών ασφάλειας σε ό,τι αφορά τον σχεδιασμό, την κατασκευή και τη λειτουργία ενός computer room ή ενός data center.

Έμφαση δίνεται σε θέματα φυσικής ασφάλειας και ασφάλειας δεδομένων.

Μαθησιακά αποτελέσματα

Η εξοικείωση με τις διάφορες παραμέτρους που διασφαλίζουν την πρόληψη περιστατικών ή τον περιορισμό των ζημιών κατά τη λειτουργία ενός data center.

Συμμετέχοντες

Στελέχη που απασχολούνται σε μονάδες:

- πληροφορικής,
- ασφάλειας,
- διαχείρισης ποιότητας και διαδικασιών,
- εσωτερικού ελέγχου.

Προαπαιτούμενα

- Γνώση των βασικών λειτουργιών ενός υπολογιστή σε επίπεδο μέσου χρήστη,
- αντίληψη, σε επίπεδο απλού χρήστη, της λειτουργικότητας του διαδικτύου και γενικότερα των δικτύων υπολογιστών.

Θεματολογία

- Επιλογή τοποθεσίας για το data center
- Σύνδεση του data center με ISPs
- Παροχή ηλεκτρικού ρεύματος και UPS στο data center
- Φυσική προστασία (π.χ. κλιματισμός, έλεγχος πρόσβασης, πυροσβεστικά μέσα)
- Εσωτερικό δίκτυο του data center
- Επάνδρωση του data center
- Σχεδιασμός αντιμετώπισης καταστροφικών συμβάντων
- Σχεδιασμός της επιχειρησιακής συνέχειας

Διάρκεια
8 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής
βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα
320 €

Ασφάλεια πληροφοριακών συστημάτων για μη τεχνικούς

www.hba.gr/eti

 210 3386411

Διάρκεια

8 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής

βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα

320 €

Η ασφάλεια των τραπεζικών δεδομένων είναι αδιαπραγμάτευτη. Οι τραπεζικοί οργανισμοί λαμβάνουν a priori όλα τα απαραίτητα μέτρα ώστε να εξασφαλίζεται η μέγιστη δυνατή ασφάλεια συναλλαγών και διαχείρισης τραπεζικών δεδομένων. Ωστόσο, ακόμα και οι πιο προηγμένες μέθοδοι μπορεί να αποδειχθούν ανώφελες, αν τα εμπλεκόμενα μέρη αγνοούν ή παραβλέπουν τους πιθανούς κινδύνους, καθώς και τις επιπτώσεις που συνεπάγεται η μη συμμόρφωση με τους κανόνες ασφάλειας. Κατά συνέπεια, η συμμόρφωση με τις οδηγίες ασφάλειας, εκτός από ατομική υποχρέωση του κάθε εργαζομένου, αποτελεί διευθυντική απόφαση και ευθύνη.

Σκοπός

- Η ευαισθητοποίηση σχετικά με τους κινδύνους που αφορούν τη διαχείριση διαβαθμισμένης πληροφορίας και η ανάπτυξη στρατηγικών για την ασφάλεια των πληροφοριών.
- Η ανάπτυξη των σύγχρονων μηχανισμών ελέγχου και προστασίας ενός τραπεζικού οργανισμού μέσω επιτυχημένων πρακτικών ασφάλειας.

Μαθησιακά αποτελέσματα

Εξοικείωση με τις μεθοδολογίες ασφάλειας πληροφοριακών συστημάτων και τους χειρισμούς πρόληψης περιστατικών ή περιορισμού των ζημιών στην εύρυθμη λειτουργία του οργανισμού.

Συμμετέχοντες

Στελέχη που ασχολούνται με:

- τη διεύθυνση τμημάτων ή μονάδων του οργανισμού,
- τη διαχείριση ποιότητας και διαδικασιών,
- τον εσωτερικό έλεγχο.

Το σεμινάριο απευθύνεται επίσης σε όποιον επιθυμεί να ενημερωθεί σε θέματα ασφάλειας πληροφοριακών συστημάτων.

Προαπαιτούμενα

- Γνώση των βασικών λειτουργιών ενός υπολογιστή σε επίπεδο μέσου χρήστη.
- Αντίληψη, σε επίπεδο μέσου χρήστη, της λειτουργικότητας του διαδικτύου, καθώς και γενικότερα των δικτύων υπολογιστών.

Θεματολογία

- Ασφάλεια των τραπεζικών πληροφοριακών υποδομών και συστημάτων
- Διαβάθμιση, ακεραιότητα και διαθεσιμότητα των ευαίσθητων τραπεζικών δεδομένων
- Προστασία και προσβασιμότητα των ευαίσθητων τραπεζικών δεδομένων
- Στρατηγικός και επιχειρησιακός σχεδιασμός της προστασίας των πληροφοριακών συστημάτων και των ευαίσθητων δεδομένων ενός τραπεζικού οργανισμού
- Αναγνώριση, εκτίμηση και διαχείριση κινδύνων σχετικών με την ασφάλεια των πληροφοριακών συστημάτων του οργανισμού
- Πιθανές απειλές και κακόβουλη εκμετάλλευση των αδυναμιών ενός συστήματος
- Ενημέρωση και εκπαίδευση των εργαζομένων όσον αφορά τις διαδικασίες ασφάλειας και τα πρότυπα συμμόρφωσης του οργανισμού
- Το πρότυπο συμμόρφωσης PCI (Payment Card Industry)

Θεματική ενότητα Ε
ΘΕΜΑΤΑ ΘΕΣΜΙΚΟΥ ΚΑΙ
ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΟΥ ΠΛΑΙΣΙΟΥ

- Το ευρωπαϊκό σύστημα χρηματοπιστωτικής εποπτείας και η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών

Το νέο ευρωπαϊκό σύστημα χρηματοπιστωτικής εποπτείας και η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών

www.hba.gr/eti

 210 3386411

Συμμετέχοντες

Στελέχη πιστωτικών
ιδρυμάτων που
ασχολούνται με:

- την κανονιστική συμμόρφωση
- την παροχή νομικών υπηρεσιών
- τη διαχείριση κινδύνων,

καθώς και σε κάθε ενδιαφερόμενο που επιθυμεί να ενημερωθεί για τις ευρωπαϊκές εξελίξεις στο πεδίο της εποπτείας του χρηματοπιστωτικού συστήματος

Διάρκεια

4 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής

βλ. www.hba.gr/eti

Διδακτρα

160 €

Τον Νοέμβριο 2010, το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο υιοθέτησαν τρεις Κανονισμούς με τους οποίους θεσμοθετήθηκαν οι τρεις «Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές» για την ενίσχυση της αποτελεσματικότητας της μικρο-προληπτικής εποπτείας των φορέων παροχής χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών στην ΕΕ:

- η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (European Banking Authority - EBA),
- η Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (European Insurance and Occupational Pensions Authority - EIOPA), και
- η Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών (European Securities and Markets Authority - ESMA).

Με έναν τέταρτο Κανονισμό που υιοθετήθηκε την ίδια περίοδο, θεσμοθετήθηκε το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Συστημικού Κινδύνου (European Systemic Risk Board - ΕΣΣΚ), το οποίο αφορά τη μακρο-προληπτική επίβλεψη του χρηματοπιστωτικού συστήματος.

Οι τρεις παραπάνω Αρχές και το ΕΣΣΚ συγκροτούν το νέο Ευρωπαϊκό Σύστημα Χρηματοπιστωτικής Εποπτείας, το οποίο θα μας απασχολήσει σε πολλά επίπεδα το επόμενο χρονικό διάστημα.

Σκοπός

- Να παρουσιαστούν οι δύο πυλώνες του νέου Ευρωπαϊκού Συστήματος Χρηματοπιστωτικής Εποπτείας, δηλαδή η μικρο-προληπτική εποπτεία των φορέων παροχής χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών και η μακροπροληπτική επίβλεψη του ευρωπαϊκού χρηματοπιστωτικού συστήματος.
- Να αναδειχθούν τα χαρακτηριστικά των νέων «Ευρωπαϊκών Εποπτικών Αρχών» ως διαδόχων των Επιτροπών Lamfalussy (CEBS, CESR και CEIOPS).

- Να παρουσιαστούν τα καθήκοντα και οι εξουσίες των νέων «Ευρωπαϊκών Εποπτικών Αρχών» στο παράδειγμα της «Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών» (EBA).
- Να αναλυθούν οι κανονιστικές εξουσίες της «Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών» για την κατάρτιση σχεδίων ρυθμιστικών και εκτελεστικών τεχνικών προτύπων.

Μαθησιακά αποτελέσματα

Στο τέλος του σεμιναρίου οι εκπαιδευόμενοι θα έχουν:

- διαμορφώσει μία συνολική εικόνα για το νέο Ευρωπαϊκό Σύστημα Χρηματοπιστωτικής Εποπτείας,
- κατανοήσει τις δύο διαστάσεις της νέας αρχιτεκτονικής (μικροπροληπτική εποπτεία και μακροπροληπτική επίβλεψη), και
- αποκτήσει τις αναγκαίες γνώσεις για την αποτελεσματική παρακολούθηση του ευρωπαϊκού ρυθμιστικού, αλλά και εποπτικού πλαισίου των πιστωτικών ιδρυμάτων.

Θεματολογία

- A. Το Ευρωπαϊκό Σύστημα Χρηματοπιστωτικής Εποπτείας: συνολική θεώρηση
 1. Οι πηγές του νέου θεσμικού πλαισίου και η νομική βάση τους
 2. Σύνθεση και στόχος του ΕΣΧΕ - υποχρέωση συνεργασίας
 3. Οι τρεις Αρχές: γενικές διατάξεις
- B. Η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών ("EBA")
 1. Νομικό καθεστώς και όργανα
 2. Πεδίο δράσης
 3. Καθήκοντα και εξουσίες
 4. Ένταξη στο θεσμικό πλαίσιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης

Θεματική ενότητα ΣΤ
ΘΕΜΑΤΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗΣ ΕΠΑΡΚΕΙΑΣ

- Η Βασιλεία II για στελέχη καταστημάτων
- Η ΠΔ/ΤΕ για την τυποποιημένη προσέγγιση
- Η ΠΔ/ΤΕ για τον Πυλώνα II
- Οι πιστοληπτικές διαβαθμίσεις στην εφαρμογή της τυποποιημένης προσέγγισης
- Η ΠΔ/ΤΕ για την προσέγγιση εσωτερικών διαβαθμίσεων (IRB)
- Πρακτικές μέτρησης πιστωτικού κινδύνου στο πλαίσιο εφαρμογής της προσέγγισης των εσωτερικών διαβαθμίσεων
- Η ΠΔ/ΤΕ για τον υπολογισμό κεφαλαιακών απαιτήσεων για τον κίνδυνο αγοράς του χαρτοφυλακίου συναλλαγών
- Πιστωτικός κίνδυνος, reporting & Βασιλεία II
- Άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων: Stress testing
- Εισαγωγή στη «Βασιλεία III»

Η Βασιλεία II για στελέχη καταστημάτων

www.hba.gr/eti

 210 3386411

Διάρκεια
8 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής
βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα
220 €

Η διεθνής οικονομική κρίση έθεσε νέα ερωτηματικά σχετικά με επιμέρους θέματα της Βασιλείας II, τα οποία αποτελούν θέματα συζήτησης στα διεθνή fora. Παρ' όλα αυτά η κεντρική ιδέα της Βασιλείας II δεν έχει τεθεί σε αμφισβήτηση και απαιτείται διαφάνεια των αποφάσεων δανειοδότησης με βάση την πιστωτική διαβάθμιση των πελατών. Τα στελέχη των καταστημάτων πρέπει να είναι επαρκώς ενημερωμένα για τη διαδικασία διαβάθμισης και να είναι σε θέση να αιτιολογήσουν την τελική απόφαση.

Σκοπός

Η διερεύνηση των απαιτήσεων της Βασιλείας II ως προς την προσέγγιση της πελατείας, κυρίως αναφορικά με τη συστηματοποίηση της κορηγητικής απόφασης, τις επιπτώσεις στην τιμολόγηση και την αναγκαιότητα συνεχούς παρακολούθησης.

Μαθησιακά αποτελέσματα

Οι συμμετέχοντες στο σεμινάριο θα ενημερωθούν για τα σημεία της Βασιλείας II που επηρεάζουν αποκλειστικά την εργασία των στελεχών των καταστημάτων.

Συμμετέχοντες

Όλα τα στελέχη του δικτύου καταστημάτων των πιστωτικών ιδρυμάτων.

Προσπαιτούμενα

Επιθυμητή είναι η γνώση του πλαισίου κεφαλαιακών απαιτήσεων και των τεχνικών μέτρησης πιστωτικού κινδύνου, καθώς και η εμπειρία στον τομέα των κορηγήσεων.

Θεματολογία

Η οικονομική κρίση και η υλοποίηση της Βασιλείας II

- Η αλλαγή φιλοσοφίας που έχει επιφέρει η Βασιλεία II
- Προσέγγιση του πιστωτικού κινδύνου
- Ερωτηματικά που ετέθησαν λόγω της τρέχουσας κρίσης
 - Εσωτερικά υποδείγματα
 - Προ-κυκλικότητα
 - Ρευστότητα
 - Εταιρική διακυβέρνηση
 - Αμοιβές

Διαφάνεια πιστοδοτικών αποφάσεων

- Πιστωτική κουλτούρα και διαχείριση κινδύνων
- Συστήματα πιστωτικής διαβάθμισης και αξιολόγησης
- Βασικές προϋποθέσεις ενός ισχυρού συστήματος διαβάθμισης
- Εναλλακτικοί τρόποι διαβάθμισης
- Εμπειρικές μέθοδοι/στατιστικές μέθοδοι
- Πιστωτική βαθμολόγηση (credit scoring)
- Z-scores
- Ποσοτικά και ποιοτικά στοιχεία

Σημεία του νέου πλαισίου που επηρεάζουν άμεσα τις επιχειρήσεις

- Τιμολόγηση πιστοδοτήσεων
- Αθέτηση υποχρεώσεων
- Απαιτούμενα καλύμματα
- Προβλέψεις
- Ανάλυση KYC (Know-Your-Customer)

Η ΠΔ/ΤΕ για την τυποποιημένη προσέγγιση

www.hba.gr/eti

 210 3386411

Το πλαίσιο κεφαλαιακής επάρκειας των τραπεζών (Βασιλεία II) έχει φέρει σημαντικές μεταβολές στη λειτουργία των τραπεζών και τη διαχείριση κινδύνων. Για τον πιστωτικό κίνδυνο προβλέπεται η εφαρμογή δύο εναλλακτικών προσεγγίσεων, της τυποποιημένης προσέγγισης (standardized approach) και της προσέγγισης των εσωτερικών διαβαθμίσεων (IRB approach).

Στην Ελλάδα η πλειονότητα των τραπεζών, τουλάχιστον στο πρώτο στάδιο, ακολουθεί την τυποποιημένη προσέγγιση. Αν και η μέθοδος αυτή έχει μικρότερες απαιτήσεις από την IRB και εφαρμόζεται πιο εύκολα, παρουσιάζει ορισμένες ιδιαίτερες απαιτήσεις, με τις οποίες θα πρέπει να είναι εξοικειωμένα τα στελέχη των πιστωτικών ιδρυμάτων.

Σκοπός

Η αναλυτική παρουσίαση της τυποποιημένης προσέγγισης σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ «Τυποποιημένη προσέγγιση υπολογισμού σταθμισμένων κατά πιστωτικό κίνδυνο ανοιγμάτων», μέσω πρακτικών παραδειγμάτων.

Μαθησιακά αποτελέσματα

Τα στελέχη των εμπορικών και συνεταιριστικών τραπεζών που εφαρμόζουν την τυποποιημένη μέθοδο θα κατανοήσουν σε βάθος τη μέθοδο και τα ιδιαίτερα προβλήματα που εγείρει η εφαρμογή της, καθώς και:

- το πλαίσιο των συντελεστών στάθμισης και τον τρόπο χρήσης των εξωτερικών διαβαθμίσεων,
- τις τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου (credit risk mitigation) και τον τρόπο χρησιμοποίησής τους από τις τράπεζες που θα υιοθετήσουν την τυποποιημένη προσέγγιση για τη μείωση των απαιτούμενων κεφαλαιακών απαιτήσεων.

Συμμετέχοντες

- Στελέχη οικονομικών διευθύνσεων.
- Στελέχη με ευθύνη σε θέματα διαχείρισης διαθεσίμων, διαχείρισης κινδύνων και διοικητικής πληροφόρησης, εσωτερικής επιθεώρησης και κανονιστικής συμμόρφωσης.
- Όλα τα στελέχη που συμμετέχουν σε ομάδες εργασίας με αντικείμενο την εφαρμογή της Βασιλείας II.

Θεματολογία

- Συνοπτική παρουσίαση της Βασιλείας II
- Συντελεστές στάθμισης στην τυποποιημένη μέθοδο
 - Κατηγοριοποίηση ανοιγμάτων
 - Συντελεστές στάθμισης κατά άνοιγμα
 - Εξωτερικές διαβαθμίσεις
 - Εξωτερικοί Οργανισμοί Πιστοληπτικής Αξιολόγησης (ECAIs)
 - Χρησιμοποίηση διαβαθμίσεων
- Τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου
 - Αποδεκτές τεχνικές/αποδεκτά προϊόντα
 - Ελάχιστες προϋποθέσεις
 - Απλή/αναλυτική μέθοδος υπολογισμού
 - Εφαρμογή περιθωρίων (haircuts)

Προαπαιτούμενα

Γνώση του πλαισίου κεφαλαιακής επάρκειας και των τεχνικών μέτρησης κινδύνων

Διάρκεια

8 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής
βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα

220 €

Η ΠΔ/ΤΕ για τον Πυλώνα II

www.hba.gr/eti

 210 3386411

Προαπαιτούμενα
Γνώση
του πλαισίου
κεφαλαιακής
επάρκειας

Διάρκεια
8 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής
βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα
220 €

Το πλαίσιο κεφαλαιακής επάρκειας των τραπεζών (Βασιλεία II) έχει μεταβάλει σημαντικά τη λειτουργία των τραπεζών, καθώς και τη διαχείριση των κινδύνων και της κεφαλαιακής βάσης. Τα εποπτικά κεφάλαια παραμένουν η βάση υπολογισμού, ενώ επιπροσθέτως χρησιμοποιείται το λεγόμενο εσωτερικό κεφάλαιο του Πυλώνα II (κεφάλαια σε κίνδυνο ή οικονομικά κεφάλαια). Ταυτόχρονα, η διαχείριση του πραγματικού κεφαλαίου παραμένει πάντα πρόκληση, ιδίως με τη χρήση τεχνικών, όπως η τιτλοποίηση και τα πιστωτικά παράγωγα.

Σκοπός

Η ανάπτυξη των εναλλακτικών προσεγγίσεων της κεφαλαιακής βάσης των τραπεζών, η οποία αποτελεί τον βασικό δείκτη της ευρωστίας και του βαθμού προστασίας των καταθετών της. Συγκεκριμένα, η κεφαλαιακή βάση προσεγγίζεται από τη σκοπιά των εποπτικών αρχών (εποπτικά κεφάλαια), της διαχείρισης διαθεσίμων (πραγματικά κεφάλαια), της διαχείρισης κινδύνων (κεφάλαια σε κίνδυνο) και των μετόχων (οικονομικά κεφάλαια). Κάθε προσέγγιση εστιάζεται σε διαφορετική συνιστώσα της κεφαλαιακής βάσης.

Μαθησιακά αποτελέσματα

Η απόκτηση γνώσεων αναφορικά με τη μέτρηση και διαχείριση των:

- εποπτικών κεφαλαίων,
- κεφαλαίων σε κίνδυνο,
- οικονομικών κεφαλαίων.

Συμμετέχοντες

- Στελέχη οικονομικών διευθύνσεων.
- Στελέχη με ευθύνη σε θέματα διαχείρισης διαθεσίμων, διαχείρισης κινδύνων και διοικητικής πληροφόρησης, εσωτερικής επιθεώρησης και κανονιστικής συμμόρφωσης.
- Όλα τα στελέχη που συμμετέχουν στην εφαρμογή της Βασιλείας II.

Θεματολογία

- Ανάλυση εποπτικών κεφαλαίων
 - Βασικά και συμπληρωματικά κεφάλαια (Tier 1 και Tier 2)
 - Υβριδικά κεφάλαια και προϋποθέσεις
 - Εποπτικά φίλτρα
 - Κεφαλαιακές απαιτήσεις
 - Εναλλακτικοί τρόποι διαχείρισης κεφαλαιακών απαιτήσεων
 - Πιστωτικά παράγωγα
 - Τιτλοποίηση
- Πυλώνας II
 - Οι απαιτήσεις του Πυλώνα II
 - ICAAP
 - Συνολική προσέγγιση
 - Προσθετική προσέγγιση
 - SREP
 - Συστήματα εσωτερικού ελέγχου
 - Stress-testing
- Ανάλυση κεφαλαίων σε κίνδυνο
 - Η έννοια των κεφαλαίων σε κίνδυνο
 - Κίνδυνοι Πυλώνα I
 - Πιστωτικός κίνδυνος
 - Υπολειπόμενοι κίνδυνοι – residual risks
 - Κίνδυνος αγοράς, λειτουργικός κίνδυνος
 - Κίνδυνοι εκτός Πυλώνα I
 - Μη ποσοτικοποιήσιμοι κίνδυνοι
 - Κίνδυνος κανονιστικής συμμόρφωσης, κίνδυνος φήμης
- Ανάλυση οικονομικών κεφαλαίων
 - Η έννοια των οικονομικών κεφαλαίων
 - Σύστημα RAROC
 - Υπόδειγμα SVA (Shareholder Value Added)

Οι πιστοληπτικές διαβαθμίσεις στην εφαρμογή της τυποποιημένης προσέγγισης

www.hba.gr/eti

 210 3386411

Οι πιστοληπτικές διαβαθμίσεις χρησιμοποιούνται εδώ και αρκετά χρόνια από επιχειρήσεις πέραν του ευρύτερου χρηματοπιστωτικού τομέα για τη λήψη επιχειρηματικών αποφάσεων, κυρίως σε σχέση με την πιστωτική πολιτική και την εμπορική πίστη. Το κανονιστικό πλαίσιο περί υπολογισμού της κεφαλαιακής επάρκειας (Βασιλεία II, κοινοτική οδηγία CRD) προσφέρει τη δυνατότητα στα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα να εκτιμήσουν τον πιστωτικό κίνδυνο που αντιμετωπίζουν με μεγαλύτερη ακρίβεια αλλά και αποδοτικότητα. Η τυποποιημένη προσέγγιση είναι η επιλογή αρκετών πιστωτικών ιδρυμάτων στην προσπάθεια αξιοποίησης οικονομικών κλίμακας και εξοικονόμησης εποπτικών κεφαλαίων.

Σκοπός

Η παρουσίαση και κατανόηση των διαφόρων ειδών, κατηγοριών και χρήσεων των διαβαθμίσεων πιστοληπτικής ικανότητας, καθώς και η παρουσίαση πρακτικής εφαρμογής στο πλαίσιο της τυποποιημένης προσέγγισης (standardized approach).

Μαθησιακά αποτελέσματα

Οι συμμετέχοντες θα εξοικειωθούν με:

- τις γενικές αρχές μέτρησης πιστωτικού κινδύνου,
- το πλαίσιο εφαρμογής της τυποποιημένης προσέγγισης κατά Basel II,
- τις απαιτήσεις των εποπτικών αρχών για τη μέτρηση πιστωτικού κινδύνου κατά την εφαρμογή της τυποποιημένης προσέγγισης,
- τους εξωτερικούς Οργανισμούς Πιστοληπτικής Αξιολόγησης.

Συμμετέχοντες

Το σεμινάριο απευθύνεται σε μεσαία τραπεζικά στελέχη (credit officers, analysts κ.ά.), καθώς και σε στελέχη:

- διευθύνσεων διαχείρισης κινδύνων τραπεζών,
- εσωτερικού ελέγχου και κανονιστικής συμμόρφωσης τραπεζών,
- πιστωτικού ελέγχου επιχειρήσεων.

Θεματολογία

1. Το πλαίσιο κεφαλαιακής επάρκειας των πιστωτικών ιδρυμάτων
Παρουσίαση του πλαισίου, με ιδιαίτερη έμφαση στις διαθέσιμες μεθοδολογικές προσεγγίσεις και τις εποπτικές απαιτήσεις κατά την εφαρμογή της τυποποιημένης προσέγγισης
2. Διαβαθμίσεις πιστοληπτικής ικανότητας
 - Σημασία, είδη, κατηγορίες, κλίμακες διαβάθμισης
 - Κατηγορίες χρηματοδοτικών ανοιγμάτων, πληθυσμοί διαβάθμισης
 - Χρήσεις διαβαθμίσεων
3. Εξωτερικοί Οργανισμοί Πιστοληπτικής Αξιολόγησης (ΕΟΠΑ)
 - Δραστηριότητα
 - Επάρκεια διαβαθμίσεων
 - ΕΟΠΑ και εποπτικές αρχές
 - Πλαίσιο αναγνώρισης, κριτήρια αναγνώρισης (application pack)
 - Συνεχής διαβούλευση και παρακολούθηση
 - Αντιστοίχιση (mapping) διαβαθμίσεων πιστοληπτικής ικανότητας ΕΟΠΑ σε βαθμίδες πιστωτικής ποιότητας κατά Basel II
 - Ο ρόλος των ΕΟΠΑ στη μετάβαση των τραπεζών από την τυποποιημένη προσέγγιση (standardized) στην προσέγγιση των εσωτερικών διαβαθμίσεων (IRB)

Προαπαιτούμενα
Τουλάχιστον ένα έτος εμπειρίας στην αξιολόγηση επιχειρηματικών κορηγήσεων

Διάρκεια
4 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής
βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα
130 €

Η ΠΔ/ΤΕ για την προσέγγιση εσωτερικών διαβαθμίσεων (IRB)

www.hba.gr/eti

 210 3386411

Το σύγχρονο πλαίσιο κεφαλαιακής επάρκειας των τραπεζών (Βασιλεία II) έχει φέρει σημαντικές μεταβολές στη λειτουργία των τραπεζών και τη διαχείριση κινδύνων. Για τον πιστωτικό κίνδυνο προβλέπεται η εφαρμογή δύο εναλλακτικών μεθόδων, της τυποποιημένης προσέγγισης (standardized approach) και της προσέγγισης των εσωτερικών διαβαθμίσεων (IRB approach). Η προσέγγιση εσωτερικών διαβαθμίσεων μπορεί να χρησιμοποιηθεί για τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου και έχει ιδιαίτερες απαιτήσεις, οι οποίες πρέπει να καλύπτονται για να επικυρώνεται το σύστημα από την Τράπεζα της Ελλάδος.

Σκοπός

Αναλυτική παρουσίαση της προσέγγισης εσωτερικών διαβαθμίσεων με πρακτικά παραδείγματα.

Μαθησιακά αποτελέσματα

Τα στελέχη των τραπεζών που εφαρμόζουν την προσέγγιση εσωτερικών διαβαθμίσεων στο πλαίσιο της Βασιλείας II ή επιθυμούν να διαθέτουν ένα εσωτερικό σύστημα διαβάθμισης ως εργαλείο διαχείρισης κινδύνων, θα κατανοήσουν σε βάθος τη μέθοδο, τα ιδιαίτερα προβλήματα που εγείρει, την έννοια των συστημάτων διαβάθμισης, τα υποδείγματα πιστωτικού κινδύνου, τις τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου, καθώς και την εκτίμηση και πιστοποίηση των παραμέτρων.

Συμμετέχοντες

- Στελέχη οικονομικών διευθύνσεων.
- Στελέχη με ευθύνη σε θέματα διαχείρισης διαθεσίμων, διαχείρισης κινδύνων, διοικητικής πληροφόρησης, εσωτερικής επιθεώρησης και κανονιστικής συμμόρφωσης.
- Όλα τα στελέχη που συμμετέχουν στην εφαρμογή της Βασιλείας II.

Προαπαιτούμενα

Γνώση του πλαισίου κεφαλαιακής επάρκειας και των τεχνικών μέτρησης κινδύνων.

Διάρκεια

8 ώρες.

Χρόνος διεξαγωγής

βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα

220 €

Θεματολογία

- Σύστημα διαβάθμισης πιστοδοτήσεων
- Πιστωτικά υποδείγματα
- Τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου
- Ποσοτικοποίηση και πιστοποίηση παραμέτρων (PD)
- Παράμετροι LGD, EAD

Πρακτικές μέτρησης πιστωτικού κινδύνου στο πλαίσιο εφαρμογής της προσέγγισης των εσωτερικών διαβαθμίσεων

www.hba.gr/eti

 210 3386411

Η ανάπτυξη διαδικασιών από τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα για τη μέτρηση του πιστωτικού κινδύνου διαδραματίζει σημαντικό ρόλο κατά την εφαρμογή του κανονιστικού πλαισίου περί υπολογισμού της επάρκειας ιδίων κεφαλαίων («Βασιλεία II», Οδηγία CRD), ενώ παράλληλα συμβάλλει στην αποτελεσματικότερη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου. Τα μεγαλύτερα οφέλη του κανονιστικού πλαισίου αποκομίζουν οι τράπεζες που είτε χρησιμοποιούν τα αποτελέσματα διαβαθμίσεων πιστοληπτικής ικανότητας, τις οποίες παρέχουν οι Οργανισμοί Πιστοληπτικής Αξιολόγησης, είτε αναπτύσσουν εσωτερικά συστήματα και διαδικασίες για την αξιολόγηση και πιστοληπτική διαβάθμιση των πελατών τους. Έτσι, αφενός προστατεύονται καλύτερα έναντι του πιστωτικού κινδύνου, αφετέρου αξιοποιούν τις οικονομίες κλίμακας και εξοικονομούν σημαντικά εποπτικά κεφάλαια.

Σκοπός

Η παρουσίαση των σύγχρονων μεθόδων ανάλυσης και μέτρησης του πιστωτικού κινδύνου, καθώς και των βέλτιστων πρακτικών στο πλαίσιο εφαρμογής της προσέγγισης των εσωτερικών διαβαθμίσεων (IRB Approach).

Μαθησιακά αποτελέσματα

Οι συμμετέχοντες θα κατανοήσουν:

- το πλαίσιο εφαρμογής της προσέγγισης των εσωτερικών διαβαθμίσεων (IRB Approach) κατά Basel II,
- τις απαιτήσεις των εποπτικών αρχών στη μέτρηση πιστωτικού κινδύνου κατά την εφαρμογή της IRB,
- τις τεχνικές μέτρησης πιστωτικού κινδύνου,
- τους τύπους δεδομένων και τη διαχείριση δειγμάτων,
- τη μοντελοποίηση πιστωτικών υποδειγμάτων,
- την πιστοληπτική αξιολόγηση επιχειρήσεων.

Συμμετέχοντες

Μεσαία τραπεζικά στελέχη, καθώς και στελέχη διευθύνσεων διαχείρισης κινδύνων και συστημάτων υποστήριξης αποφάσεων (MIS).

Προαπαιτούμενα

- Τουλάχιστον ένα έτος εμπειρίας στην αξιολόγηση επιχειρηματικών κορηγήσεων.
- Βασικές γνώσεις στατιστικής ανάλυσης.

Θεματολογία

- Το πλαίσιο κεφαλαιακής επάρκειας των πιστωτικών ιδρυμάτων
- Τεχνικές μέτρησης του πιστωτικού κινδύνου
- Αναγκαία δεδομένα για την ανάπτυξη υποδειγμάτων μέτρησης πιστωτικού κινδύνου
- Ανάπτυξη υποδειγμάτων μέτρησης πιστωτικού κινδύνου
- Αξιολόγηση επάρκειας υποδειγμάτων μέτρησης πιστωτικού κινδύνου

Διάρκεια
16 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής
βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα
460 €

Η ΠΔ/ΤΕ για τον υπολογισμό κεφαλαιακών απαιτήσεων για τον κίνδυνο αγοράς του χαρτοφυλακίου συναλλαγών

www.hba.gr/eti

 210 3386411

Προαπαιτούμενα
Γνώση του πλαισίου κεφαλαιακής επάρκειας και των χρηματοοικονομικών προϊόντων

Διάρκεια
8 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής
βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα
220 €

Στο πλαίσιο κανόνων για την κεφαλαιακή επάρκεια που απαιτείται για την κάλυψη του κινδύνου αγοράς, προβλέπεται η εφαρμογή δύο εναλλακτικών μεθόδων, της τυποποιημένης προσέγγισης (standardized approach) και της προσέγγισης των εσωτερικών υποδειγμάτων (internal model approach). Οι μεταβολές αφορούν κυρίως την πιστωτική διάσταση του κινδύνου αγοράς, με σημαντικότερες τις αλλαγές στον κίνδυνο αντισυμβαλλομένου.

Σκοπός

Αναλυτική παρουσίαση της τυποποιημένης προσέγγισης και της προσέγγισης εσωτερικών υποδειγμάτων. Έμφαση αποδίδεται στον κίνδυνο αντισυμβαλλομένου.

Μαθησιακά αποτελέσματα

Οι συμμετέχοντες θα κατανοήσουν την εποπτική προσέγγιση του κινδύνου αγοράς. Θα παρουσιαστεί αναλυτικά ο υπολογισμός κεφαλαιακών απαιτήσεων με την τυποποιημένη μέθοδο, οι εναλλακτικοί τρόποι προσέγγισης της δυνητικής ζημίας (value at risk), καθώς και οι εναλλακτικοί τρόποι προσέγγισης του ανοίγματος για τον κίνδυνο αντισυμβαλλομένου.

Συμμετέχοντες

- Στελέχη οικονομικών διευθύνσεων.
- Στελέχη με ευθύνη σε θέματα διαχείρισης διαθεσίμων, διαχείρισης κινδύνων, διοικητικής πληροφόρησης, εσωτερικής επιθεώρησης και κανονιστικής συμμόρφωσης.
- Όλα τα στελέχη που συμμετέχουν στην εφαρμογή της Βασιλείας II.

Θεματολογία

- Στοιχεία του κινδύνου αγοράς
 - Παράγοντες του κινδύνου αγοράς
 - Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών vs τραπεζικό χαρτοφυλάκιο
- Τυποποιημένη προσέγγιση (standardised approach)
 - Κίνδυνος θέσης
 - Συναλλαγματικός κίνδυνος
 - Κίνδυνος τιμών μετοχών
 - Κίνδυνος τιμών εμπορευμάτων
- Εσωτερικά υποδείγματα (internal models)
 - Value-at-Risk (VaR)
 - Μέθοδος διακύμανσης – συνδιακύμανσης
 - Ιστορική προσομοίωση
 - Προσομοίωση Monte Carlo
 - Back-testing
 - Ποιοτικές και ποσοτικές απαιτήσεις
 - Εποπτικές απαιτήσεις
- Stress-testing
 - Εναλλακτικά σενάρια
 - Προσεγγίσεις stress-testing
- Κίνδυνος αντισυμβαλλομένου
 - Εκτίμηση του ανοίγματος
 - Εναλλακτικές προσεγγίσεις με βάση τη Βασιλεία II

Πιστωτικός κίνδυνος, reporting & Βασιλεία II

www.hba.gr/eti

210 3386411

Η «Βασιλεία II» ωφέλησε σημαντικά τους χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς, τόσο στην αποτελεσματικότερη διαχείριση των κινδύνων, όσο και στην επίτευξη υψηλότερων ρυθμών αποδοτικότητας. Προκειμένου όμως οι τράπεζες να αποκομίζουν τα συγκεκριμένα οφέλη θα πρέπει να υιοθετούν συστήματα διοικητικής πληροφόρησης (reporting systems), τα οποία να χαρακτηρίζονται από ομοιόμορφη και βάσει καταγεγραμμένων διαδικασιών συλλογή και επεξεργασία, έγκαιρη διάθεση, ακρίβεια, αξιοπιστία και πληρότητα πληροφοριών.

Ειδικά για την περίπτωση του πιστωτικού κινδύνου, η πλήρης και αυτοματοποιημένη αξιοποίηση των δεδομένων των τραπεζών για την παραγωγή στατιστικών αναφορών που χρησιμεύουν στον έλεγχο και την παρακολούθηση των υποδειγμάτων μέτρησης πιστωτικού κινδύνου και των αποφάσεων πιστοδότησης των τραπεζών, αποκτά ιδιαίτερη σημασία.

Η υιοθέτηση του κατάλληλου πληροφοριακού συστήματος παραγωγής αναφορών υψηλών προδιαγραφών αποτελεί σημαντικό εργαλείο στην εκτέλεση των καθηκόντων των στελεχών των αρμόδιων διευθύνσεων των τραπεζών, συνεισφέρει στην ικανοποίηση αυξημένων εποπτικών απαιτήσεων παραγωγής αναφορών και συμβάλλει σημαντικά στη μέτρηση της αποδοτικότητας των επιχειρηματικών μονάδων των τραπεζών.

Σκοπός

Παρουσίαση των εποπτικών απαιτήσεων για παραγωγή αναφορών (reporting) βάσει του κανονιστικού πλαισίου (Basel II) και για συστήματα διοικητικής πληροφόρησης με έμφαση στον πιστωτικό κίνδυνο.

Μαθησιακά αποτελέσματα

Εξοικείωση με:

- το κανονιστικό πλαίσιο (Basel II, CEBS, TtE) και τις απαιτήσεις σε reporting,
- τις αναφορές και τα υποδείγματα μέτρησης πιστωτικού κινδύνου,
- την έννοια, τη σημασία, τον σκοπό και τους αποδέκτες των reports,
- τα είδη αναφορών και τις υποδομές για την υποστήριξη παραγωγής τους,
- την πρακτική εφαρμογή συστημάτων διοικητικής πληροφόρησης.

Συμμετέχοντες

Στελέχη του ευρύτερου χρηματοπιστωτικού τομέα που ασχολούνται σε:

- επιτροπές ελέγχου και διαχείρισης κινδύνων,
- συστήματα υποστήριξης αποφάσεων (MIS) και πληροφορικής,
- διευθύνσεις κανονιστικής συμμόρφωσης,
- μονάδες εσωτερικής επιθεώρησης.

Θεματολογία

- Κανονιστικό πλαίσιο & reporting
- Πιστωτικός κίνδυνος: Επισκόπηση & βασικές αρχές
- Reporting: Απαιτήσεις σε δεδομένα και συστήματα
- Είδη αναφορών
- Μελέτη περίπτωσης – demo reporting

Προαπαιτούμενα
Δεν απαιτούνται
ιδιαίτερες γνώσεις

Διάρκεια
8 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής
βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα
260 €

Άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων (stress testing)

www.hba.gr/eti

 210 3386411

Προαπαιτούμενα
Επιθυμητή
γνώση
του πλαισίου
κεφαλαιακών
απαιτήσεων και των
τεχνικών μέτρησης
κινδύνων

Διάρκεια
16 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής
βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα
430 €

Η άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων αποτελεί ισχυρό εργαλείο αξιολόγησης της ανθεκτικότητας μιας τράπεζας έναντι διάφορων κινδύνων. Υπάρχουν διάφορες προσεγγίσεις προσομοίωσης και καθεμία έχει τα πλεονεκτήματα και τα μειονεκτήματά της ως προς την αναλυτική ευελιξία, τις απαιτήσεις στοιχείων κ.λπ.

Σκοπός

Οι περισσότερες εποπτικές αρχές ενθαρρύνουν τις τράπεζες να αναπτύσσουν και να χρησιμοποιούν συστηματικά ασκήσεις προσομοίωσης (προσαρμοσμένες στα χαρτοφυλάκιά τους και την ανοχή στον κίνδυνο), εξασφαλίζοντας ότι τα αποτελέσματα της άσκησης ενσωματώνονται στη διαδικασία λήψης αποφάσεων και εκδίδοντας οδηγίες που θα διασφαλίζουν την ποιότητα και τη συγκρισιμότητα των αποτελεσμάτων.

Σκοπός του σεμιναρίου είναι η εξέταση όλων των παραπάνω θεμάτων.

Συμμετέχοντες

- Στελέχη οικονομικών διευθύνσεων πιστωτικών ιδρυμάτων.
- Στελέχη με ευθύνη σε θέματα διαχείρισης διαθεσίμων, διαχείρισης κινδύνων, διοικητικής πληροφόρησης, εσωτερικής επιθεώρησης και κανονιστικής συμμόρφωσης.
- Όλα τα στελέχη που συμμετέχουν στην εφαρμογή της Βασιλείας II.

Θεματολογία

- Η έννοια της άσκησης προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων
 - Εναλλακτικές μεθοδολογίες
 - Δημιουργία ενός συστήματος ασκήσεων προσομοίωσης για διαχείριση κινδύνων
 - Οργανωτικές προϋποθέσεις και εταιρική διακυβέρνηση
 - Δημιουργία σεναρίων
- Άσκηση προσομοίωσης για τον πιστωτικό κίνδυνο
 - Συστήματα διαβάθμισης και παράγοντες κινδύνου (PD, LGD, EAD)
 - Εφαρμογή σεναρίων για τους παράγοντες κινδύνου
 - Απλοποιημένες τεχνικές
- Άσκηση προσομοίωσης για τον κίνδυνο αγοράς
 - Υποδείγματα VAR και προσομοίωση ακραίων καταστάσεων
 - Εφαρμογή σεναρίων για τους παράγοντες κινδύνου
 - Απλοποιημένες τεχνικές
 - Τεχνικές για τον κίνδυνο επιτοκίου του συνολικού χαρτοφυλακίου
- Άσκηση προσομοίωσης για τον κίνδυνο ρευστότητας
 - Κλίμακα ληκτότητας (maturity ladder) και δείκτες ρευστότητας
 - Εφαρμογή σεναρίων για τους παράγοντες κινδύνου
- Macro-stress testing
 - Ανάπτυξη μακρο-υποδείγματος
 - Εφαρμογή σεναρίων κρίσης και μέτρηση επιπτώσεων

Εισαγωγή στη «Βασιλεία III»

www.hba.gr/eti

☎ 210 3386411

Το σύμφωνο για την κεφαλαιακή επάρκεια της Επιτροπής της Βασιλείας, ευρύτερα γνωστό ως Βασιλεία II, εφαρμόζεται από τον Ιανουάριο 2007.

Σε επίπεδο Ευρωπαϊκής Ένωσης, η «Βασιλεία II» ενσωματώθηκε στο ευρωπαϊκό τραπεζικό δίκαιο με τις Οδηγίες 2006/48/ΕΚ και 2006/49/ΕΚ, και στο ελληνικό δίκαιο με την έκδοση του ν. 3601/2007 και μεγάλου αριθμού Πράξεων Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος.

Η πρόσφατη χρηματοπιστωτική κρίση (2007-2009) ανέδειξε ωστόσο την ανεπάρκεια της «Βασιλείας II» και την ανάγκη αναθεώρησης του ισχύοντος κανονιστικού πλαισίου με γνώμονα την ενδυνάμωση της σταθερότητας του τραπεζικού συστήματος. Προς τον σκοπό αυτό, η Επιτροπή της Βασιλείας δημοσίευσε, στις 16 Δεκεμβρίου 2010, δύο σημαντικές εκθέσεις με τίτλο:

- *"Basel III: A global regulatory framework for more resilient banks and banking systems", και*
- *"Basel III: International framework for liquidity risk measurement, standards and monitoring".*

Οι εν λόγω εκθέσεις είναι πλέον γνωστές ως το κανονιστικό πλαίσιο της «Βασιλείας III».

Σκοπός της αναθεώρησης είναι η ενδυνάμωση της σταθερότητας του τραπεζικού συστήματος διεθνώς, μέσω:

- αφενός μεν της ενίσχυσης της μικρο-προληπτικής ρυθμιστικής παρέμβασης στη λειτουργία των τραπεζών, και
- αφετέρου της αντιμετώπισης του συστημικού κινδύνου που μπορεί να εκδηλωθεί στο σύνολο του τραπεζικού συστήματος και, κυρίως, της «προκυκλικής» μεγέθυνσης του εν λόγω κινδύνου σε βάθος χρόνου.

Στις 20 Ιουλίου 2011, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή δημοσίευσε σχέδιο πρότασης Οδηγίας και πρότασης Κανονισμού για την ενσωμάτωση στο ευρωπαϊκό δίκαιο της «Βασιλείας III».

Σκοπός

Η παρουσίαση των βασικών χαρακτηριστικών της «Βασιλείας III» και η κατανόηση των αλλαγών που επιφέρει στη λειτουργία του τραπεζικού συστήματος.

Μαθησιακά αποτελέσματα

- Εμπεριστατωμένη γνώση των βασικών χαρακτηριστικών του νέου πλαισίου.
- Κατανόηση των επιπτώσεων του νέου πλαισίου σε επιμέρους τραπεζικές δραστηριότητες και μονάδες.
- Εμβάθυνση σε επιμέρους θεσμικές διαστάσεις του νέου πλαισίου.

Θεματολογία

- Η Επιτροπή της Βασιλείας για την Τραπεζική Εποπτεία και το έργο της
- Η επίδραση του έργου της Επιτροπής της Βασιλείας στο ευρωπαϊκό δίκαιο
- Ιστορική αναδρομή: Η πορεία από τη «Βασιλεία I» στη «Βασιλεία III»
- Οι δύο άξονες της «Βασιλείας III»
- Επισκόπηση των διατάξεων της «Βασιλείας III»
 - Διατάξεις για την κάλυψη των τραπεζών έναντι της έκθεσής τους στον πιστωτικό κίνδυνο
 - Συντελεστής μόχλευσης
 - Συντελεστές ρευστότητας
 - Κεφαλαιακό απόθεμα για λόγους συντήρησης
 - Αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα
- Ειδικά: οι διατάξεις για τα ελάχιστα ίδια κεφάλαια των τραπεζών

Συμμετέχοντες:

Στελέχη πιστωτικών ιδρυμάτων που απασχολούνται σε οικονομικές και νομικές υπηρεσίες, καθώς και σε μονάδες:

- treasury
- διαχείρισης κινδύνων
- κανονιστικής συμμόρφωσης
- επιθεώρησης
- οργάνωσης

Προαπαιτούμενα

Επιθυμητές στοιχειώδεις γνώσεις προληπτικής εποπτείας

Διάρκεια

4 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής

βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα

160 €

Θεματική ενότητα Z
ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ
ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ

- Διαχείριση πιστωτικών κινδύνων και προβληματικών δανείων
- Συστήματα έγκαιρης διάγνωσης και διασφάλιση πιστωτικού κινδύνου
- Σημεία συναγερμού που εμφανίζουν πιστοδοτημένες επιχειρήσεις και τρόποι διασφάλισης των κινδύνων
- Πρακτική εφαρμογή κανόνων διαχείρισης του πιστωτικού κινδύνου

Διαχείριση πιστωτικών κινδύνων και προβληματικών δανείων

www.hba.gr/eti

☎ 210 3386411

Οι πιστοδοτήσεις των τραπεζών είναι από τη φύση τους εκτεθειμένες σε πλήθος κινδύνων που απορρέουν από πολλούς και αστάθμητους παράγοντες. Η τεχνική της έγκαιρης διάγνωσης και στάθμισης των πιστωτικών κινδύνων και η ορθή αντιμετώπιση και διαχείρισή τους πρέπει να ασκείται από άτομα με ειδικές γνώσεις και αποδεδειγμένες ικανότητες.

Σκοπός

Να παρουσιαστούν:

- οι μέθοδοι συλλογής και ανάλυσης των στοιχείων για τη διαπίστωση της κάλυψης των πιστωτικών κριτηρίων,
- οι τεχνικές ανάλυσης, αξιολόγησης και εκτίμησης των πιστωτικών κινδύνων,
- οι τεχνικές διαβάθμισης των πιστοδοτήσεων ανάλογα με τον εκτιμώμενο πιστωτικό κίνδυνο,
- οι τεχνικές διάγνωσης των πιστωτικών κινδύνων κατά τον χρόνο ισχύος των πιστοδοτήσεων,
- οι τεχνικές διαχείρισης των κινδύνων των πιστοδοτήσεων που παρουσιάζουν προβλήματα,
- οι μορφές και τα χαρακτηριστικά των πιστοδοτικών προϊόντων,
- τα χαρακτηριστικά των εξασφαλίσεων και ο έλεγχος ουσιαστικότητας και νομικής κατοχύρωσής τους,
- η ορθή συμπλήρωση και ο έλεγχος των συμβατικών εγγράφων.

Μαθησιακά αποτελέσματα

Μετά το τέλος της εκπαίδευσης, οι συμμετέχοντες θα είναι σε θέση να:

- αξιολογούν ορθά τους πιστωτικούς κινδύνους κατά το στάδιο της λήψης της πιστοδοτικής απόφασης,
- παρακολουθούν τις πιστοδοτήσεις και να αναγνωρίζουν έγκαιρα τους πιστωτικούς κινδύνους,
- αξιολογούν ορθά το χαρτοφυλάκιο, ταξινομώντας τις πιστοδοτήσεις ανάλογα με τον εκτιμώμενο πιστωτικό κίνδυνο,

- διαχειρίζονται ορθά τις πιστοδοτήσεις που παρουσιάζουν προβλήματα,
- λαμβάνουν έγκαιρα τα κατάλληλα μέτρα για τη ρευστοποίηση των προβληματικών πιστοδοτήσεων,
- αξιολογούν ορθά τις λαμβανόμενες εξασφαλίσεις.

Συμμετέχοντες

Στελέχη τραπεζών που εμπλέκονται σε οποιοδήποτε στάδιο της διαχείρισης πιστοδοτήσεων (αξιολόγησης επιχειρήσεων και πιστοδοτικών αιτημάτων, λήψης απόφασης, διαδικασιών χορήγησης και παρακολούθησης, διαχείρισης εμπλοκών).

Θεματολογία

- Θεσμικό πλαίσιο πιστοδοτήσεων
- Πιστωτικοί κίνδυνοι
- Ανάλυση – εκτίμηση των πιστωτικών κινδύνων
- Πηγές αποπληρωμής των πιστοδοτήσεων
- Ταξινόμηση – διαβάθμιση των πιστοδοτήσεων
- Δομή της εισήγησης: Διαχείριση – παρακολούθηση των πιστοδοτήσεων
- Πιστοδοτικά προϊόντα
 - Βραχυπρόθεσμα δάνεια
 - Μεσομακροπρόθεσμα δάνεια
 - Δάνεια σε συνάλλαγμα
 - Εγγυητικές επιστολές
 - Συμβάσεις χορήγησης πιστώσεων και δανείων
- Λοιπά πιστοδοτικά προϊόντα
- Εξασφαλίσεις – καλύμματα πιστοδοτήσεων
- Διαχείριση – παρακολούθηση πιστοδοτήσεων με προβλήματα

Προαπαιτούμενα
Οι συμμετέχοντες πρέπει να ασχολούνται με το αντικείμενο των πιστοδοτήσεων (σε οποιοδήποτε στάδιο) και να διαθέτουν γνώσεις λογιστικής

Διάρκεια
20 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής
βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα
530 €

Συστήματα έγκαιρης διάγνωσης και διασφάλιση πιστωτικού κινδύνου

www.hba.gr/eti

 210 3386411

Διάρκεια
24 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής
βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα
610 €

Η χρήση σύγχρονων χρηματοοικονομικών εργαλείων, οι κατάλληλες πολιτικές, καθώς και οι προληπτικές νομικές ενέργειες για την αποτελεσματική παρακολούθηση και διαχείριση των πιστωτικών κινδύνων αποσκοπούν στην ανάπτυξη της κερδοφορίας και τον δραστικό περιορισμό των επισφαλειών.

Σκοπός

Να αναλυθούν σε βάθος:

- οι σύγχρονες τεχνικές της χρηματοοικονομικής λειτουργίας,
- τα βασικά στατιστικά μοντέλα και τα κατάλληλα μηχανογραφικά εργαλεία έγκαιρης διάγνωσης του πιστωτικού κινδύνου,
- το νομικό πλαίσιο διασφάλισης του πιστωτικού κινδύνου, μέσα από παραδείγματα και ασκήσεις από την καθημερινή εμπειρία.

Μαθησιακά αποτελέσματα

Μετά το τέλος του σεμιναρίου, οι συμμετέχοντες θα έχουν αναπτύξει δεξιότητες για:

- τεκμηριωμένη χρηματοοικονομική ανάλυση,
- επαρκή εξέταση των δεδομένων (ποιοτικών και ποσοτικών) μιας επιχείρησης,
- εύστοχο εντοπισμό των δυνατοτήτων, αλλά και τυχόν προβλημάτων της επιχείρησης.

Συμμετέχοντες

Στελέχη της επιχειρηματικής τραπεζικής που ασχολούνται με τις πιστώσεις και συγκεκριμένα με:

- την πιστωτική αξιολόγηση της πελατείας,
- τη διαχείριση των πιστωτικών κινδύνων,
- την ανάληψη πιστοδοτικών κινδύνων με οποιαδήποτε μορφή,
- τη διαχείριση προβληματικού χορηγητικού χαρτοφυλακίου,
- τον εσωτερικό έλεγχο των αντίστοιχων κινδύνων.

Προσπαιτούμενα

- Τουλάχιστον δύο έτη εμπειρίας στις πιστοδοτήσεις επιχειρηματικής πελατείας.
- Τουλάχιστον ένα έτος εμπειρίας στη διαχείριση προβληματικών πιστώσεων και δανείων επιχειρηματικής πελατείας.
- Καλή γνώση οικονομικών, χρηματοοικονομικών και λογιστικών εννοιών, καθώς και γνώση βασικών νομικών εννοιών που σχετίζονται με το αντικείμενο.

Θεματολογία

- Βασικές αρχές μεθοδολογίας έγκαιρης διάγνωσης
- Έγκαιρη διάγνωση πιστωτικού κινδύνου με βάση ανάλυση του cash-flow
- Δυναμική χρηματοοικονομική ανάλυση
- Στατιστικά μοντέλα πρόβλεψης πιστωτικού κινδύνου
- Δείκτες έγκαιρης προειδοποίησης και διάγνωσης
- Αξιολόγηση των σημείων συναγερμού και περαιτέρω καθορισμός ή επαναπροσδιορισμός της πιστοδοτικής πολιτικής ανά επιχείρηση ή ανά κλάδο
- Κατάταξη των πιστωτικών κινδύνων με βάση τις οδηγίες της Βασιλείας II και πώς επηρεάζεται η κεφαλαιακή επάρκεια των τραπεζών
- Διασφάλιση πιστωτικού κινδύνου

Σημεία συναγερμού που εμφανίζουν πιστοδοτημένες επιχειρήσεις και τρόποι διασφάλισης των κινδύνων

www.hba.gr/eti

 210 3386411

Οι αρνητικές διεθνείς εξελίξεις στο χρηματοπιστωτικό περιβάλλον επιβάλλουν αναθεώρηση και επαναπροσδιορισμό της όλης πολιτικής των τραπεζών στον τομέα των πιστοδοτήσεων προς την επιχειρηματική πελατεία τους. Οι τράπεζες καλούνται, περισσότερο από ποτέ, να ανιχνεύσουν, να σταθμίσουν και να διαχειριστούν αποτελεσματικά τον πιστωτικό κίνδυνο, με βάση τα οικονομικά, λογιστικά, νομισματοπιστωτικά και νομικά στοιχεία κάθε υφιστάμενου ή υποψήφιου πελάτη τους.

Σκοπός

Να παρουσιαστούν συστηματικά:

- τρόποι εντοπισμού των σημείων συναγερμού που εμφανίζονται στα οικονομικά στοιχεία των πιστοδοτημένων επιχειρήσεων,
- ο τρόπος ανάλυσης και αξιολόγησης των επιμέρους οικονομικών μεγεθών, όπως αυτά εμφανίζονται στο ενεργητικό, το παθητικό, καθώς και στα αποτελέσματα χρήσης κάθε επιχείρησης,
- τα κριτήρια αξιολόγησης της βιωσιμότητας μιας επιχείρησης, καθώς και αυτά της στάθμισης των αναλαμβανόμενων πιστωτικών κινδύνων,
- η διασφάλιση του κινδύνου με βάση τους κανόνες του ιδιωτικού δικαίου.

Μαθησιακά αποτελέσματα

- Δυνατότητα έγκαιρης επισήμανσης των αρνητικών σημείων κάθε επιχείρησης και των πιθανών αιτιών προέλευσής τους.
- Γνώση τρόπων αντιμετώπισης της δυσμενούς εξέλιξης μιας επιχείρησης.
- Ικανότητα ορθής αξιολόγησης του πιστωτικού κινδύνου και της πιστοληπτικής ικανότητας της επιχειρηματικής πελατείας.
- Εξοικείωση με τα κατάλληλα εργαλεία και χειρισμούς αποτελεσματικής αξιολόγησης, διαχείρισης και διασφάλισης των πιστωτικών κινδύνων.

Συμμετέχοντες

Υπάλληλοι και στελέχη τραπεζών, οργανισμών και επιχειρήσεων που ασχολούνται με:

- τις πιστώσεις,
- τη διαχείριση πελατειακών σχέσεων,
- τη διαχείριση και διεκπεραίωση δανειακών κινδύνων,
- την έγκριση επιχειρηματικών πιστώσεων και δανείων,
- τον εσωτερικό έλεγχο.

Θεματολογία

- Ο πιστωτικός κίνδυνος ως ειδική κατηγορία κινδύνου για το τραπεζικό σύστημα
- Τρόποι ανάλυσης των επιμέρους στοιχείων του ισολογισμού
- Παραγωγικό – συναλλακτικό κύκλωμα επιχείρησης
- Τρόποι κάλυψης των χρηματοδοτικών αναγκών της επιχείρησης
- Η έννοια του κεφαλαίου κίνησης και η αξιολόγηση της ρευστότητας της επιχείρησης
- Σημεία αναφοράς κατά την αξιολόγηση της επιχείρησης
- Αξιοποίηση των κατάλληλων εργαλείων και των παρεχόμενων πληροφοριών για τη στάθμιση των ανειλημμένων και υπό ανάληψη κινδύνων
- Αξιολόγηση και κατάταξη των επιχειρήσεων σε διαβαθμίσεις πιστοληπτικής ικανότητας
- Κίνδυνοι από ελλείψεις ή παραλείψεις κατά την κατάρτιση των κύριων και παρεπόμενων συμβάσεων
- Τρόποι ασφάλισης του πιστωτικού κινδύνου
- Παροχή εγγύησης από φυσικό και νομικό πρόσωπο
- Επιστημονικές στην εμπράγματο εξασφάλιση
- Αξιολόγηση ασφαλειών
- Έλεγχος (φερεγγυότητας, τυπικότητας και εμπορικότητας) των ρευστοποιήσιμων στοιχείων

Προαπαιτούμενα

- Τουλάχιστον δύο έτη εμπειρίας σε πιστώσεις και δάνεια επιχειρήσεων
- Καλή γνώση οικονομικών, λογιστικών και νομικών εννοιών που σχετίζονται με τις πιστοδοτήσεις

Διάρκεια

20 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής

βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα

580 €

Πρακτική εφαρμογή κανόνων διαχείρισης του πιστωτικού κινδύνου

www.hba.gr/eti

 210 3386411

Προαπαιτούμενα

- Τουλάχιστον δύο έτη εμπειρίας σε μονάδες διαχείρισης κινδύνων, μονάδες που ασχολούνται με την πιστωτική πολιτική ή εγκριτικές μονάδες
- Γνώση των βασικών τραπεζικών, οικονομικών, στατιστικών και λογιστικών εννοιών που σχετίζονται με τη διαχείριση πιστωτικού κινδύνου

Διάρκεια
12 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής
βλ. www.hba.gr/eti

Διδάκτρα
360 €

Η πρόσφατη διεθνής κρίση κατέδειξε με τον πιο σαφή τρόπο την ανάγκη για ορθή και έγκαιρη αποτίμηση του πιστωτικού κινδύνου, αποτελεσματική διαχείριση αυτού μέσα από πλήρως καταγεγραμμένους κανόνες και πολιτικές, καθώς και για σωστή χρήση των υποδειγμάτων αξιολόγησης πιστωτικού κινδύνου μέσω ολοκληρωμένων διαδικασιών παρακολούθησης.

Στο σεμινάριο παρουσιάζονται τα βασικά εργαλεία και μέθοδοι που υπάρχουν στη διάθεση των τραπεζών για την αποτελεσματική διαχείριση δανειακών χαρτοφυλακίων. Ιδιαίτερη έμφαση δίνεται στη λιανική τραπεζική, λόγω των ιδιοτεροτήτων της.

Πιο συγκεκριμένα, αναλύονται η αξία και η βαρύτητα των υποδειγμάτων αξιολόγησης πιστωτικού κινδύνου κατά την πιστοδοτική διαδικασία, τα οφέλη από τη θέσπιση εναρμονισμένων με το οικονομικό περιβάλλον πολιτικών και κανόνων, οι σύγχρονες πρακτικές αντιστάθμισης πιστωτικού κινδύνου, η αποτελεσματική κατάρτιση και υλοποίηση στρατηγικών ενεργητικής διαχείρισης καθυστερήσεων και, τέλος, η ανάπτυξη ολοκληρωμένων Συστημάτων Διοικητικής Πληροφόρησης (MIS) για την αποτελεσματική διαχείριση του δανειακού χαρτοφυλακίου.

Σκοπός

- Η αποκωδικοποίηση και κατανόηση της αξίας των πρακτικών ενεργητικής διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου.
- Η παρουσίαση των σύγχρονων μεθόδων και εργαλείων για την αποτελεσματική αντιμετώπιση όλων των ζητημάτων που εγείρονται κατά την πιστοδοτική διαδικασία.

Μαθησιακά αποτελέσματα

- Εξοικείωση με τις σύγχρονες μεθόδους αξιολόγησης και διαχείρισης του πιστωτικού κινδύνου.
- Κάλυψη πρακτικών ζητημάτων σχετικά με την κατάρτιση κανόνων πιστωτικής πολιτικής και εκτίμησης παραμέτρων του πιστωτικού κινδύνου των πιστωτικών ιδρυμάτων.

Συμμετέχοντες

Στελέχη που ασχολούνται με:

- τη διαχείριση πιστωτικού κινδύνου,
- την αξιολόγηση πιστοδοτικών αιτημάτων,
- τη διεκπεραίωση πιστοδοτήσεων,
- τη διαχείριση καθυστερήσεων,
- τον εσωτερικό έλεγχο,
- την κατάρτιση εγχειριδίων πιστωτικής πολιτικής.

Θεματολογία

- Ανάλυση των βασικών στοιχείων που πρέπει να αποκωδικοποιούνται, ορίζονται και σταθμίζονται κατά τη διαδικασία σύνταξης κανόνων πιστωτικής πολιτικής
- Διαδικασία δόμησης εγχειριδίων πιστωτικής πολιτικής
- Πολιτικές και μεθοδολογίες αναφορικά με τη χρήση, παρακολούθηση και λειτουργία των υποδειγμάτων αξιολόγησης πιστωτικού κινδύνου
- Ανάλυση της προστιθέμενης αξίας που προσδίδει η αποτελεσματική ανάπτυξη Συστημάτων Διοικητικής Πληροφόρησης (MIS)
- Παρουσίαση σύγχρονων μεθόδων αντιστάθμισης πιστωτικού κινδύνου με ιδιαίτερη έμφαση σε χαρτοφυλάκια λιανικής τραπεζικής
- Δημιουργία «δικλιδών ασφαλείας» σε επίπεδο πιστωτικής πολιτικής για τη διασφάλιση της ποιότητας του δανειακού χαρτοφυλακίου
- Ανάπτυξη στρατηγικών και πολιτικών διαχείρισης προσωρινών καθυστερήσεων

Θεματική ενότητα Ζ
ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ
ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΕΠΙΤΟΚΙΩΝ
& ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ

- Διαχείριση κινδύνου επιτοκίων
- Διαχείριση λειτουργικού κινδύνου:
Το εποπτικό πλαίσιο και οι πρακτικές της αγοράς
- Πρόληψη και διασφάλιση του λειτουργικού κινδύνου στο τραπεζικό κατάστημα

Διαχείριση κινδύνου επιτοκίων

www.hba.gr/eti

 210 3386411

Προαπαιτούμενα

Βασικές οικονομικές και χρηματοοικονομικές γνώσεις

Διάρκεια

16 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής

βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα

480 €

Στο σεμινάριο διανέμεται το εγχειρίδιο του ΕΤΙ «Διαχείριση κινδύνου επιτοκίων»

Ο κίνδυνος επιτοκίων είναι ένας από τους πιο σημαντικούς κινδύνους, καθώς συνδέεται με όλες σχεδόν τις πτυχές της δραστηριότητας των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων. Επίσης, στις συνθήκες της σημερινής κρίσης, η μεταβλητότητα των επιτοκίων και κατά συνέπεια ο κίνδυνος επιτοκίων έχει αυξηθεί, λόγω της συσχέτισής τους με τον αυξημένο πιστωτικό κίνδυνο και τον κίνδυνο ρευστότητας. Γενικά, ο κίνδυνος επιτοκίων αποτελεί ενδεχόμενη πηγή προβλημάτων για όλα τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και γι' αυτό τον λόγο απαιτείται η κατανόηση των πηγών προέλευσής του και των τρόπων αποτελεσματικής διαχείρισής του.

Σκοπός

- Η εξέταση των διαφόρων ειδών επιτοκίων και των σχέσεων μεταξύ τους.
- Η εξέταση των μορφών εκδήλωσης του κινδύνου επιτοκίων, καθώς και των τεχνικών διαχείρισής του.
- Η παρουσίαση του υφιστάμενου θεσμικού πλαισίου για την αντιμετώπισή του.

Μαθησιακά αποτελέσματα

- Κατανόηση της έννοιας και των μορφών του κινδύνου επιτοκίων.
- Εξοικείωση με τους τρόπους μέτρησης και αποτίμησής του.
- Γνώση των ορίων που τίθενται από τις τράπεζες όσον αφορά την ανάληψή του.
- Εξοικείωση με τις στρατηγικές διαχείρισης του επιτοκιακού κινδύνου.
- Γνώση του θεσμικού πλαισίου σχετικά με τον επιτοκιακό κίνδυνο.

Συμμετέχοντες

Στελέχη και υπάλληλοι οικονομικών υπηρεσιών, καθώς και διευθύνσεων:

- διαχείρισης διαθεσίμων,
- διαχείρισης κινδύνων,
- στρατηγικού σχεδιασμού.

Θεματολογία

- Είδη επιτοκίων και σχέση μεταξύ τους
- Η ανάλυση και η εκτίμηση των κινδύνων αγοράς των χρηματοοικονομικών προϊόντων
- Τα χρηματοοικονομικά προϊόντα και ο κίνδυνος επιτοκίων
- Η αντιμετώπιση του κινδύνου εσόδων
- Η αντιμετώπιση του κινδύνου επένδυσης
- Η μέθοδος VaR
- Τα προθεσμιακά επιτόκια και η καμπύλη απόδοσης
- Η αντιστάθμιση του κινδύνου επιτοκίων με τη χρήση παράγωγων προϊόντων
- Η συνολική διαδικασία διαχείρισης των χρηματοοικονομικών κινδύνων

Διαχείριση λειτουργικού κινδύνου: Το εποπτικό πλαίσιο και οι πρακτικές της αγοράς

www.hba.gr/eti

 210 3386411

Οι κανόνες προληπτικής εποπτείας και ειδικότερα το πλαίσιο ενίσχυσης της ικανότητας απορρόφησης ζημιών μέσω της διακράτησης επαρκών ιδίων κεφαλαίων αποτελούν τον πυρήνα του ελέγχου που ασκείται από τις εποπτικές αρχές, ο οποίος επηρεάζει τις επιχειρηματικές επιλογές των τραπεζών. Από την έναρξη της εφαρμογής της "Βασιλείας II", οι τράπεζες υπολογίζουν κεφαλαιακές απαιτήσεις και έναντι του λειτουργικού κινδύνου.

Σκοπός

Η κατανόηση των διατάξεων του κανονιστικού πλαισίου που διέπει την υποχρέωση των πιστωτικών ιδρυμάτων να διακρατούν επαρκή ίδια κεφάλαια για κάλυψη έναντι του λειτουργικού κινδύνου, καθώς και η παρουσίαση των συστατικών στοιχείων ενός ολοκληρωμένου πλαισίου διαχείρισης λειτουργικών κινδύνων και των προκλήσεων στις οποίες καλούνται να αντεπεξέλθουν τα πιστωτικά ιδρύματα κατά την υλοποίησή του.

Μαθησιακά αποτελέσματα

Μετά το τέλος του σεμιναρίου, οι εκπαιδευόμενοι θα έχουν κατανοήσει:

- τα βασικά χαρακτηριστικά του πλαισίου κεφαλαιακής επάρκειας της Επιτροπής της Βασιλείας,
- τον τρόπο ενσωμάτωσης του πλαισίου από την Τράπεζα της Ελλάδος,
- τις μεθόδους υπολογισμού κεφαλαιακών απαιτήσεων για τον λειτουργικό κίνδυνο,
- τα επιμέρους συστατικά στοιχεία ενός ολοκληρωμένου πλαισίου διαχείρισης λειτουργικού κινδύνου,
- τη μεθοδολογία σχεδιασμού και υλοποίησης ενός τέτοιου πλαισίου,
- τις πρακτικές προκλήσεις της υλοποίησης ενός σχετικού πλαισίου σε μία τράπεζα.

Συμμετέχοντες

Στελέχη και υπάλληλοι μονάδων:

- διαχείρισης κινδύνων,
 - κανονιστικής συμμόρφωσης,
 - εσωτερικού ελέγχου,
 - οργάνωσης,
 - πληροφορικής,
 - διαχείρισης ανθρώπινου δυναμικού,
- χωρίς να αποκλείονται και στελέχη άλλων μονάδων, καθώς ο λειτουργικός κίνδυνος ελλοχεύει σε κάθε τομέα δραστηριότητας των πιστωτικών ιδρυμάτων.

Θεματολογία

- Υπολογισμός κεφαλαιακών απαιτήσεων λειτουργικού κινδύνου σύμφωνα με το ρυθμιστικό πλαίσιο της Επιτροπής της Βασιλείας για την κεφαλαιακή επάρκεια
- Διαχείριση λειτουργικού κινδύνου
 - Βασικές αρχές και βέλτιστες πρακτικές ενός ολοκληρωμένου πλαισίου διαχείρισης λειτουργικού κινδύνου
 - Μοντέλα διακυβέρνησης λειτουργικού κινδύνου, ρόλοι και αρμοδιότητες
 - Βέλτιστο πλαίσιο αξιολόγησης λειτουργικού κινδύνου (*risk control self assessment*)
 - μέθοδοι αναγνώρισης λειτουργικού κινδύνου
 - μέθοδοι αξιολόγησης λειτουργικού κινδύνου
 - μέθοδοι παρακολούθησης λειτουργικού κινδύνου
 - Δείκτες έκθεσης σε λειτουργικό κίνδυνο: θεωρία και πρακτική
 - Συλλογή ζημιογόνων γεγονότων λειτουργικού κινδύνου: διαδικασίες και εργαλεία για ένα επιτυχημένο πλαίσιο
 - Σύστημα αναφορών λειτουργικού κινδύνου
- Προκλήσεις υλοποίησης ενός ολοκληρωμένου πλαισίου διαχείρισης λειτουργικού κινδύνου σε ένα πιστωτικό ίδρυμα
 - Παράγοντες επιτυχούς εισαγωγής ολοκληρωμένου πλαισίου διαχείρισης λειτουργικού κινδύνου
 - Σημαντικά πρακτικά ζητήματα - προκλήσεις

Προαπαιτούμενα

Στοιχειώδεις γνώσεις στον τομέα της κεφαλαιακής επάρκειας

Διάρκεια

12 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής

βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα

340 €

Πρόληψη και διασφάλιση του λειτουργικού κινδύνου στο τραπεζικό κατάστημα

www.hba.gr/eti

 210 3386411

Διάρκεια
12 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής
βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα
360 €

Τα πιστωτικά ιδρύματα από τη φύση τους εκτίθενται σε διάφορους κινδύνους, οι οποίοι, λόγω της παγκοσμιοποίησης των αγορών και της πολυπλοκότητας των συναλλαγών, γίνονται ολοένα και εντονότεροι. Ένας από τους κινδύνους είναι και ο λειτουργικός, ο οποίος ανήκει στην κατηγορία των μη χρηματοοικονομικών κινδύνων και τα τελευταία χρόνια αποτελεί ίσως τη σοβαρότερη πηγή ζημιών στα πιστωτικά ιδρύματα.

Σκοπός

Η παρουσίαση των σημαντικότερων – κατά τομέα εργασίας – μορφών του λειτουργικού κινδύνου, που ελλοχεύουν κατά την εκτέλεση των καθηκόντων του προσωπικού στο Κατάστημα, και των τρόπων αντιμετώπισής τους.

Μαθησιακά αποτελέσματα

Η απόκτηση πρακτικών γνώσεων μέσα από την παρουσίαση περιπτώσεων καθημερινών συναλλαγών που εγκυμονούν κινδύνους, προκειμένου να μειωθεί η πιθανότητα πρόκλησης ζημιάς, η οποία, ενώ δεν είναι εύκολο να ποσοτικοποιηθεί αρχικά, ενδέχεται να έχει ιδιαίτερα σημαντικές επιπτώσεις.

Συμμετέχοντες

Εργαζόμενοι σε τραπεζικά καταστήματα, τόσο σε υπηρεσίες συναλλαγών όσο και σε υποστηρικτικές υπηρεσίες.

Προαπαιτούμενα

Τουλάχιστον δύο χρόνια εργασιακής εμπειρίας στους επιμέρους τομείς.

Θεματολογία

- Θεσμικό και κανονιστικό πλαίσιο λειτουργίας της τραπεζικής αγοράς
- Αποτελεσματική διαχείριση διαθέσιμων πόρων
- Κανόνες δικαίου που διέπουν τις συναλλαγές
- Κανονιστική συμμόρφωση, επαγγελματική εχεμύθεια, τραπεζικό απόρρητο, προστασία προσωπικών δεδομένων
- Κώδικας τραπεζικής δεοντολογίας και θεσμοί προστασίας του πελάτη
- Ενημέρωση των συναλλασσομένων για τραπεζικά προϊόντα και υπηρεσίες
- Οι αρχές παρακολούθησης, μεσολάβησης και επίλυσης διαφορών μεταξύ τραπεζών και πελατών τους
- Διασφάλιση τραπεζικών συναλλαγών, υποχρεώσεις στελεχών και υπαλλήλων ανά τομέα εργασίας και κλιμάκιο ευθύνης τους
- Κανονισμοί, οργανόγραμμα, εγχειρίδια διαδικασιών
- Καλή χρήση μυστικών αριθμών για την αναγνώριση των χρηστών στο μηχανογραφικό σύστημα
- Εγκυρότητα συναλλαγών
- Εγκυρότητα εγγράφων, τα βασικά έγγραφα στις καθημερινές συναλλαγές
- Προληπτικοί και κατασταλτικοί έλεγχοι, συναλλαγές που απαιτούν ιδιαίτερη προσοχή
- Τρόποι και μέτρα αποφυγής «ξεπλύματος» βρώμικου χρήματος
- Ταυτοποίηση συναλλασσομένων και εφαρμογή μέτρων «δέουσας επιμέλειας»
- Μέτρα διασφάλισης εργασιών με επιταγές
- Διαχείριση παραπόνων πελατείας
- Ταμείο, χρηματοποστολές, λειτουργία ATM

Θεματική ενότητα Η
ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΣ ΕΛΕΓΧΟΣ
ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗ

- Η κανονιστική συμμόρφωση στις τράπεζες
- Βασικές γνώσεις κανονιστικής συμμόρφωσης:
Οργάνωση μονάδας - καταπολέμηση
του ξεπλύματος χρήματος
- Ειδικά θέματα κανονιστικής συμμόρφωσης I
- Ειδικά θέματα κανονιστικής συμμόρφωσης II

Η κανονιστική συμμόρφωση στις τράπεζες

www.hba.gr/eti

 210 3386411

Η Πράξη Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος 2577/2006 θεσμοθέτησε τη λειτουργία της κανονιστικής συμμόρφωσης στα πιστωτικά ιδρύματα, με διευρυμένη αποστολή, η οποία συνίσταται στα εξής:

- αντιμετώπιση των πάσης φύσεως επιπτώσεων από τυχόν αδυναμία συμμόρφωσης του πιστωτικού ιδρύματος προς το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο,
- διαχείριση περιπτώσεων σύγκρουσης συμφερόντων,
- συντονισμός σε επίπεδο ομίλου.

Ιδιαίτερη έμφαση δόθηκε στον περιορισμό ή/και την έγκαιρη πρόληψη πρακτικών που οδηγούν στην αύξηση του λειτουργικού κινδύνου, αναφορικά με την παρακολούθηση της τήρησης των υποχρεώσεων που προκύπτουν από το θεσμικό πλαίσιο, τους κώδικες συμπεριφοράς ή την καταπολέμηση του ξεπλύματος βρώμικου χρήματος, καθώς επίσης και σε σχέση με την προστασία των συναλλασσομένων με τις τράπεζες.

Κυριότερο, ίσως, συμπέρασμα της Πράξης ήταν ότι η αποτελεσματική εφαρμογή της λειτουργίας της κανονιστικής συμμόρφωσης στα πιστωτικά ιδρύματα δεν αποτελεί ευθύνη και αντικείμενο αποκλειστικά της μονάδας κανονιστικής συμμόρφωσης ή κάποιων μεμονωμένων προσώπων. Αντίθετα είναι μια εταιρική κουλτούρα, που πρέπει να γίνει κατανοητή από κάθε στέλεχος και υπάλληλο των τραπεζών, προκειμένου να επιτευχθεί η απαραίτητη συμβολή τους προς τον σκοπό της κανονιστικής συμμόρφωσης.

Το πρόγραμμα του ΕΤΙ είναι το πρώτο που προσφέρθηκε στην Ελλάδα για το αντικείμενο αυτό. Σχεδιάστηκε δε με τη συνεργασία ειδικών της κανονιστικής συμμόρφωσης, που συμμετείχαν στη διαδικασία διαβούλευσης για την έκδοση της σχετικής Πράξης, ενώ στη διαμόρφωση της ύλης ελήφθησαν υπόψη και τα συμπεράσματα του διεθνούς συνεδρίου

"Regulatory Compliance and Training", που διοργάνωσε το 2006 η ΕΕΤ.

Το 2009, το πρόγραμμα και το συνοδευτικό εκπαιδευτικό υλικό αναθεωρήθηκαν πλήρως για να συμπεριλάβουν τις σχετικές εξελίξεις. Το 2012 επικαιροποιήθηκε εκ νέου το εκπαιδευτικό υλικό.

Σκοπός

- Να παρουσιαστούν οι δικαιολογητικές βάσεις της ρυθμιστικής παρέμβασης στον τραπεζικό τομέα.
- Να αναδειχθούν οι απαιτήσεις που εισάγονται με την ΠΔ/ΤΕ 2577/2006 αναφορικά με τις αρμοδιότητες και τις ευθύνες της μονάδας κανονιστικής συμμόρφωσης, καθώς και να προσδιοριστούν τα όρια της συγκεκριμένης λειτουργίας σε σχέση με άλλες λειτουργίες του πιστωτικού ιδρύματος (διαχείριση κινδύνων, νομικές υπηρεσίες).
- Να παρουσιαστεί το περιεχόμενο του ρυθμιστικού πλαισίου που εντάσσεται στο αντικείμενο της κανονιστικής συμμόρφωσης.
- Να εντοπιστούν τα βασικά σημεία της οργάνωσης και διαχείρισης της κανονιστικής συμμόρφωσης στο εσωτερικό του πιστωτικού ιδρύματος.

Η κανονιστική συμμόρφωση στις τράπεζες

www.hba.gr/eti

☎ 210 3386411

Μαθησιακά αποτελέσματα

Στο τέλος του προγράμματος, οι εκπαιδευόμενοι θα έχουν:

- διαμορφώσει μία συνολική εικόνα για το ρυθμιστικό πλαίσιο που διέπει τα πιστωτικά ιδρύματα σε διεθνές, κοινοτικό και εθνικό επίπεδο,
- κατανοήσει τις απαιτήσεις που εισήγαγε η ΠΔ/ΤΕ 2577/2006 ως προς τις αρμοδιότητες και τις ευθύνες της μονάδας κανονιστικής συμμόρφωσης, καθώς και την οριοθέτησή της σε σχέση με άλλες μονάδες του πιστωτικού ιδρύματος (διαχείριση κινδύνων, νομικών υπηρεσιών),
- αποκτήσει τις αναγκαίες γνώσεις αναφορικά με το ισχύον νομοθετικό πλαίσιο που εφαρμόζεται στα πιστωτικά ιδρύματα (κατανόηση του περιεχομένου των απαιτήσεων και των υποχρεώσεων που επιβάλλονται στα πιστωτικά ιδρύματα από όλους τους εμπλεκόμενους, ώστε να διασφαλίζεται η προστασία από τις πάσης φύσεως επιπτώσεις που επιφέρει τυχόν αδυναμία συμμόρφωσης του πιστωτικού ιδρύματος προς το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο),
- μάθει βασικά στοιχεία για τους τρόπους οργάνωσης της μονάδας κανονιστικής συμμόρφωσης.

Συμμετέχοντες

Το εκπαιδευτικό πρόγραμμα απευθύνεται σε στελέχη και υπαλλήλους που απασχολούνται σε μονάδες:

- κανονιστικής συμμόρφωσης,
- εσωτερικής επιθεώρησης,
- διαχείρισης κινδύνων, καθώς και
- στο δίκτυο πιστωτικών ιδρυμάτων.

Προαπαιτούμενα

Γενική γνώση των τραπεζικών εργασιών.

Θεματολογία

- Οι δικαιολογητικές βάσεις της ρυθμιστικής παρέμβασης στον τραπεζικό τομέα – εισαγωγή στο ρυθμιστικό πλαίσιο που διέπει τα πιστωτικά ιδρύματα
- Τα πεδία που αφορά η κανονιστική συμμόρφωση στα πιστωτικά ιδρύματα
- Η λειτουργία της κανονιστικής συμμόρφωσης: συνολική θεώρηση της ΠΔ/ΤΕ 2577/2006
- Η ρυθμιστική παρέμβαση στον τομέα των κεφαλαιαγορών
- Οργάνωση και διαχείριση μονάδας κανονιστικής συμμόρφωσης
- Καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας
- Προστασία καταναλωτή τραπεζικών υπηρεσιών
- Δίκαιο ανταγωνισμού
- Προστασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα
- Ασφάλεια πληροφοριών

Διάρκεια
66 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής
βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα

2.000 €

Στο ποσό
συμπεριλαμβάνεται
η συμμετοχή στις
εξετάσεις πιστοποίησης*

**(διευκρινίζεται
ότι το σχετικό
πιστοποιητικό δεν είναι
αναγνωρισμένο σε
εθνικό επίπεδο ούτε
αντιστοιχεί σε
πιστοποιημένο
επαγγελματικό
πρόγραμμα)*

Βασικές γνώσεις κανονιστικής συμμόρφωσης: Οργάνωση μονάδας – καταπολέμηση του ξεπλύματος χρήματος

www.hba.gr/eti

 210 3386411

Προαπαιτούμενα
Γενική γνώση
των τραπεζικών
εργασιών

Διάρκεια
28 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής
βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα
740 €

Από το 2006 και αμέσως μετά την έκδοση της ΠΔ/ΤΕ 2577, το ETI ξεκίνησε να προσφέρει το εξειδικευμένο πρόγραμμα πιστοποίησης γνώσεων «Η κανονιστική συμμόρφωση στις τράπεζες». Μέχρι σήμερα, περισσότερα από 170 στελέχη πιστωτικών ιδρυμάτων που απασχολούνται σε μονάδες κανονιστικής συμμόρφωσης έχουν παρακολουθήσει το συγκεκριμένο πρόγραμμα.

Το ETI, για να δώσει την ευκαιρία σε όλους όσοι δεν έχουν παρακολουθήσει το παραπάνω πρόγραμμα να αποκτήσουν ορισμένες βασικές γνώσεις για το αντικείμενο, προσφέρει εξειδικευμένο σεμινάριο για θέματα που αφορούν την οργάνωση και διαχείριση της μονάδας κανονιστικής συμμόρφωσης, καθώς και την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

Σκοπός

Να παρουσιαστούν:

- τα βασικά σημεία της οργάνωσης και διαχείρισης της κανονιστικής συμμόρφωσης στο εσωτερικό των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων,
- οι γνώσεις που αφορούν την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας από τη σκοπιά του compliance officer.

Συμμετέχοντες

Νέα ή με μικρή εμπειρία στελέχη που απασχολούνται σε μονάδες:

- κανονιστικής συμμόρφωσης,
- εσωτερικής επιθεώρησης,
- διαχείρισης κινδύνων, καθώς και
- στο δίκτυο πιστωτικών ιδρυμάτων.

Θεματολογία

- Οργάνωση και διαχείριση μονάδας κανονιστικής συμμόρφωσης
 - Εκπόνηση εσωτερικού κανονισμού λειτουργίας
 - Οργανωτική δομή - γραμμές αναφοράς
 - Εκπόνηση ετήσιου πλάνου εργασιών
 - Εκπόνηση εγκυκλίων, κατευθυντήριων γραμμών και *Local Compliance Manual*
 - Παρακολούθηση τήρησης των κανόνων μέσω επιτόπιων και εξ αποστάσεως ελέγχων, βασισμένη στην αξιολόγηση του *compliance risk*
 - Τήρηση ειδικού πίνακα με τα κύρια νομοθετήματα και κανονισμούς που διέπουν τις εργασίες του πιστωτικού ιδρύματος
 - Σύνταξη και παρουσίαση εκπαιδευτικού υλικού με θέμα την κανονιστική συμμόρφωση και την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες
 - Συνεργασία με νομικές υπηρεσίες και εσωτερική επιθεώρηση
 - Σχέσεις και υποχρεώσεις προς τις εποπτικές αρχές
 - Σχέσεις με τρίτους φορείς
 - Θέματα ομίλου
- Καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας
 - Διεθνές, κοινοτικό και εθνικό ρυθμιστικό πλαίσιο
 - Πρόσφατες διεθνείς και ευρωπαϊκές εξελίξεις
 - Ο ρόλος του Αρμόδιου Διευθυντικού Στελέχους
 - Καθήκοντα του πιστωτικού ιδρύματος, μέσω της μονάδας κανονιστικής συμμόρφωσης
 - Ταυτοποίηση του πελάτη και η αρχή «Γνώρισε τον Πελάτη Σου - KYC»
 - Απλουστευμένη, κανονική και αυξημένη δέουσα επιμέλεια
 - Χρηματοδότηση της τρομοκρατίας

Ειδικά θέματα κανονιστικής συμμόρφωσης I

www.hba.gr/eti 210 3386411

Από το έτος 2006 και αμέσως μετά την έκδοση της ΠΔ/ΤΕ 2577, το Ελληνικό Τραπεζικό Ινστιτούτο της ΕΕΤ ξεκίνησε να προσφέρει το εξειδικευμένο πρόγραμμα πιστοποίησης γνώσεων «Η κανονιστική συμμόρφωση στις τράπεζες». Μέχρι σήμερα, περισσότερα από 170 στελέχη πιστωτικών ιδρυμάτων που απασχολούνται σε μονάδες κανονιστικής συμμόρφωσης έχουν παρακολουθήσει το συγκεκριμένο πρόγραμμα, αποδίδοντάς του ιδιαίτερα θετικές αξιολογήσεις, τόσο για το περιεχόμενο όσο και για τους εισηγητές.

Ενόψει της πληθώρας των εξελίξεων που σημειώθηκαν την τελευταία τριετία και στοχεύοντας κυρίως στην επικαιροποίηση των γνώσεων των στελεχών που συμμετείχαν στο πρόγραμμα, το ΕΤΙ προσφέρει νέο, εξειδικευμένο σεμινάριο για ειδικά θέματα που αφορούν τη λειτουργία της κανονιστικής συμμόρφωσης. Κατά τη διάρκεια του σεμιναρίου αφενός γίνεται μια γενική θεώρηση του τρέχοντος ρυθμιστικού πλαισίου σε διεθνές, κοινοτικό και εθνικό επίπεδο και αφετέρου εξετάζονται επιμέρους σημαντικές νομικές πράξεις του χρηματοπιστωτικού τομέα που εκδόθηκαν κατά την τελευταία τριετία.

Σκοπός

Να παρουσιαστούν όλες οι πρόσφατες εξελίξεις, οι οποίες αφορούν τα γνωστικά πεδία που συνδέονται με τη λειτουργία της κανονιστικής συμμόρφωσης.

Συμμετέχοντες

- Στελέχη που έχουν παρακολουθήσει το πρόγραμμα πιστοποίησης του ΕΤΙ «Η κανονιστική συμμόρφωση στις τράπεζες».
- Στελέχη που απασχολούνται σε μονάδες κανονιστικής συμμόρφωσης, εσωτερικής επιθεώρησης, καθώς και στο δίκτυο πιστωτικών ιδρυμάτων.

Θεματολογία

- Γενική θεώρηση των τρεχουσών διεθνών, ευρωπαϊκών και εθνικών ρυθμιστικών εξελίξεων
- Υπηρεσίες πληρωμών στην εσωτερική αγορά: η Οδηγία 2007/64/ΕΚ και η ενσωμάτωσή της στο ελληνικό δίκαιο
- Καταναλωτική πίστη: η Οδηγία 2008/48/ΕΚ και το σχέδιο υπουργικής απόφασης για την ενσωμάτωσή της στο ελληνικό δίκαιο
- Καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας: ο ν. 3691/2008 και οι ΕΤΠΘ 281/2009 και ΕΤΠΘ 290/2009
- Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (ΤΕΚΕ): ο ν. 3746/2009
- Εταιρείες ενημέρωσης οφειλετών για ληξιπρόθεσμες απαιτήσεις: ο ν. 3758/2009

Προαπαιτούμενα
Σφαιρική γνώση της λειτουργίας της κανονιστικής συμμόρφωσης και του σχετικού ρυθμιστικού πλαισίου

Διάρκεια
16 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής
βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα
520 €

Ειδικά θέματα κανονιστικής συμμόρφωσης II

www.hba.gr/eti

 210 3386411

Διάρκεια
12 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής
βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα
390 €

Από το έτος 2006 και αμέσως μετά την έκδοση της ΠΔ/ΤΕ 2577, το ΕΤΙ ξεκίνησε να προσφέρει το εξειδικευμένο πρόγραμμα «Η κανονιστική συμμόρφωση στις τράπεζες». Μέχρι σήμερα, περισσότερα από 170 στελέχη πιστωτικών ιδρυμάτων που απασχολούνται σε μονάδες κανονιστικής συμμόρφωσης έχουν παρακολουθήσει το συγκεκριμένο πρόγραμμα, αποδίδοντάς του ιδιαίτερα θετικές αξιολογήσεις, τόσο για το περιεχόμενο όσο και για τους εισηγητές.

Ενόψει της πληθώρας των εξελίξεων που έχουν σημειωθεί και στοχεύοντας κυρίως στην επικαιροποίηση των γνώσεων των στελεχών που συμμετείχαν στο πρόγραμμα, το ΕΤΙ προσφέρει εξειδικευμένο σεμινάριο για ειδικά θέματα που αφορούν τη λειτουργία της κανονιστικής συμμόρφωσης, για τα οποία έχουν υπάρξει σημαντικές εξελίξεις.

Σκοπός

Να παρουσιαστούν όλες οι εξελίξεις σε θέματα υπηρεσιών πληρωμών και προστασίας καταναλωτή χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών που συνδέονται με τη λειτουργία της κανονιστικής συμμόρφωσης.

Συμμετέχοντες

- Στελέχη που έχουν παρακολουθήσει το πρόγραμμα πιστοποίησης του ΕΤΙ «Η κανονιστική συμμόρφωση στις τράπεζες».
- Στελέχη που απασχολούνται σε μονάδες κανονιστικής συμμόρφωσης, εσωτερικής επιθεώρησης, καθώς και στο δίκτυο πιστωτικών ιδρυμάτων.

Θεματολογία

- A. Ειδικά θέματα υπηρεσιών πληρωμών
- Βασικός λογαριασμός πληρωμών: η Σύσταση 2011/442/ΕΕ της Ευρωπαϊκής Επιτροπής και η ενσωμάτωσή της στο ελληνικό δίκαιο
 - Καθιέρωση τεχνικών απαιτήσεων για τις μεταφορές πίστωσης και τις άμεσες χρεώσεις σε ευρώ: Επιπτώσεις στο ελληνικό τραπεζικό σύστημα
- B. Ειδικά θέματα προστασίας καταναλωτή χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών
- Καταναλωτική πίστη: η Κ.Υ.Α. Ζ1-699/2010 «Προσαρμογή της ελληνικής νομοθεσίας προς την οδηγία 2008/48/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 23ης Απριλίου 2008 για τις συμβάσεις καταναλωτικής πίστης και την κατάργηση της οδηγίας 87/102/ΕΟΚ του Συμβουλίου που δημοσιεύθηκε στην Επίσημη Εφημερίδα των ΕΚ, αριθμ. L 133 της 22.5.2008»
 - Ενυπόθηκη πίστη: η νέα πρόταση Οδηγίας «σχετικά με τις συμβάσεις πίστωσης για ακίνητα κατοικίας»
 - Ρύθμιση των οφειλών υπερχρεωμένων φυσικών προσώπων: τρέχουσες νομολογιακές εξελίξεις
 - Εταιρείες ενημέρωσης οφειλετών για ληξιπρόθεσμες απαιτήσεις: το ισχύον νομοθετικό πλαίσιο με βάση τις πρόσφατες τροποποιήσεις

Θεματική ενότητα Η
ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΣ ΕΛΕΓΧΟΣ
ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ ΑΣΚΗΣΗΣ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ

- Μεθοδολογία και πρακτική του εσωτερικού ελέγχου
- Ο σύγχρονος εσωτερικός έλεγχος
- Διεθνή Πρότυπα για την Επαγγελματική Εφαρμογή του Εσωτερικού Ελέγχου
- Η Έκθεση του Εσωτερικού Ελέγχου (audit report writing)
- Η διενέργεια εσωτερικού ελέγχου βάσει των κινδύνων (risk-based audit)
- Η αξιολόγηση των Μονάδων Εσωτερικού Ελέγχου
- Έλεγχος Μονάδας Διαχείρισης Διαθεσίμων (treasury audit)
- Εισαγωγή στον έλεγχο συστημάτων πληροφορικής (IS audit)

Μεθοδολογία και πρακτική του εσωτερικού ελέγχου

www.hba.gr/eti

 210 3386411

Συμμετέχοντες
Στελέχη
και υπάλληλοι που
ασχολούνται με
τον εσωτερικό
έλεγχο σε πιστωτικά
ιδρύματα

Προαπαιτούμενα
Τουλάχιστον
διετής εμπειρία σε
πιστωτικό ίδρυμα

Διάρκεια
16 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής
βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα
420 €

Η παγκοσμιοποίηση των συναλλαγών και η συνεχής ανάπτυξη νέων χρηματοπιστωτικών προϊόντων και υπηρεσιών έχουν δημιουργήσει νέα δεδομένα στην τραπεζική αγορά. Στο περιβάλλον αυτό έχουν ανακύψει νέες μορφές κινδύνων, τους οποίους οι διοικήσεις των τραπεζών καλούνται να σταθμίσουν, διασφαλίσουν και περιορίσουν.

Ο εσωτερικός έλεγχος, με ρόλο ιδιαίτερα αναβαθμισμένο από την ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006 και λειτουργώντας με βάση τις εμπειρίες, αλλά και τα διεθνή πρότυπα και πρακτικές, πρέπει να συνδράμει το έργο της Διοίκησης στη σωστή αξιολόγηση του κάθε είδους κινδύνου, ελέγχοντας την επάρκεια και αποτελεσματικότητα των επιμέρους λειτουργιών και συστημάτων. Πέρα από την πληροφόρηση που παρέχεται στη Διοίκηση μέσω ενός καλού MIS, επιβάλλεται η ποιοτική, αναλυτική, αλλά και κριτική αξιολόγηση των επιμέρους δραστηριοτήτων της τράπεζας.

Σκοπός

Να παρουσιαστούν αναλυτικά:

- οι αρμοδιότητες της μονάδας εσωτερικής επιθεώρησης,
- οι μέθοδοι ελέγχου των επιμέρους δραστηριοτήτων και τομέων της τράπεζας, είτε αφορούν τις κεντρικές υπηρεσίες είτε το δίκτυο, και καλύπτουν διοικητικές, οργανωτικές, λειτουργικές, οικονομικές και πιστοδοτικές λειτουργίες πλην αυτών του ελέγχου συστημάτων πληροφορικής,
- οι τρόποι παρουσίασης και καταγραφής των ευρημάτων στα επιμέρους κεφάλαια των εκθέσεων,
- τεχνικές προσέγγισης ελέγχου ειδικών θεμάτων.

Μαθησιακά αποτελέσματα

Μετά το τέλος της εκπαίδευσης οι συμμετέχοντες θα γνωρίζουν:

- το ισχύον πλαίσιο και τους κανόνες ελεγκτικής,
- τους τρόπους ανίχνευσης, αξιολόγησης και σωστής παρουσίασης των υφιστάμενων προβλημάτων,
- τρόπους εντοπισμού τυχόν αφανών κινδύνων,
- θέματα συμμόρφωσης ή μη των διαφόρων οργάνων της τράπεζας με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο και τον εσωτερικό κανονισμό,
- θέματα έγκαιρης και έγκυρης ενημέρωσης της Διοίκησης για ζητήματα αρμοδιότητας του εσωτερικού ελέγχου.

Θεματολογία

- Εισαγωγή στην ελεγκτική και σύντομη αναφορά στην ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006
- Σχεδιασμός ελεγκτικών στόχων, οριοθέτηση και προσδιορισμός του ελεγκτέου δείγματος
- Σύνταξη ερωτηματολογίου για διευκόλυνση/τυποποίηση, όπου είναι εφικτό, των ελέγχων
- Μεθοδολογία του ελέγχου
- Ανάλυση και αξιολόγηση των ευρημάτων
- Ενημέρωση των ελεγχομένων επί των ευρημάτων και ανταλλαγή απόψεων με αυτούς
- Τρόποι καταγραφής και παρουσίασης των αποτελεσμάτων ειδικών ερευνών
- Σύνταξη τελικής έκθεσης

Ο σύγχρονος εσωτερικός έλεγχος

(CPE credits*)

www.hba.gr/eti

☎ 210 3386411

Το περιβάλλον στο οποίο λειτουργούν τα πιστωτικά ιδρύματα εμπειρείει πληθώρα κινδύνων κάθε μορφής που οι διοικήσεις τους καλούνται να αντιμετωπίσουν, να περιορίσουν ή να ασφαλίσουν. Καθοριστικό ρόλο στην προσπάθεια περιορισμού και αντιμετώπισης των κινδύνων παίζουν τα Συστήματα Εσωτερικού Ελέγχου (ΣΕΕ) των οργανισμών, την επάρκεια και αποτελεσματικότητα των οποίων επιβεβαιώνει η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου (ΜΕΕ) και οι εσωτερικοί ελεγκτές. Με ρόλο ιδιαίτερα αναβαθμισμένο από το εποπτικό πλαίσιο, η ΜΕΕ θα πρέπει να λειτουργεί με βάση διεθνή πρότυπα και πρακτικές, να προσθέτει αξία σε όλες τις λειτουργίες με το έργο της και να είναι αρωγός των προσπαθειών της διοίκησης της τράπεζας.

Σκοπός

- Η συστηματική παρουσίαση των διεθνών προτύπων για την επαγγελματική εφαρμογή του εσωτερικού ελέγχου.
- Η ανάλυση των βέλτιστων τεχνικών και πρακτικών για τη διενέργεια του εσωτερικού ελέγχου.

Μαθησιακά αποτελέσματα

- Κατανόηση του θεσμικού πλαισίου για τον εσωτερικό έλεγχο στην Ελλάδα.
- Κατανόηση και εφαρμογή στην πράξη των Διεθνών Προτύπων Εσωτερικού Ελέγχου.
- Απόκτηση γνώσεων για τη διενέργεια ελέγχων με βάση τους κινδύνους των Μονάδων που ελέγχονται.
- Κατανόηση τεχνικών που αφορούν όλο τον κύκλο, από τον σχεδιασμό μέχρι την υποβολή της Έκθεσης Ελέγχου.
- Εξοικείωση με θέματα και διαδικασίες που αφορούν την αξιολόγηση των Μονάδων Εσωτερικού Ελέγχου.

Συμμετέχοντες

- Στελέχη και προσωπικό Μονάδων Εσωτερικού Ελέγχου και Κανονιστικής Συμμόρφωσης.
- Στελέχη που δραστηριοποιούνται στον εσωτερικό έλεγχο ή επιθυμούν να ασχοληθούν σε βάθος με τα Συστήματα Εσωτερικού Ελέγχου.
- Εξωτερικοί ελεγκτές.
- Μέλη των Επιτροπών Ελέγχου των Διοικητικών Συμβουλίων.

Θεματολογία

- Το θεσμικό πλαίσιο για τον εσωτερικό έλεγχο στην Ελλάδα
- Διεθνή Πρότυπα Εσωτερικού Ελέγχου
- Ο κύκλος του εσωτερικού ελέγχου
- Η ευθύνη του εσωτερικού ελεγκτή και οι στόχοι του ελέγχου
- Η έννοια των Συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου (ΣΕΕ)
- Σχεδιασμός του ελέγχου, πλαίσιο και πρόγραμμα ελέγχου
- Εξέταση, αξιολόγηση και τεκμηρίωση των ευρημάτων κατά τη διάρκεια του ελέγχου
- Φύλλα εργασίας των εσωτερικών ελεγκτών
- Κοινοποίηση αποτελεσμάτων του ελέγχου
- Σύνταξη της Έκθεσης Ελέγχου
- Είδη ελέγχων
- Ιδιότητες των ευρημάτων ελέγχου
- Εισαγωγή στα θέματα ελέγχου απάτης
- Αξιολόγηση μονάδων εσωτερικού ελέγχου
- Αυτοαξιολόγηση των Συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου
- Η λειτουργία των Επιτροπών Ελέγχου
- Η πιστοποίηση των εσωτερικών ελεγκτών
- Φορείς για τον εσωτερικό έλεγχο

Προσ απαιτούμενα
Στοιχειώδεις
γνώσεις σε θέματα
που αφορούν τον
εσωτερικό έλεγχο

Διάρκεια
12 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής
βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα
360 €

* Οι συμμετέχοντες
λαμβάνουν 12
credits ειδικής
επαγγελματικής
επιμόρφωσης
σύμφωνα με
τις απαιτήσεις
διατήρησης των
πιστοποιήσεων
εσωτερικών
ελεγκτών

Διεθνή Πρότυπα για την Επαγγελματική Εφαρμογή του Εσωτερικού Ελέγχου (CPE credits*)

www.hba.gr/eti

 210 3386411

Διάρκεια
12 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής
βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα
380 €
Στους συμμετέχοντες
διανέμεται η έκδοση του
Διεθνούς Ινστιτούτου
Εσωτερικών Ελεγκτών
(IIA) «Το Πλαίσιο
της Επαγγελματικής
Εφαρμογής - PPF (The
Professional Practices
Framework)» σε
ελληνική μετάφραση από
το Ελληνικό Ινστιτούτο
Εσωτερικών Ελεγκτών
(ΕΙΕΕ)

* Οι συμμετέχοντες
λαμβάνουν 12 credits
ειδικής επαγγελματικής
επιμόρφωσης
σύμφωνα με τις
απαιτήσεις διατήρησης
των πιστοποιήσεων
εσωτερικών ελεγκτών

Τα «Διεθνή Πρότυπα για την Επαγγελματική Εφαρμογή Εσωτερικού Ελέγχου», η εφαρμογή των οποίων προβλέπεται από το εποπτικό πλαίσιο των τραπεζών, λειτουργούν πλέον ως υποχρεωτική καθοδήγηση για όλους τους επαγγελματίες που ασκούν εσωτερικό έλεγχο. Η εφαρμογή των «Διεθνών Προτύπων» βελτιώνει την εταιρική διακυβέρνηση, η οποία με τη σειρά της έχει θετικό αντίκτυπο στους έχοντες έννομο συμφέρον με τις τράπεζες, ενώ στηρίζει παράλληλα το έργο των «Επιτροπών Ελέγχου» και της Ανώτατης Διοίκησης. Η λειτουργία των Μονάδων Εσωτερικού Ελέγχου και των εσωτερικών ελεγκτών με βάση τα «Διεθνή Πρότυπα για την Επαγγελματική Εφαρμογή Εσωτερικού Ελέγχου» εδραιώνει τον επαγγελματισμό τους, έχει πολλαπλά οφέλη για τους οργανισμούς, ενώ αποτελεί και τη βάση της προβλεπόμενης από τον νόμο αξιολόγησης των Μονάδων Εσωτερικού Ελέγχου των τραπεζών.

Σκοπός

- Παρουσίαση των «Διεθνών Προτύπων για την Επαγγελματική Εφαρμογή Εσωτερικού Ελέγχου».
- Ανάλυση των τεχνικών για την εφαρμογή των Διεθνών Προτύπων στην πράξη.

Μαθησιακά αποτελέσματα

- Κατανόηση των Διεθνών Προτύπων.
- Κατανόηση του Κώδικα Δεοντολογίας των Εσωτερικών Ελεγκτών.
- Κατανόηση των Συμβουλευτικών Οδηγιών, δηλαδή των βέλτιστων πρακτικών για την εφαρμογή των Διεθνών Προτύπων στην πράξη.
- Γνώση των βέλτιστων πρακτικών για την άσκηση υπηρεσιών εσωτερικού ελέγχου.
- Εξοικείωση με θέματα ορολογίας και αξιολόγησης των Μονάδων Εσωτερικού Ελέγχου.

Συμμετέχοντες

- Στελέχη και προσωπικό Μονάδων Εσωτερικού Ελέγχου.
- Μέλη Επιτροπών Ελέγχου των Διοικητικών Συμβουλίων.
- Εξωτερικοί ελεγκτές.
- Στελέχη που επιθυμούν να αποκτήσουν ειδικές γνώσεις για την εφαρμογή των Διεθνών Προτύπων στην πράξη.

Προσ απαιτούμενα:

Στοιχειώδεις γνώσεις σε θέματα που αφορούν τον εσωτερικό έλεγχο.

Θεματολογία

- Ορισμός του «εσωτερικού ελέγχου»
- Τα «Διεθνή Πρότυπα για την Επαγγελματική Εφαρμογή Εσωτερικού Ελέγχου» (ισχύουν από 1.1.2009)
- Πρότυπα Χαρακτηριστικών
- Πρότυπα Διεξαγωγής
- Ο Κώδικας Δεοντολογίας των Εσωτερικών Ελεγκτών
- Συμβουλευτικές Οδηγίες (Practice Advisories)
- Position Papers & Practice Guides
- Οι καλύτερες πρακτικές για την εφαρμογή των Διεθνών Προτύπων
- 10 βήματα στρατηγικής για την επιτυχή εφαρμογή των Διεθνών Προτύπων
- Η αξιολόγηση των Μονάδων Εσωτερικού Ελέγχου με βάση τα Διεθνή Πρότυπα

Η Έκθεση του Εσωτερικού Ελέγχου (audit report writing)

(CPE credits*)

www.hba.gr/eti

 210 3386411

Σκοπός – Μαθησιακά αποτελέσματα

Οι Εκθέσεις Εσωτερικού Ελέγχου είναι το σημαντικότερο εργαλείο επικοινωνίας των εσωτερικών ελεγκτών προς όλα τα επίπεδα της Διοίκησης. Οι συμμετέχοντες στο σεμινάριο θα κατανοήσουν πώς να συντάξουν Εκθέσεις Ελέγχου που πληρούν τα Διεθνή Επαγγελματικά Πρότυπα, πώς να οργανώνουν και να παρουσιάζουν τα ευρήματα του ελέγχου τους, στέλλοντας τα σημαντικά μηνύματα έτσι ώστε να γίνονται ευρύτερα κατανοητά αποδεκτά, αλλά και να προκαλούν τη λήψη διορθωτικών μέτρων από τις Διοικήσεις.

Επίσης θα κατανοήσουν την τυπική δομή μιας Έκθεσης Ελέγχου ή της συνοπτικής αναφοράς που προσθέτει αξία στους «πελάτες» του ελέγχου, παραμένοντας αντικειμενική και ξεκάθαρη. Στο σεμινάριο επισημαίνονται, μέσα από πρακτικά case studies, τα σημαντικότερα λάθη που θα πρέπει να αποφεύγονται.

Συμμετέχοντες

- Στελέχη και προσωπικό Μονάδων Εσωτερικού Ελέγχου και Κανονιστικής Συμμόρφωσης.
- Εξωτερικοί ελεγκτές.
- Μέλη των Επιτροπών Ελέγχου των Διοικητικών Συμβουλίων.
- Στελέχη υπεύθυνα για την ανάπτυξη διαδικασιών και δομών σύνταξης εκθέσεων ελέγχου.

Θεματολογία

- Διεθνή Πρότυπα Εσωτερικού Ελέγχου σχετικά με την Έκθεση Ελέγχου
- Σκοπός των Εκθέσεων Ελέγχου
- Αιτίες τριβής κατά τη σύνταξη των Εκθέσεων Ελέγχου
- Η παρουσίαση της Έκθεσης Ελέγχου
- 7 χαρακτηριστικά των Εκθέσεων Ελέγχου
- Παράγοντες των ευρημάτων του ελέγχου
- Ελάχιστο περιεχόμενο των Εκθέσεων Ελέγχου
- Βασικοί κανόνες reporting
- Ανάλυση του περιεχόμενου των Εκθέσεων Ελέγχου
- Προτάσεις του Ελέγχου
- Τεχνικές σχεδίασης Εκθέσεων Ελέγχου
- Οι καλύτερες πρακτικές για τις Εκθέσεις Ελέγχου
- Υποδείγματα Εκθέσεων Ελέγχου
- Βήματα επιτυχίας για τον εσωτερικό ελεγκτή

Διάρκεια
12 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής
βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα
360 €

* Οι συμμετέχοντες λαμβάνουν 12 credits ειδικής επαγγελματικής επιμόρφωσης σύμφωνα με τις απαιτήσεις διατήρησης των πιστοποιήσεων εσωτερικών ελεγκτών

Η διενέργεια εσωτερικού ελέγχου βάσει των κινδύνων (risk-based audit)

(CPE credits*)

www.hba.gr/eti


210 3386411

Διάρκεια

12 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής

βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα

360 €

* Οι συμμετέχοντες

λαμβάνουν 12 credits ειδικής επαγγελματικής επιμόρφωσης σύμφωνα με τις απαιτήσεις διατήρησης των πιστοποιήσεων εσωτερικών ελεγκτών

Το Πλαίσιο Εσωτερικού Ελέγχου COSO-ERM αποτελεί τον πλέον σύγχρονο τρόπο προσέγγισης των κινδύνων των επιχειρήσεων διεθνώς και η υιοθέτησή του αποτελεί μεγάλη πρόκληση για τις επιχειρήσεις, καθώς το προφίλ των κινδύνων έχει μεταβληθεί σημαντικά.

Παράλληλα ο τρόπος διενέργειας των ελέγχων έχει αλλάξει δραματικά την τελευταία δεκαετία. Από τους ελέγχους συστημάτων και διαδικασιών έχουμε πλέον δώσει έμφαση στους ελέγχους «βάσει των κινδύνων». Για να εναρμονιστούν οι εσωτερικοί ελεγκτές θα πρέπει να υιοθετήσουν την προσέγγιση ελέγχου «βάσει των κινδύνων», η οποία είναι άλλωστε και εποπτική απαίτηση.

Μαθησιακά αποτελέσματα

Μετά το τέλος της εκπαίδευσης, οι συμμετέχοντες θα είναι σε θέση να αποτιμούν συστηματικά τους κινδύνους κάθε μορφής και να τους αποτιμούν με βάση μια διεθνώς αποδεκτή μεθοδολογία. Οι εσωτερικοί ελεγκτές θα αντιληφθούν τον ρόλο τους στη διαδικασία αποτίμησης κινδύνων και θα εξοικειωθούν με τρόπους οργάνωσης του ελέγχου «βάσει των κινδύνων» (risk-based audit).

Συμμετέχοντες

- Στελέχη και προσωπικό Μονάδων Εσωτερικού Ελέγχου και Κανονιστικής Συμμόρφωσης.
- Στελέχη που ασχολούνται με την αποτίμηση των κινδύνων και την αξιολόγηση των Συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου.
- Εξωτερικοί ελεγκτές.
- Μέλη των Επιτροπών Ελέγχου των Διοικητικών Συμβουλίων.
- Διευθυντικά στελέχη που ασχολούνται με τους κινδύνους ή τα Συστήματα Εσωτερικού Ελέγχου.

Θεματολογία

- Ορισμός των κινδύνων
- Το πλαίσιο Εσωτερικού Ελέγχου COSO-ERM
- Σύγκριση του πλαισίου COSO με το COSO-ERM
- Παράγοντες των κινδύνων
- Είδη κινδύνων
- Μέθοδοι καθορισμού των κινδύνων
- Παράγοντες αποτίμησης κινδύνων
- Μικτοί και καθαροί κίνδυνοι
- Κίνδυνοι που μπορεί να αναλάβει η επιχείρηση
- Εφαρμόζοντας το μοντέλο COSO-ERM
- Ο ρόλος του Εσωτερικού Ελέγχου στην εφαρμογή του μοντέλου COSO-ERM
- Τα Διεθνή Πρότυπα Εσωτερικού Ελέγχου για τον έλεγχο με βάση τους κινδύνους
- Διαδικασίες σύνταξης του καταλόγου κινδύνων
- Βασικές Αρχές των Συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου
- Τεχνικές αυτοαξιολόγησης των Συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου
- Σύνταξη του Καταλόγου Κινδύνων και του Χάρτη Κινδύνων
- Σύνταξη ετήσιου Προγράμματος Ελέγχων
- Διενέργεια Ελέγχων με βάση τους κινδύνους
- Η Έκθεση Ελέγχου με βάση τους κινδύνους
- Επάρκεια γνώσεων και δεξιότητες του εσωτερικού ελεγκτή για τη διενέργεια ελέγχου με βάση τους κινδύνους

Η αξιολόγηση των Μονάδων Εσωτερικού Ελέγχου

(CPE credits*)

www.hba.gr/eti

☎ 210 3386411

Η αξιολόγηση της ποιότητας των Μονάδων Εσωτερικού Ελέγχου (ΜΕΕ) είναι σημαντική διαδικασία που προβλέπεται στη χώρα μας από το θεσμικό πλαίσιο για τα πιστωτικά ιδρύματα, αλλά και από τα Διεθνή Πρότυπα για την Επαγγελματική Εφαρμογή Εσωτερικού Ελέγχου για όλες τις υπόλοιπες επιχειρήσεις. Πέρα όμως από υποχρέωση, θεωρείται πλέον κορυφαία διαδικασία για κάθε σύγχρονη ΜΕΕ και η χρησιμότητά της είναι αναμφίβολα υψηλή, αφού είναι η απάντηση στα παρακάτω ερωτήματα:

- Μπορεί η ΜΕΕ να κάνει το ελεγκτικό της έργο καλύτερα;
- Μπορεί να προσφέρει στην επιχείρηση περισσότερα;
- Ακολουθεί τα Διεθνή Πρότυπα Εσωτερικού Ελέγχου;
- Μπορεί να προσθέσει περισσότερη αξία στη Διοίκηση, στην Επιτροπή Ελέγχου και στον οργανισμό;
- Μπορεί να βελτιώσει την εικόνα και την αξιοπιστία της στον οργανισμό;

Σκοπός

- Η συστηματική παρουσίαση των διεθνών προτύπων για την επαγγελματική εφαρμογή του εσωτερικού ελέγχου.
- Η ανάλυση των βέλτιστων τεχνικών και πρακτικών για τη διενέργεια του εσωτερικού ελέγχου.

Μαθησιακά αποτελέσματα

- Κατανόηση των τεχνικών ώστε να προετοιμαστούν οι ΜΕΕ για εξωτερική αξιολόγηση.
- Αναγνώριση των καλύτερων πρακτικών που χρησιμοποιούν διεθνώς οι ΜΕΕ που διακρίνονται για το έργο τους.
- Κατανόηση των μεθόδων που θα πρέπει να ακολουθήσουν οι ΜΕΕ ώστε να ξεπεράσουν τυχόν προβλήματα επικοινωνίας, να βελτιώσουν την εικόνα τους και να προσθέσουν αξία με το έργο τους.

Συμμετέχοντες

- Στελέχη και προσωπικό Μονάδων Εσωτερικού Ελέγχου.
- Μέλη των Επιτροπών Ελέγχου των Διοικητικών Συμβουλίων.
- Εξωτερικοί ελεγκτές.
- Στελέχη που επιθυμούν να αποκτήσουν ειδικές γνώσεις για τη μεθοδολογία αξιολόγησης των ΜΕΕ.

Θεματολογία

- Εισαγωγή στο Πλαίσιο Επαγγελματικής Εφαρμογής Εσωτερικού Ελέγχου (PPF)
- Το πλαίσιο της Εξωτερικής Αξιολόγησης της Ποιότητας των ΜΕΕ
- Οργάνωση του έργου της Εξωτερικής Αξιολόγησης της Ποιότητας των ΜΕΕ
- Οι συνεντεύξεις με τους «πελάτες» των ΜΕΕ
- Η αξιολόγηση της οργανογράμματος των ΜΕΕ
- Η αξιολόγηση του προσωπικού
- Η αξιολόγηση του σχεδίου ελέγχων
- Η αξιολόγηση των ΜΕΕ σε σχέση με τα Διεθνή Πρότυπα
- Η Έκθεση Αξιολόγησης των ΜΕΕ
- Η διατύπωση γνώμης για τις ΜΕΕ
- Κριτήρια μέτρησης της απόδοσης των ΜΕΕ
- Βέλτιστες πρακτικές λειτουργίας ΜΕΕ
- Το προφίλ του αξιολογητή των ΜΕΕ
- Εργαλεία-υποδείγματα-έντυπα αξιολόγησης ΜΕΕ

Προσ απαιτούμενα

Στοιχειώδεις γνώσεις σε θέματα που αφορούν τον εσωτερικό έλεγχο

Διάρκεια

12 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής

βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα

360 €

Στους συμμετέχοντες διανέμεται η έκδοση του Διεθνούς Ινστιτούτου Εσωτερικών Ελεγκτών (IIA) «Το Πλαίσιο της Επαγγελματικής Εφαρμογής - PPF (The Professional Practices Framework)» σε ελληνική μετάφραση από το Ελληνικό Ινστιτούτο Εσωτερικών Ελεγκτών (ΕΙΕΕ)

* Οι συμμετέχοντες λαμβάνουν 12 credits ειδικής επαγγελματικής επιμόρφωσης σύμφωνα με τις απαιτήσεις διατήρησης των πιστοποιήσεων εσωτερικών ελεγκτών

Έλεγχος Μονάδας Διαχείρισης Διαθεσίμων (treasury audit)

www.hba.gr/eti

 210 3386411

Διάρκεια
16 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής
βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα
460 €

Το σύγχρονο οικονομικό περιβάλλον και ο ανταγωνισμός επιβάλλουν την καλύτερη διαχείριση των κεφαλαίων των τραπεζών, με σκοπό τη βέλτιστη απόδοση των επενδύσεών τους. Από τη δραστηριότητα αυτή τα πιστωτικά ιδρύματα εκτίθενται σε διάφορους κινδύνους, τους οποίους πρέπει να διαχειρίζονται, να παρακολουθούν και να ελαχιστοποιούν. Η Μονάδα Διαχείρισης Διαθεσίμων αποτελεί σημαντικό κέντρο κέρδους και θα πρέπει να διαθέτει ένα επαρκές Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου, ώστε να προλαμβάνονται λάθη ή αστοχίες.

Σκοπός

Να παρουσιαστούν αναλυτικά:

- θέματα που αφορούν τη Μονάδα Διαχείρισης Διαθεσίμων, με έμφαση στη σημασία της για τη σύγχρονη επιχείρηση,
- οι κίνδυνοι που αντιμετωπίζει η Μονάδα Διαχείρισης Διαθεσίμων,
- οι λόγοι που επιβάλλουν τον έλεγχο της και οι βασικοί άξονες για την αποτελεσματικότερη άσκησή του.

Μαθησιακά αποτελέσματα

Απόκτηση ειδικών γνώσεων σχετικά με:

- τα προϊόντα, τη λειτουργία και τις εργασίες της Μονάδας Διαχείρισης Διαθεσίμων,
- τους κινδύνους που ενέχουν τα παραπάνω και τις πιθανές επιπτώσεις για ένα πιστωτικό ίδρυμα,
- τη λειτουργία των μονάδων υποστήριξης και τις ακολουθούμενες πρακτικές,
- την ενίσχυση του πλαισίου εποπτείας και της αξιολόγησης του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου,
- την κατανόηση των επιπτώσεων στην κατάρτιση των λογιστικών καταστάσεων από τη δραστηριότητα διαχείρισης διαθεσίμων.

Συμμετέχοντες

- Στελέχη Μονάδων Εσωτερικού Ελέγχου – Επιθεώρησης.
- Στελέχη που ασκούν εποπτεία στο treasury, το λογιστήριο και τη διαχείριση κινδύνων.
- Εσωτερικοί ελεγκτές.

Προαπαιτούμενα

- Τουλάχιστον δύο έτη εμπειρίας σε ελεγκτικές εργασίες.
- Βασικές γνώσεις λειτουργίας της χρηματαγοράς.

Θεματολογία

- Εξέταση οικονομικού περιβάλλοντος
- Αντικείμενο και δραστηριότητα της Μονάδας Διαχείρισης Διαθεσίμων
- Δομή και λειτουργία της Μονάδας Διαχείρισης Διαθεσίμων
- Η αναγκαιότητα επιβεβαίωσης των λειτουργιών της Μονάδας Διαχείρισης Διαθεσίμων
- Περιγραφή των κινδύνων που αντιμετωπίζει και οι μηχανισμοί παρακολούθησής τους
- Οι Μονάδες υποστήριξης
- Η συμμόρφωση στο κανονιστικό πλαίσιο
- Η εκτίμηση των κινδύνων
- Κατάρτιση πλάνου ελέγχου
- Η αξιολόγηση της επάρκειας των εσωτερικών ελέγχων
- Η αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας των διαδικασιών
- Η επιβεβαίωση των στοιχείων του ενεργητικού

Εισαγωγή στον έλεγχο συστημάτων πληροφορικής (IS audit)

www.hba.gr/eti

 210 3386411

Η σημερινή επιχείρηση στηρίζεται ολοκληρωτικά στην επιστήμη της πληροφορικής. Έτσι και οι σύγχρονες τραπεζικές λειτουργίες στηρίζονται στα μηχανογραφικά συστήματα και στη μηχανογραφική επεξεργασία των πληροφοριών, οδηγώντας τους χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς σε διαρκώς αυξανόμενες σχετικές επενδύσεις. Παράλληλα εμφανίζονται νέες ανάγκες και ανοίγονται νέοι δρόμοι στον τομέα ελέγχου και παρακολούθησης του σύγχρονου τραπεζικού μηχανογραφημένου περιβάλλοντος.

Σκοπός

Η επικαιροποίηση των γνώσεων που διαθέτουν τα στελέχη των τραπεζικών και άλλων επιχειρήσεων για τις τρέχουσες εξελίξεις στον χώρο του ελέγχου συστημάτων πληροφορικής.

Μαθησιακά αποτελέσματα

Μετά το τέλος του σεμιναρίου οι εκπαιδευόμενοι θα γνωρίζουν:

- τα νέα διεθνή πλαίσια μηχανογραφικής ασφάλειας, διακυβέρνησης και ελέγχου, σε μεγάλα μηχανογραφικά περιβάλλοντα,
- τη σχετική θέση της Τράπεζας της Ελλάδος,
- τους νέους κινδύνους και απειλές στον χώρο της πληροφορικής, καθώς και τους διεθνώς αποδεκτούς τρόπους αντιμετώπισής τους,
- πώς να εντοπίζουν επισφαλή σημεία κατά τη διάρκεια του κύκλου ζωής των πληροφοριών και ποιοι είναι οι βασικοί κανόνες ασφάλειας στο μηχανογραφικό περιβάλλον,
- πώς να καταγράφουν και να προσεγγίζουν, σε απλή μορφή, τους μηχανογραφικούς κινδύνους με σκοπό την επιμέτρηση και κατάταξή τους.

Συμμετέχοντες

Στελέχη που απασχολούνται σε:

- τμήματα εσωτερικού ελέγχου,

- τμήματα οργάνωσης,
- τμήματα που εξυπηρετούνται μηχανογραφικά ή/και χρησιμοποιούν συστήματα πληροφορικής, καθώς και
- νέα στελέχη τμημάτων ελέγχου συστημάτων πληροφορικής.

Θεματολογία

- Ο εσωτερικός έλεγχος και η μηχανογραφική διαδικασία
- Νέα διεθνή πρότυπα και πλαίσια μηχανογραφικής ασφάλειας, διακυβέρνησης και ελέγχου σε πλήρως μηχανογραφημένα επιχειρηματικά περιβάλλοντα – η θέση της Τράπεζας της Ελλάδος
- Προσέγγιση και επιμέτρηση μηχανογραφικών κινδύνων
- Γενικές αρχές Disaster Recovery Plan
- Έλεγχοι
 - στο οργανωτικό πλάνο της επιχείρησης
 - στις κεντρικές μηχανογραφικές λειτουργίες
 - στην ανάπτυξη νέων εφαρμογών και στις αλλαγές παλαιότερων
 - στην προσπέλαση στο κεντρικό μηχανογραφικό σύστημα και στη λογική ασφάλεια
 - στην τεκμηρίωση των μηχανογραφημένων διαδικασιών και τη διαχείριση προσωπικού
 - στο μηχανογραφικό λειτουργικό σύστημα
 - στο επιχειρηματικό μηχανογραφικό πλάνο
 - στο σχέδιο επαναλειτουργίας μετά από καταστροφικό γεγονός
 - στη φυσική ασφάλεια του Τμήματος Μηχανογράφησης
- Έλεγχοι σε μηχανογραφικές εφαρμογές
 - Κρίσιμα σημεία ελέγχου σε μηχανογραφικές εφαρμογές
 - Είσοδος πληροφοριών, επεξεργασία πληροφοριών, έξοδος πληροφοριών

Προαπαιτούμενα
Γενικές γνώσεις για τον εσωτερικό έλεγχο, την οργάνωση και διαχείριση προσωπικού και γενικές μηχανογραφικές γνώσεις

Διάρκεια
21 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής
βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα
580 €

Θεματική ενότητα Θ
ΘΕΜΑΤΑ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ

- Ο ρόλος των γεωγραφικών πληροφοριακών συστημάτων στις τράπεζες
- Διοργάνωση επιχειρηματικών εκδηλώσεων: από το Α έως το Ω
- Εξυπηρέτηση πελατών
- Επιχειρηματική στρατηγική τραπεζών
- Κοστολόγηση τραπεζικών προϊόντων και υπηρεσιών
- Πρόβλεψη της επιχειρηματικής πτώχευσης και η αντιμετώπισή της στην τραπεζική πρακτική
- Στρατηγικός σχεδιασμός μάρκετινγκ για επιτελικά στελέχη τραπεζών

Ο ρόλος των γεωγραφικών πληροφοριακών συστημάτων στις τράπεζες

www.hba.gr/eti

 210 3386411

Ο μεταβαλλόμενος τρόπος ζωής και η τεχνολογική παιδεία έχουν αυξήσει τις προσδοκίες των πελατών και μειώσει την παραδοσιακή πίστη τους για συνεργασία με συγκεκριμένη τράπεζα. Το commoditization των προϊόντων και υπηρεσιών των τραπεζών έχει διαβρώσει τα κέρδη από αυτά. Έτσι οι τράπεζες ψάχνουν τρόπους ώστε να αυξηθεί η ικανοποίηση του πελάτη και να διατηρηθεί η συνεργασία του με την τράπεζα, μεγιστοποιώντας την απόδοση των επενδύσεων στην τεχνολογία. Η ενσωμάτωση ανόμοιων συστημάτων και η υιοθέτηση προηγμένων τεχνολογιών, όπως το γεωγραφικό σύστημα πληροφοριών, συμβάλλει στην ανάπτυξη αποτελεσματικότερων προγραμμάτων μάρκετινγκ.

Σκοπός

Η ενημέρωση για τις δυνατότητες που παρέχουν τα σύγχρονα τεχνολογικά εργαλεία και ιδιαίτερα τα Γεωγραφικά Πληροφοριακά Συστήματα (GIS) στη βελτίωση της αποτελεσματικότητας της τράπεζας μέσα από την αξιόπιστη παροχή γεωδυναμικών πληροφοριών, για την κατάρτιση αποτελεσματικότερων προγραμμάτων μάρκετινγκ.

Μαθησιακά αποτελέσματα

Γνώση των δυνατοτήτων που παρέχουν τα γεωγραφικά πληροφοριακά συστήματα ως εργαλεία βελτίωσης της αποδοτικότητας των στελεχών της τράπεζας, όπως:

- Επέκταση της βάσης πελατών.
- Βελτίωση του βαθμού ικανοποίησης των πελατών.
- Βελτίωση της αποδοτικότητας των τοπικών μονάδων αλλά και της τράπεζας συνολικά.
- Μεγαλύτερες δυνατότητες ανάλυσης της τοπικής τραπεζικής αγοράς.
- Μεγαλύτερες δυνατότητες ανάλυσης του προφίλ της πελατείας.
- Βελτιωμένη ανάλυση της πολιτικής και του βαθμού διείδυσης των ανταγωνιστών.

- Βελτιστοποίηση της κατανομής των νέων τραπεζικών καταστημάτων και των ATM.
- Αποτελεσματικότερη διαχείριση του στόλου οχημάτων για τον εφοδιασμό με μετρητά των καταστημάτων και ATM.
- Βελτιωμένη διαχείριση της διανομής μετρητών στα off-site ATM.
- On-line παρακολούθηση της επάρκειας μετρητών στα ATM.

Θεματολογία

- Ο ρόλος των Γεωγραφικών Πληροφοριακών Συστημάτων στις τράπεζες
- Διαχείριση σχέσεων με την πελατεία
- Επέκταση πελατειακής βάσης
- Βαθμός ικανοποίησης πελατών
- Ανάλυση της τοπικής τραπεζικής αγοράς
- Ανάλυση του προφίλ της πελατείας
- Ανάλυση της πολιτικής και του βαθμού διείδυσης των ανταγωνιστών
- Αποδοτικότητα των τοπικών μονάδων και της τράπεζας συνολικά
- Προγραμματισμός τοπικής και συνολικής επιχειρηματικής επέκτασης
- Υπηρεσίες λιανικής τραπεζικής
- Κατανομή νέων τραπεζικών καταστημάτων και ATM
- Διαχείριση του στόλου οχημάτων για τον εφοδιασμό με μετρητά των καταστημάτων και ATM
- Παρακολούθηση της απόδοσης καταστημάτων
- Διαχείριση στοιχείων ενεργητικού
- Διαχείριση της διανομής μετρητών στα off-site ATM
- On-line παρακολούθηση της επάρκειας μετρητών στα ATM

Συμμετέχοντες Τραπεζικά στελέχη που απασχολούνται στο δίκτυο καταστημάτων, στη διαχείριση σχέσεων με την πελατεία και σε μονάδες μάρκετινγκ, λιανικής τραπεζικής και στρατηγικού σχεδιασμού

Προσ απαιτούμενα Γνώσεις χειρισμού τραπεζικών εφαρμογών πληροφορικής είναι επιθυμητές

Διάρκεια
8 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής
βλ. www.hba.gr/eti

Διδάκτρα
240 €

Διοργάνωση επιχειρηματικών εκδηλώσεων: από το Α έως το Ω

www.hba.gr/eti

☎ 210 3386411

Η διοργάνωση εκδηλώσεων συμβάλλει στη διαμόρφωση της φήμης μιας επιχείρησης στο ευρύτερο επιχειρηματικό τοπίο και δημιουργεί θετικές εντυπώσεις στο κοινό της. Βασικός πυλώνας της διοργάνωσης εκδηλώσεων είναι η «εμπειρία» που προσφέρουν αυτές στους συμμετέχοντες.

Σκοπός

Να καταγραφεί βήμα προς βήμα η διαδικασία οργάνωσης και υλοποίησης επιτυχημένων επιχειρηματικών εκδηλώσεων (corporate events).

Μαθησιακά αποτελέσματα

Μετά την ολοκλήρωση του σεμιναρίου, οι συμμετέχοντες θα είναι σε θέση να οργανώσουν επιτυχημένα οποιαδήποτε επιχειρηματική εκδήλωση τους ανατεθεί.

Συμμετέχοντες

Στελέχη που ασχολούνται με τη διοργάνωση εκδηλώσεων ή δεν ανήκουν στο κομμάτι της επικοινωνίας αλλά επιθυμούν να γνωρίζουν τα βασικά συστατικά μιας επιτυχημένης επιχειρηματικής εκδήλωσης.

Διάρκεια

9 ώρες.

Χρόνος διεξαγωγής

βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα

270 €

Θεματολογία

- Δημόσιες σχέσεις
- Οργάνωση εκδηλώσεων
- Ειδικές εκδηλώσεις για την προβολή της επιχείρησης
- Βασικά στοιχεία και σκοποί μιας καμπάνιας
- Βασικοί κανόνες γραπτής επικοινωνίας
- Διοργάνωση συνεδρίων
- Networking
- Εκθέσεις
- Οργάνωση συνέντευξης τύπου
- Διοργάνωση εγκαινίων
- Διοργάνωση εκδρομών (fieldtrips)
- Διοργάνωση αποτελεσματικών συναντήσεων
- Διοργάνωση εκδήλωσης σε ανοικτό χώρο
- Waste management
- Σηματοδότηση στο χώρο της εκδήλωσης
- Ανάλυση προβλήματος
- Αξιολόγηση αποτελεσμάτων
- Συστήματα ελέγχου & έρευνα αγοράς
- Προϋπολογισμός της εκδήλωσης
- Τι ενθαρρύνει και τι αποθαρρύνει τη συμμετοχή των ανθρώπων σε μία εκδήλωση
- Η ασφάλεια του χώρου
- Crisis management
- Οδηγίες για εταιρικά δώρα
- Event marketing tips
- Event time management
- Διαχείριση «δύσκολων» ανθρώπων
- Χαρακτηριστικά του «εξαιρετικά αποτελεσματικού» event manager
- Γενικές συμβουλές για την επιτυχημένη οργάνωση εκδηλώσεων
- Case study: Οργάνωση επιχειρηματικής εκδήλωσης

Εξυπηρέτηση πελατών

www.hba.gr/eti 210 3386411

Βασικό στοιχείο επιβίωσης μιας επιχείρησης είναι η άψογη εξυπηρέτηση των πελατών της, ειδικότερα στη σημερινή εποχή που οι πελάτες κατακλύζονται από πολλές πληροφορίες και απαιτούν να εξυπηρετούνται άμεσα και ποιοτικά.

«Ευτυχισμένοι» πελάτες είναι αυτοί που ακολουθούν την επιχείρηση σε κάθε βήμα της, είναι οι υποστηρικτές της σε δύσκολες στιγμές και φυσικά αποτελούν την πιο αξιόπιστη διαφήμισή της σε δυνητικούς πελάτες.

Σκοπός

Να παρουσιαστούν πρακτικά ζητήματα εξυπηρέτησης πελατών (εσωτερικών και εξωτερικών) μιας επιχείρησης. Το σεμινάριο αναλύει τις τεχνικές χειρισμού των πελατών της επιχείρησης και πώς αυτές είναι σκόπιμο να χρησιμοποιούνται ώστε ο πελάτης να νιώθει πάντα ευχαριστημένος.

Μαθησιακά αποτελέσματα

Με την ολοκλήρωση του σεμιναρίου, οι συμμετέχοντες θα είναι σε θέση να αξιοποιήσουν τις τεχνικές ποιοτικής εξυπηρέτησης, καθώς και να αναγνωρίζουν τις τυπολογίες πελατών και να χρησιμοποιούν τις ανάλογες τεχνικές προσέγγισής τους.

Θεματολογία

- Γιατί ασχολούμαστε με την εξυπηρέτηση του πελάτη;
- Χρήση θετικής γλώσσας
- Ακούστε τον πελάτη προσεκτικά
- 7 λόγοι γιατί δεν ακούν οι άνθρωποι
- Οδηγίες βελτίωσης ικανοτήτων ακρόασης
- Γιατί χάνουμε πελάτες;
- Τα 5 «κενά» στην εξυπηρέτηση πελατών
- Χειρισμός πελατών
- Τρόποι επικοινωνίας
- Παρατηρήστε τη «γλώσσα σώματος» του πελάτη σας
- Τεχνικές διερεύνησης αναγκών
- Τεχνικές επιβεβαίωσης/ενίσχυσης της ανάγκης
- Στρατηγικές marketing για τη διατήρηση πελατών
- Τηλεφωνικές ικανότητες
- Οι 10 κορυφαίες στρατηγικές για τη διατήρηση των πελατών
- Όταν οι πελάτες είναι και φίλοι: 7 συμβουλές
- Τα παράπονα των πελατών ωφελούν μια επιχείρηση
- Δημιουργία αφοσιωμένης πελατείας
- Οι πελάτες αγοράζουν όταν αισθάνονται καλά!
- Τρόποι προσαρμογής για την καλύτερη ικανοποίηση του πελάτη
- Ενδεδειγμένοι τρόποι συμπεριφοράς
- Συμβουλές για να έχετε «παντοτινούς» πελάτες

Συμμετέχοντες
Στελέχη που
ασχολούνται με την
εξυπηρέτηση
πελατών (εσωτερικών
και εξωτερικών)
μιας επιχείρησης

Προαπαιτούμενα
Γνώσεις χειρισμού
τραπεζικών
εφαρμογών
πληροφορικής
είναι επιθυμητές

Διάρκεια
8 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής
βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα
240 €

Επιχειρηματική στρατηγική τραπεζών

www.hba.gr/eti

 210 3386411

Διάρκεια
16 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής
βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα
460 €

Η επιχειρηματική στρατηγική αποτελεί θεμελιώδη παράγοντα επιτυχίας των επιχειρήσεων, καθώς διαμορφώνει τη φυσιογνωμία και εκφράζει τη δυναμική τους. Ειδικότερα για τον έντονα ανταγωνιστικό τραπεζικό χώρο και λόγω του επιχειρηματικού μεγέθους των τραπεζών, ο προσδιορισμός και η διαμόρφωση ευέλικτης επιχειρηματικής στρατηγικής με δυνατότητα συνεχούς προσαρμογής στις μεταβαλλόμενες απαιτήσεις της αγοράς, αποτελούν κρίσιμο παράγοντα επιτυχίας.

Στόχος της επιχειρηματικής στρατηγικής είναι η βελτίωση της ανταγωνιστικής θέσης μιας τράπεζας μέσα από τη μεταβολή των ακόλουθων παραγόντων:

- του ανταγωνισμού των υφιστάμενων τραπεζών,
- του κινδύνου εισόδου νέων ανταγωνιστών,
- της διαπραγματευτικής δύναμης της πελατείας (άντλησης και διοχέτευσης κεφαλαίων),
- του κινδύνου παροχής τραπεζικών προϊόντων και υπηρεσιών από μη τραπεζικούς οργανισμούς.

Σκοπός

- Να αποσαφηνιστεί τι είναι και τι δεν είναι επιχειρηματική στρατηγική.
- Να προσδιοριστεί το πλαίσιο στο οποίο κινείται η επιχειρηματική στρατηγική των τραπεζών.
- Να παρουσιαστεί ο τρόπος με τον οποίο διαμορφώνεται η επιχειρηματική στρατηγική των τραπεζών.
- Να προχωρήσει στην κατάρτιση γενικής επιχειρηματικής τραπεζικής στρατηγικής.

Μαθησιακά αποτελέσματα

- Πληρέστερη κατανόηση των στοιχείων που συνθέτουν την επιχειρηματική στρατηγική.
- Γνώση του πλαισίου διαμόρφωσης επιχειρηματικής στρατηγικής στον τραπεζικό χώρο.
- Δυνατότητα ενεργού συμμετοχής στην κατάρτιση επιχειρηματικής τραπεζικής στρατηγικής.
- Αποτελεσματική διαχείριση στρατηγικών διαδικασιών.

Συμμετέχοντες

Στελέχη μονάδων στρατηγικού σχεδιασμού.

Προαπαιτούμενα

Τουλάχιστον εξαετής εργασιακή εμπειρία στον τραπεζικό χώρο.

Θεματολογία

- Εννοιολογικοί προσδιορισμοί
- Τι δεν αποτελεί επιχειρηματική στρατηγική
- Στρατηγικό μάντζμεντ
- Εκπόνηση στρατηγικής
- Στρατηγική ανάλυση
- Στρατηγικές επιλογές
- Στρατηγική και οργανωσιακά ζητήματα
- Υποδείγματα τραπεζικής επιχειρηματικής στρατηγικής
- Εκπόνηση σχεδίου επιχειρηματικής στρατηγικής στις τράπεζες

Κοστολόγηση τραπεζικών προϊόντων και υπηρεσιών

www.hba.gr/eti

☎ 210 3386411

Η διοικητική (αναλυτική) λογιστική αποτελεί σημαντικό παράγοντα συμβολής στη βελτίωση της κερδοφορίας των επιχειρήσεων. Η προσέγγιση και επεξεργασία της κοστολόγησης απαιτεί ιδιαίτερες γνώσεις και εμπειρία των στελεχών. Ειδικότερα για τον τραπεζικό χώρο, που χαρακτηρίζεται από παροχή υπηρεσιών με έντονο ανταγωνισμό, και λόγω του επιχειρηματικού μεγέθους των τραπεζών, ο προσδιορισμός και η διαμόρφωση ευέλικτης και αποτελεσματικής κοστολόγησης των τραπεζικών προϊόντων είναι πρωταρχικής σημασίας για τη λήψη επιχειρηματικών αποφάσεων. Ο ορθολογικός προσδιορισμός του πραγματικού κόστους αποτελεί σημαντικό εργαλείο διαμόρφωσης της εκάστοτε τιμολογιακής πολιτικής των τραπεζών και βελτίωσης της κερδοφορίας τους.

Στόχος της διοικητικής λογιστικής είναι ο ορθολογικός προσδιορισμός του κόστους των τραπεζικών προϊόντων και υπηρεσιών, με δυνατότητα συνεχούς προσαρμογής στις μεταβαλλόμενες απαιτήσεις της τραπεζικής αγοράς.

Σκοπός

- Να αποσαφηνιστεί τι είναι και τι δεν είναι διοικητική λογιστική.
- Να προσδιοριστούν οι βασικές αρχές του συστήματος κερδοφορίας των τραπεζών.
- Να προσδιοριστούν οι βασικές αρχές του συστήματος εσόδων και κοστολόγησης των τραπεζών.
- Να παρουσιαστεί η μεθοδολογία τραπεζικής κοστολόγησης και η εφαρμογή της.

Μαθησιακά αποτελέσματα

- Πληρέστερη κατανόηση των στοιχείων που συνθέτουν τη διοικητική λογιστική.
- Γνώση του πλαισίου διαμόρφωσης κερδοφορίας στον τραπεζικό χώρο.

- Δυνατότητα συμμετοχής στην κατάρτιση μεθοδολογίας τραπεζικής κοστολόγησης.
- Δυνατότητα εφαρμογής μεθοδολογίας τραπεζικής κοστολόγησης.
- Εξοικείωση με τη σχετική ορολογία και θέματα που αφορούν την αξιολόγηση των Μονάδων Εσωτερικού Ελέγχου.

Θεματολογία

- The management process
 - Διοικητική λογιστική έναντι χρηματοοικονομικής λογιστικής
 - Στόχοι της διοικητικής λογιστικής
 - Βασικές αρχές του συστήματος κερδοφορίας
 - Απαιτήσεις κωδικοποίησης του συστήματος κερδοφορίας
- Αρχές εσόδων
 - Αρχές απόδοσης εσόδων
 - Μέθοδος αντιστοιχισμού επιτοκίου ευκαιρίας
 - Έσοδα – ειδικά θέματα
- Αρχές κοστολόγησης
 - Ορισμοί κόστους
 - Προσέγγιση κοστολόγησης
 - Αρχές απόδοσης κόστους
 - Μεθοδολογία κοστολόγησης
 - Έσοδα – ειδικά θέματα
- Εφαρμογές
 - Παράδειγμα μεθόδου αντιστοιχισμού επιτοκίου ευκαιρίας
 - Χρονική αξία του χρήματος
 - Παράδειγμα χρονοδιαγράμματος αποπληρωμής
 - Καθορισμός τοκοφόρου ημέρας
 - Έσοδα ανάπτυξης πληροφορικής
 - Αμοιβαία κατανομή κόστους

Συμμετέχοντες

- Στελέχη που έχουν την ευθύνη διαμόρφωσης μεθοδολογίας τραπεζικής κοστολόγησης
- Στελέχη που συμμετέχουν στην εφαρμογή τραπεζικής κοστολόγησης
 - Στελέχη κεντρικών υπηρεσιών και καταστημάτων που οι μονάδες τους αποτελούν κέντρα κέρδους/κόστους

Προαπαιτούμενα

Τουλάχιστον τριετής εργασιακή εμπειρία σε θέματα λογιστικής και κοστολόγησης

Διάρκεια

32 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής

βλ. www.hba.gr/eti

Διδάκτρα

680 €

Πρόβλεψη της επιχειρηματικής πτώχευσης και η αντιμετώπισή της στην τραπεζική πρακτική

www.hba.gr/eti



210 3386411

Προαπαιτούμενα

- Τουλάχιστον δύο έτη εμπειρίας σε πιστώσεις και δάνεια επιχειρήσεων
- Τουλάχιστον ένα έτος εμπειρίας σε διαχείριση προβληματικού και ληξιπρόθεσμου χορηγητικού χαρτοφυλακίου, με προηγούμενη εμπειρία σε πιστώσεις και δάνεια επιχειρήσεων
- Καλή γνώση σχετικών οικονομικών και νομικών εννοιών

Διάρκεια

16 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής

βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα

460 €

Σκοπός

Η ολοκληρωμένη προσέγγιση των σύγχρονων μεθόδων πρόβλεψης της χρεοκοπίας μιας επιχείρησης και των νομικών συνεπειών αυτής, της κατάστασης που βρίσκεται μια επιχείρηση-πελάτης της τράπεζας, καθώς και της θέσης της τράπεζας στα διάφορα στάδια της πτώχευσης, προκειμένου να εκκαθαρίσει την απαίτησή της κατ' αυτής.

Πιο συγκεκριμένα, αναλύονται:

- οι χρηματοοικονομικές και οικονομικές έννοιες που σχετίζονται με την πρόβλεψη της επιχειρηματικής πτώχευσης,
- οι σύγχρονες μέθοδοι εκτίμησης του πιστωτικού κινδύνου,
- το νομικό πλαίσιο της πτώχευσης και της θέσης της τράπεζας ως εμπραγμάτως ασφαλισμένης ή ως εχειρόγραφης πιστώτριας στα διάφορα στάδια της πτωχευτικής διαδικασίας, προκειμένου να εκκαθαρίσει τις απαιτήσεις της κατά της πτωχευμένης επιχείρησης.

Μαθησιακά αποτελέσματα

- Ορθή αξιολόγηση του πιστωτικού κινδύνου και της πιστοληπτικής ικανότητας της επιχειρηματικής πελατείας.
- Αποσαφήνιση δύσκολων σημείων κατά την εκκαθάριση των απαιτήσεων στα διάφορα στάδια της πτωχευτικής διαδικασίας.
- Εξοικείωση με σύγχρονες τεχνικές για την πρόβλεψη της χρεοκοπίας μιας επιχείρησης, των νομικών επιπλοκών και της αντιμετώπισής τους από την τράπεζα.

Συμμετέχοντες

Στελέχη που ασχολούνται με:

- την πιστωτική αξιολόγηση της επιχειρηματικής πελατείας,
- τη διαχείριση των πιστωτικών και δανειακών κινδύνων,
- τη διαχείριση προβληματικού χορηγητικού χαρτοφυλακίου,
- την έγκριση πιστοδοτικών κινδύνων,
- τον εσωτερικό έλεγχο.

Θεματολογία

- Διαχείριση του κύκλου των ταμειακών ροών
 - Ανακεφαλαίωση πηγών χρήσεων διαθεσίμων
 - Κατάσταση ταμειακών ροών
 - Σκοπός και ερμηνεία ενοτήτων cash flow
 - Cash management operation
 - Η πρόβλεψη της επιχειρηματικής πτώχευσης και οι αριθμοδείκτες
 - Σύγχρονες μέθοδοι εκτίμησης πιστωτικού κινδύνου
 - Το μοντέλο Z-score του Altman
 - Το μοντέλο ZETA
 - Το μοντέλο Expected Default Frequency
- Πτώχευση επιχείρησης - νομικές συνέπειες ως προς την ίδια και τους πιστωτές της
 - Στάδια της πτωχευτικής διαδικασίας
 - Τι είναι η ύποπτη περίοδος της πτώχευσης και ποια η τύχη των προσημειώσεων που εγγράφονται ή των ενεχύρων που συστήνονται μέσα σε αυτήν
 - Η θέση των πιστωτών στα διάφορα στάδια της πτωχευτικής διαδικασίας
 - Νομοθετήματα υπέρ της πιστώτριας τράπεζας
 - Ενέργειες υπηρεσιών της τράπεζας στα διάφορα στάδια της πτώχευσης

Στρατηγικός σχεδιασμός μάρκετινγκ για επιτελικά στελέχη τραπεζών

www.hba.gr/eti

☎ 210 3386411

Οι σύγχρονες τράπεζες έχουν αναπτύξει ολοκληρωμένα συστήματα στρατηγικού σχεδιασμού, που επιτρέπουν στη Διοίκηση να αξιολογεί τις αποδόσεις του παρελθόντος, να κάνει αντικειμενικές διαγνώσεις των δυνάμεων και αδυναμιών της τράπεζας για κάθε κατηγορία προϊόντων σε σχέση με τον ανταγωνισμό, να αναλύει το γενικότερο περιβάλλον και τον ανταγωνισμό, να προβλέπει τις τάσεις της αγοράς και βάσει αυτών να διαμορφώνει την ακολουθητέα στρατηγική, ανάλογα με τις εκάστοτε ευκαιρίες και τους διαφαινόμενους κινδύνους.

Η διαμόρφωση της στρατηγικής μάρκετινγκ πρέπει να στηρίζεται στην τμηματοποίηση της αγοράς, στον σωστό προσδιορισμό των αγορών-στόχων και στην επιλογή της επιθυμητής τοποθέτησης της εικόνας της τράπεζας και των προϊόντων της στην αντίληψη των πελατών της. Βάσει αυτών, πρέπει να προσδιορίζονται οι στρατηγικοί και τακτικοί στόχοι του μάρκετινγκ και να διαμορφώνεται το κατάλληλο μίγμα μάρκετινγκ για κάθε αγορά-στόχο.

Οι στόχοι μάρκετινγκ δεν σχεδιάζονται, υλοποιούνται και ελέγχονται μόνο από τις αντίστοιχες διευθύνσεις μάρκετινγκ, αλλά και από άλλες κεντρικές διευθύνσεις, τμήματα, υπηρεσίες και από τα καταστήματα της τράπεζας, που πρέπει να ορθολογικοποιήσουν τη διαδικασία στρατηγικού σχεδιασμού, συντονισμού και ελέγχου μάρκετινγκ.

Σκοπός

Να εξοικειωθούν τα στελέχη των τραπεζών με τη διαδικασία του μακροχρόνιου στρατηγικού σχεδιασμού και του βραχυχρόνιου προγραμματισμού μάρκετινγκ για κάθε τμήμα της αγοράς και κατηγορία προϊόντων.

Μαθησιακά αποτελέσματα

- Γνώση της μεθοδολογίας κατάρτισης σχεδίων μάρκετινγκ και των στοιχείων που πρέπει να περιλαμβάνουν.
- Σωστή εκτίμηση του εξωτερικού και του εσωτερικού περιβάλλοντος της τράπεζας, ώστε να αξιοποιούνται κατά τον καλύτερο τρόπο οι παρουσιαζόμενες ευκαιρίες και να αποφεύγονται οι διαφαινόμενες απειλές.
- Διαμόρφωση ανά τμήμα της αγοράς του κατάλληλου μίγματος μάρκετινγκ, που ανταποκρίνεται στην επιθυμητή αντίληψη του καταναλωτή κάθε αγοράς-στόχου για κάθε κατηγορία προϊόντων.

Θεματολογία

- Το περιβάλλον του μάρκετινγκ χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών
- Το σύστημα πληροφοριών μάρκετινγκ και οι έρευνες αγοράς στις τράπεζες
- Η αγοραστική συμπεριφορά του πελάτη τραπεζικών υπηρεσιών
- Τμηματοποίηση, στόχευση και τοποθέτηση στην αντίληψη του πελάτη
- Προϋποθέσεις και παράγοντες αγοραστικής προσηλωσης του τραπεζικού πελάτη
- Το μίγμα του τραπεζικού μάρκετινγκ
- Η αναγκαιότητα του σχεδιασμού –προγραμματισμού
- Σχέση μεταξύ επιχειρησιακού σχεδιασμού της τράπεζας και στρατηγικού σχεδιασμού και προγραμματισμού μάρκετινγκ
- Οι φάσεις του στρατηγικού σχεδιασμού και προγραμματισμού μάρκετινγκ
- Ο προγραμματισμός μάρκετινγκ σε επίπεδο τραπεζικού καταστήματος

Συμμετέχοντες
Στελέχη
διευθύνσεων
μάρκετινγκ,
οικονομικών
μελετών, καρτών,
καταστημάτων,
corporate και private
banking

Προαπαιτούμενα
Γενικές γνώσεις
διοίκησης
επιχειρήσεων και
βασικές γνώσεις
μάρκετινγκ

Διάρκεια
8 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής
βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα
260 €

Θεματική ενότητα I
ΣΠΟΥΔΕΣ ΣΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗ

- MBA in Banking

MBA in Banking

www.hba.gr/eti

☎ 210 3386411

The **MBA in Banking** is designed for highly motivated individuals, who believe in the value of investing in education and are determined to rise to the challenges facing the financial services industry. Professionals who wish to get the benefits of an MBA while at the same time specializing in the knowledge and tools of the financial services sector.

The program starts in September and has a duration of 12 up to 48 months. Participants attending in full-time mode conclude their studies in 12 months (every day classes). Working professionals attending in **part-time mode**, conclude their studies in 24 months the earliest (can be extended up to 48 months) and attend classes usually twice per week, during weekdays.

Courses are selected to provide the analytical tools required for complex problem-solving in all areas that cover the operations of a bank. They typically integrate case studies, lectures and discussions by professors and prominent business leaders.

Highlights of the Program

- **Partnership with the Hellenic Bank Association (HBA):** The ALBA MBA in Banking is HBA's program of choice at the highest level of education.
- **Specialized Courses in Banking and Finance:** Financial Modeling, Corporate Finance, Financial Risk Management, Financial Institutions & Markets are just a few.
- **Banking Workshops:** Delivered by distinguished industry leaders in conjunction with top executives from the HBA, they provide in-depth insight into the cutting-edge of banking practice.

- **Leadership Development:** Through classroom teaching and personal coaching, students embark on a journey of self-awareness and personal development.
- **Entrepreneurship:** ALBA is one of the elite European Business Schools in entrepreneurship, as demonstrated by the exceptional performance of its student teams in the European Business Plan of the Year Competition (EBPYC). Students spend four months working on a business plan for a new venture, either to grow an existing business or to create a start-up, and are expected to deliver attainable results.

Applicant Profile & Student Qualifications

The program aims at working professionals in the banking industry who wish to follow an intensive MBA program without interrupting their job. Applicants should meet all the following criteria:

- Hold a bachelor's degree
- Excellent command of the English language evidenced by the Proficiency or TOEFL (score of 100 and above) or IELTS (score of 7.0 and above) or a bachelor's degree from a university where all courses were taught in English
- Be currently employed or self-employed (valid for the part time mode only)
- A minimum GMAT score of 550 will strengthen the application

For detailed information please contact: mba@alba.edu.gr or visit the link www.hba.gr/eti



MBA in Banking

www.hba.gr/eti

 210 3386411

Program Curriculum (part-time mode)

1st Period (September – October)

Core Courses Workshops
Business Economics (28 contact Hrs, 6 ECTS)
Business Writing
Leadership Development I (14 contact hours, 3 ECTS)
Team Building
Business Statistics (14 contact hours, 3 ECTS)
Presentation Skills
Computer Skills

2nd Period (November - December)

Core Courses
Financial Accounting (28 contact hours, 6 ECTS)
Business Decisions with Data & Models
(28 hours, 6 ECTS)

3rd Period (January - February)

Core Courses
Financial Modeling (28 contact hours, 6 ECTS)
Financial Analysis (28 contact hours, 6 ECTS)

4th Period (March - April)

Core Courses
Management Accounting (28 contact hours, 6 ECTS)
Financial Management (28 contact hours, 6 ECTS)

5th Period (May - June)

Core Courses
Negotiations (14 contact hours, 3 ECTS)
International Trade & Finance (14 contact hours, 3 ECTS)
Business Ethics & Corporate Social Responsibility
(14 contact hours, 3 ECTS)

6th Period (September - October)

Core Courses
Managing People & Organizations (28 contact hours, 6 ECTS)
Marketing Management (28 contact hours, 6 ECTS)
Financial Institutions & Markets (14 contact hours, 3 ECTS)

7th Period (November - December)

Core Courses
Leading & Managing Change (14 contact hours, 3 ECTS)
Strategic Management (28 contact hours, 6 ECTS)
Entrepreneurship I (14 contact hours, 3 ECTS)
Financial Risk Management (28 contact hours, 6 ECTS)

8th Period (January - February)

Core courses
Credit Risk Modeling & Management (28 contact hours, 6 ECTS)
Entrepreneurship II (28 contact hours, 6 ECTS)

9th Period (March - April)

Core courses
Investments (28 contact hours, 6 ECTS)
Period of Elective courses (28 contact hours, 6 ECTS)

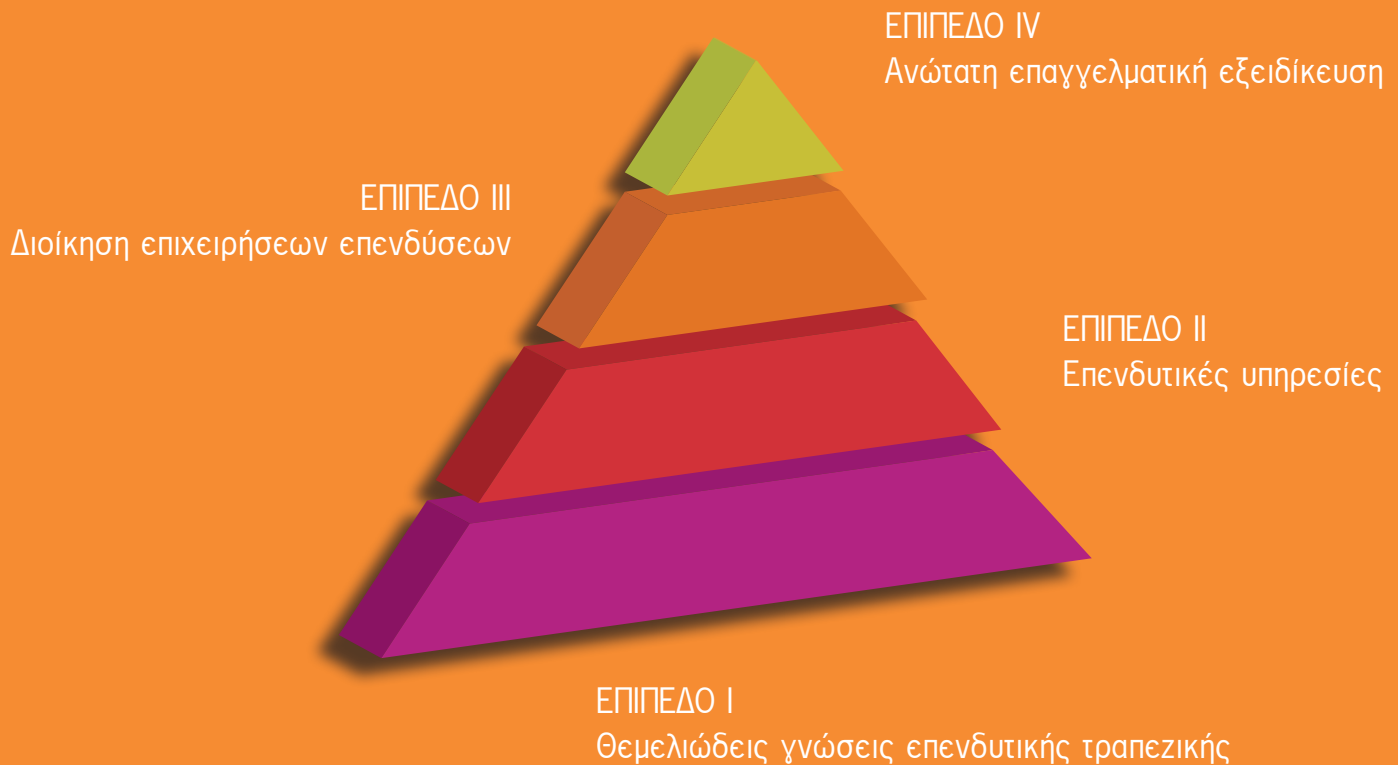
10th Period (May - June)

Global Capital Markets (28 contact hours, 6 ECTS)
Leadership Development II (14 contact hours, 3 ECTS)
Period of Elective courses (28 contact hours, 6 ECTS)

11th Period (May - September)

International Field Consulting Project

Επενδυτική τραπεζική



Θεματική ενότητα Α
ΘΕΜΑΤΑ ΘΕΣΜΙΚΟΥ
ΚΑΙ ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΟΥ ΠΛΑΙΣΙΟΥ

- Το θεσμικό και κανονιστικό πλαίσιο της κεφαλαιαγοράς
- Νομικά θέματα παραγώγων με βάση το ευρωπαϊκό και διεθνές κανονιστικό πλαίσιο

Το θεσμικό και κανονιστικό πλαίσιο της κεφαλαιαγοράς

www.hba.gr/eti

☎ 210 3386411

Στο πλαίσιο της εφαρμογής της υπ' αριθμ. 5/505/3.4.2009 Κοινής Απόφασης της Τράπεζας της Ελλάδος και της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς διενεργούνται τακτικές εξετάσεις για την απόκτηση όλων των πιστοποιητικών παροχής επενδυτικών υπηρεσιών.

Η ενότητα της εξεταστέας ύλης με τίτλο «Το θεσμικό και κανονιστικό πλαίσιο της κεφαλαιαγοράς» αποτελεί αντικείμενο αυτοτελούς εξέτασης και απαραίτητη προϋπόθεση για την απόκτηση όλων των πιστοποιητικών. Το Ελληνικό Τραπεζικό Ινστιτούτο, για να υποστηρίξει τους υποψηφίους που συμμετέχουν στις εξετάσεις πιστοποίησης, διοργανώνει σεμινάριο προετοιμασίας αφιερωμένο αποκλειστικά στην ενότητα αυτή.

Συμμετέχοντες

Το πρόγραμμα απευθύνεται σε στελέχη πιστωτικών ιδρυμάτων και λοιπών επιχειρήσεων του ευρύτερου χρηματοπιστωτικού τομέα που επιθυμούν να προετοιμαστούν για τις παραπάνω εξετάσεις πιστοποίησης ή απλώς να αποκτήσουν γνωστική επάρκεια στο συγκεκριμένο αντικείμενο.

Διάρκεια

16 ώρες.

Χρόνος διεξαγωγής

βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα

280 €

Στους συμμετέχοντες διανέμεται το εγχειρίδιο του ΕΤΙ «Στοιχεία ελληνικού δικαίου της κεφαλαιαγοράς» (2009) με προσάρτημα επικαιροποίησης (2013).

Θεματολογία

- Παροχή επενδυτικών υπηρεσιών
- Οργανισμοί Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες, αμοιβαία κεφάλαια και διαχείριση των αμοιβαίων κεφαλαίων
- Οι οργανωμένες αγορές
- Εισαγωγή κινητών αξιών στις αγορές του Χρηματιστηρίου Αθηνών
- Οι υποχρεώσεις ενημέρωσης και διαφάνειας στην κεφαλαιαγορά
- Προστασία της κεφαλαιαγοράς από πράξεις προσώπων που κατέχουν προνομιακές πληροφορίες και από πράξεις χειραγώγησης της αγοράς (κατάχρηση της αγοράς)
- Πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας
- Κυρωτικές αρμοδιότητες των εποπτικών αρχών



Νομικά θέματα παραγώγων με βάση το ευρωπαϊκό και διεθνές κανονιστικό πλαίσιο

www.hba.gr/eti

 210 3386411

Συμμετέχοντες

Το σεμινάριο απευθύνεται κυρίως σε στελέχη νομικών υπηρεσιών, κανονιστικής συμμόρφωσης, χρηματαγοράς, διευθύνσεων χρηματοδότησης μεγάλων επιχειρήσεων

Προσ απαιτούμενα

Ενδείκνυται εμπειρία τουλάχιστον ενός έτους σε κατάρτιση συναλλαγών σε χρηματοοικονομικά προϊόντα, καθώς και γνώση της σχετικής ορολογίας στην αγγλική γλώσσα

Διάρκεια

4 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής

βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα

140 €

Η σημαντική αλλαγή της ευρωπαϊκής τραπεζικής νομοθεσίας, καθώς και η δημιουργία νέων σύνθετων τραπεζικών προϊόντων συνεπάγεται την ανάγκη αντιμετώπισης και επίλυσης νέων, «πρωτότυπων» νομικών θεμάτων που ανακύπτουν καθημερινά στις διεθνείς τραπεζικές συναλλαγές παραγώγων. Στο πλαίσιο αυτό είναι σημαντικό να αναλυθούν τόσο οι νομοθετικές εξελίξεις όσο και τα κυριότερα νομικά θέματα που αναφύονται στις συναλλαγές αυτές.

Σκοπός

Η παρουσίαση, ανάλυση και κατανόηση του θεσμικού και συμβατικού πλαισίου κατάρτισης συναλλαγών σε εξωχρηματιστηριακά παράγωγα (derivatives over-the-counter), με επικέντρωση στα νομικά θέματα που ανακύπτουν μεταξύ του υφιστάμενου διεθνούς συμβατικού πλαισίου τεκμηρίωσης της ISDA και του πρόσφατου ευρωπαϊκού παραρτήματος της Ευρωπαϊκής Σύμβασης-Πλαισίου (European Master Agreement) για συναλλαγές σε παράγωγα.

Μαθησιακά αποτελέσματα

Μετά το τέλος του σεμιναρίου οι συμμετέχοντες θα έχουν:

- ενημερωθεί για το εφαρμοζόμενο συμβατικό πλαίσιο τεκμηρίωσης των συναλλαγών σε παράγωγα,
- κατανοήσει τους συμβατικούς όρους της Ευρωπαϊκής Σύμβασης-Πλαισίου και της ISDA, καθώς και τα κυριότερα νομικά θέματα και πρακτικές που αναφύονται κατά το στάδιο κατάρτισης των συναλλαγών σε παράγωγα,
- εξοικειωθεί με την προσέγγιση των σχετικών νομικών θεμάτων, μέσα από workshops και επίλυση πρακτικών ασκήσεων.

Θεματολογία

- Περιγραφή ευρωπαϊκού και διεθνούς συμβατικού πλαισίου κατάρτισης συναλλαγών σε εξωχρηματιστηριακά παράγωγα
 - Δομή και λειτουργία της Σύμβασης ISDA
 - Δομή και λειτουργία της Ευρωπαϊκής Σύμβασης - Πλαισίου (EMA)
 - Διαφορές - ομοιότητες και πλεονεκτήματα - μειονεκτήματα στη χρήση της μιας ή της άλλης
 - Οι έννοιες των multi-jurisdictional και multi-product συναλλαγών
- Νομική ανάλυση των σημαντικότερων συμβατικών ρυθμίσεων της ISDA - τρόπος κατάρτισης του Schedule και του Confirmation
 - Ρόλος του close-out netting και εφαρμογή σε διεθνείς, ευρωπαϊκές ή εθνικές συναλλαγές
 - Συζήτηση και επίλυση θεμάτων εφαρμοζόμενου δικαίου και δικαιοδοσίας
- Νομική ανάλυση των σημαντικότερων συμβατικών ρυθμίσεων της EMA - τρόπος κατάρτισης του Schedule και του Confirmation
 - Χρήση των market documents και ισχύς τους σε σχέση με τη δομή της EMA
 - Δυνατότητα χρήσης χρηματοοικονομικής ασφάλειας στο πλαίσιο της EMA
- Νομική φύση και ανάλυση των παραγώγων πιστωτικού κινδύνου - μορφές - περιγραφή και ανάλυση των συμβατικών εγγράφων που απαιτούνται στην κατάρτιση της συναλλαγής

Θεματική ενότητα Β
ΕΡΓΑΛΕΙΑ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗΣ ΑΝΑΛΥΣΗΣ

- Πρόγραμμα προετοιμασίας για τις εξετάσεις CFA® - Level I
- Πρόγραμμα προετοιμασίας για τις εξετάσεις CFA® - Level II

Πρόγραμμα προετοιμασίας για τις εξετάσεις CFA® – Level I

www.hba.gr/eti

 210 3386411

Προσ απαιτούμενα

- Άριστη γνώση της αγγλικής γλώσσας, καθώς το εκπαιδευτικό υλικό και οι εξετάσεις είναι στα αγγλικά
- Φοιτητές μπορούν να συμμετάσχουν, εφόσον βρίσκονται στο τελευταίο έτος του πτυχίου τους

Διάρκεια

85 ώρες,
3 practice exams
& 2 final mock exams

Εξετάσεις

Οι εξετάσεις θα πραγματοποιηθούν στην Αθήνα, το Σάββατο 7 Ιουνίου 2014, υπό την αποκλειστική αιγίδα του CFA Institute (www.cfainstitute.org)

Χρόνος διεξαγωγής
βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα

1.700 €

Το Ελληνικό Τραπεζικό Ινστιτούτο της EET και η Hellenic CFA Society (www.cfasociety.gr) συνδιοργανώνουν υψηλού επιπέδου πρόγραμμα προετοιμασίας για τις εξετάσεις CFA® – Level I, που θα πραγματοποιηθούν τον Ιούνιο 2012.

Ο τίτλος CFA® αποτελεί την πλέον έγκυρη επαγγελματική πιστοποίηση στον χρηματοοικονομικό-επενδυτικό τομέα και απονέμεται σε επιλεγμένο αριθμό επαγγελματιών, οι οποίοι διαθέτουν τις γνώσεις, τον επαγγελματισμό και την ακεραιότητα που τους κάνουν να ξεχωρίζουν.

Για να αποκτήσει κανείς τον τίτλο CFA® απαιτείται να καλύψει ένα εκτενές γνωστικό αντικείμενο. Οι υποψήφιοι καλούνται να αποδείξουν την ικανότητά τους στην πρακτική εφαρμογή των γνώσεων αυτών, επιτυγχάνοντας σε τρία διαδοχικά επίπεδα (I, II & III) εξετάσεων. Προϋπόθεση για την απόκτηση του τίτλου είναι η τετραετής επαγγελματική εμπειρία στον χρηματοοικονομικό κλάδο.

Επισημαίνεται ότι, με βάση το άρθρο 15 της Κοινής Απόφασης ΤτΕ & Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (5/505/3.4.2009 ΦΕΚ Β' 1168/16.6.2009), χορηγείται το πιστοποιητικό τύπου (δ) «Εκπόνηση αναλύσεων σχετικά με χρηματοπιστωτικά μέσα ή εκδότες», σε στελέχη που κατέχουν τον τίτλο Chartered Financial Analyst® χωρίς εξετάσεις στα ειδικά θέματα.

Σκοπός

Η άρτια προετοιμασία των υποψηφίων για το επίπεδο I των εξετάσεων του CFA Institute,

- μέσα από ειδικά σχεδιασμένο πρόγραμμα,
- με εισηγητές έμπειρους επαγγελματίες του χρηματοοικονομικού τομέα, κατόχους του τίτλου CFA® και μέλη της Hellenic CFA Society,
- με ειδικά διαμορφωμένο εκπαιδευτικό υλικό που θα διανεμηθεί δωρεάν σε όλους τους συμμετέχοντες: *Schweser Essential Solution: a pack of SchweserNotes™, Practice*

exams, SchweserPro™ QuestionBank & Study Planner (retail price: US\$ 599).

Σημειώνεται ότι το προπαρασκευαστικό πρόγραμμα δεν υποκαθιστά την έντονη προσωπική μελέτη και προετοιμασία που απαιτείται από τους υποψηφίους για τις εξετάσεις. Λειτουργεί επικουρικά στην προετοιμασία αυτή.

Συμμετέχοντες

- Στελέχη που εργάζονται (ή πτυχιούχοι τριτοβάθμιας εκπαίδευσης που επιθυμούν να εργαστούν) σε τραπεζικά και ασφαλιστικά ιδρύματα, χρηματιστηριακές εταιρείες, ΕΠΕΥ, ΑΕΔΑΚ, ΑΕΕΔ, ΑΕΕΧ, εταιρείες συμβούλων ή στις οικονομικές διευθύνσεις εμπορικών επιχειρήσεων.
- Στελέχη που δραστηριοποιούνται στην παροχή επενδυτικών συμβουλών, διαχείριση χαρτοφυλακίου, ανάλυση και αποτίμηση αξιογράφων, διαπραγμάτευση κινητών αξιών και παράγωγων προϊόντων, εκπόνηση οικονομικών μελετών, διαχείριση κινδύνου, χρηματοοικονομική διοίκηση εταιρειών και στη σύνταξη ή ανάλυση χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Θεματολογία

CFA Candidate Body of Knowledge (CBOK)
Topical Outline

- I. Ethical and Professional Standards
- II. Quantitative Methods
- III. Economics
- IV. Financial Reporting and Analysis
- V. Corporate Finance
- VI. Equity Investments
- VII. Fixed Income
- VIII. Derivatives
- IX. Alternative Investments
- X. Portfolio Management and Wealth Planning

Πρόγραμμα προετοιμασίας για τις εξετάσεις CFA® – Level II

www.hba.gr/eti

☎ 210 3386411

Το Ελληνικό Τραπεζικό Ινστιτούτο της EET και η Hellenic CFA Society (www.cfasociety.gr) συνδιοργανώνουν υψηλού επιπέδου πρόγραμμα προετοιμασίας για τις εξετάσεις CFA® – Level II, που θα πραγματοποιηθούν τον Ιούνιο 2012.

Ο τίτλος CFA® αποτελεί την πλέον έγκυρη επαγγελματική πιστοποίηση στον χρηματοοικονομικό-επενδυτικό τομέα και απονέμεται σε επιλεγμένο αριθμό επαγγελματιών, οι οποίοι διαθέτουν τις γνώσεις, τον επαγγελματισμό και την ακεραιότητα που τους κάνουν να ξεχωρίζουν.

Για να αποκτήσει κανείς τον τίτλο CFA® απαιτείται να καλύψει ένα εκτενές γνωστικό αντικείμενο. Οι υποψήφιοι καλούνται να αποδείξουν την ικανότητά τους στην πρακτική εφαρμογή των γνώσεων αυτών, επιτυγχάνοντας σε τρία διαδοχικά επίπεδα (I, II & III) εξετάσεων. Προϋπόθεση για την απόκτηση του τίτλου είναι η τετραετής επαγγελματική εμπειρία στον χρηματοοικονομικό κλάδο.

Επισημαίνεται ότι, με βάση το άρθρο 15 της Κοινής Απόφασης ΤτΕ & Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (5/505/3.4.2009 ΦΕΚ Β' 1168/16.6.2009), χορηγείται το πιστοποιητικό τύπου (δ) «Εκπόνηση αναλύσεων σχετικά με χρηματοπιστωτικά μέσα ή εκδότες», σε στελέχη που κατέχουν τον τίτλο Chartered Financial Analyst® χωρίς εξετάσεις στα ειδικά θέματα.

Σκοπός

Η άρτια προετοιμασία των υποψηφίων για το επίπεδο II των εξετάσεων του CFA Institute,

- μέσα από ειδικά σχεδιασμένο πρόγραμμα,
- με εισηγητές έμπειρους επαγγελματίες του χρηματοοικονομικού τομέα, κατόχους του τίτλου CFA® και μέλη της Hellenic CFA Society,
- με ειδικά διαμορφωμένο εκπαιδευτικό υλικό που θα διανεμηθεί δωρεάν σε όλους τους συμμετέχοντες: *Schweser Essential Solution: a pack of SchweserNotes™, Practice*

exams, SchweserPro™ QuestionBank & Study Planner (retail price: US\$ 599).

Σημειώνεται ότι το προπαρασκευαστικό πρόγραμμα δεν υποκαθιστά την έντονη προσωπική μελέτη και προετοιμασία που απαιτείται από τους υποψηφίους για τις εξετάσεις. Λειτουργεί επικουρική στην προετοιμασία αυτή.

Συμμετέχοντες

- Στελέχη που εργάζονται (ή πτυχιούχοι τριτοβάθμιας εκπαίδευσης που επιθυμούν να εργαστούν) σε τραπεζικά και ασφαλιστικά ιδρύματα, χρηματιστηριακές εταιρείες, ΕΠΕΥ, ΑΕΔΑΚ, ΑΕΕΔ, ΑΕΕΧ, εταιρείες συμβούλων ή στις οικονομικές διευθύνσεις εμπορικών επιχειρήσεων.
- Στελέχη που δραστηριοποιούνται στην παροχή επενδυτικών συμβουλών, διαχείριση χαρτοφυλακίου, ανάλυση και αποτίμηση αξιογράφων, διαπραγμάτευση κινητών αξιών και παράγωγων προϊόντων, εκπόνηση οικονομικών μελετών, διαχείριση κινδύνου, χρηματοοικονομική διοίκηση εταιρειών και στη σύνταξη ή ανάλυση χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Θεματολογία

CFA Candidate Body of Knowledge (CBOK)
Topical Outline

- I. Ethical and Professional Standards
- II. Quantitative Methods
- III. Economics
- IV. Financial Reporting and Analysis
- V. Corporate Finance
- VI. Equity Investments
- VII. Fixed Income
- VIII. Derivatives
- IX. Alternative Investments
- X. Portfolio Management and Wealth Planning

Προαπαιτούμενα

- Άριστη γνώση της αγγλικής γλώσσας, καθώς το εκπαιδευτικό υλικό και οι εξετάσεις είναι στα αγγλικά
- Φοιτητές μπορούν να συμμετάσχουν, εφόσον βρίσκονται στο τελευταίο έτος του πτυχίου τους

Διάρκεια

110 ώρες,
3 practice exams
& 2 final mock exams

Εξετάσεις

Οι εξετάσεις θα πραγματοποιηθούν στην Αθήνα, το Σάββατο 7 Ιουνίου 2014 υπό την αποκλειστική αιγίδα του CFA Institute (www.cfainstitute.org)

Χρόνος διεξαγωγής
βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα

1.950 €

Θεματική ενότητα Γ
ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΚΑΙ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ –
ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΑΓΟΡΕΣ

- Λήψη και διαβίβαση εντολών σε κινητές αξίες (α1)
Σεμινάριο πιστοποίησης
- Λήψη και διαβίβαση εντολών σε κινητές αξίες
(ειδικά θέματα κεφαλαιαγοράς α1)
- Λήψη και διαβίβαση εντολών σε παράγωγα προϊόντα
(ειδικά θέματα κεφαλαιαγοράς α2)
- Ομόλογα
- Επενδύσεις και δάνεια σε ακίνητη περιουσία I
- Παροχή υπηρεσιών χρηματοοικονομικού προγραμματισμού
(financial planning)
- Παροχή επενδυτικών συμβουλών σε κινητές αξίες
(ειδικά θέματα κεφαλαιαγοράς β1)
- Παροχή επενδυτικών συμβουλών (ειδικά θέματα κεφαλαιαγοράς β)
- Διαχείριση χαρτοφυλακίου πελατών (ειδικά θέματα κεφαλαιαγοράς γ)
- Εκπόνηση αναλύσεων σχετικά με χρηματοπιστωτικά μέσα ή εκδότες
(ειδικά θέματα κεφαλαιαγοράς δ)
- Επενδύσεις και δάνεια σε ακίνητη περιουσία II

Λήψη και διαβίβαση εντολών σε κινητές αξίες (α1)

Σεμινάριο πιστοποίησης

www.hba.gr/eti

☎ 210 3386411

Με Κοινή Απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος και της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, το ΕΤΙ προσφέρει, από το 2007, Σεμινάρια πιστοποίησης για την απόκτηση πιστοποιητικού επαγγελματικής επάρκειας για την ειδικότητα «Λήψη και διαβίβαση εντολών σε κινητές αξίες» (πιστοποιητικό α1).

1. ΕΓΚΕΚΡΙΜΕΝΟ ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ

Η εκπαίδευση, όπως έχει εγκριθεί από την Τράπεζα της Ελλάδος και την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, περιλαμβάνει θέματα θεσμικού και κανονιστικού πλαισίου της κεφαλαιαγοράς και λήψης και διαβίβασης εντολών σε κινητές αξίες.

Διάρκεια

32 ώρες

- 16 ώρες: θεσμικό και κανονιστικό πλαίσιο, και
- 16 ώρες: ειδικά θέματα α1

Εκπαιδευτικό υλικό

- Τα αναθεωρημένα το 2009 και 2010 εγχειρίδια του ΕΤΙ:
 - «Στοιχεία ελληνικού δικαίου της κεφαλαιαγοράς»
 - «Βασικές γνώσεις επενδυτικής τραπεζικής – λήψη και διαβίβαση εντολών»
- Σημειώσεις – παρουσιάσεις
- Ενημερωτικό υλικό

Χρόνος διεξαγωγής

βλ. www.hba.gr/eti

2. ΓΡΑΠΤΗ ΕΞΕΤΑΣΗ

Η ημερομηνία και ο χώρος εξετάσεων ανακοινώνονται στην ιστοσελίδα του ΕΤΙ (www.hba.gr/eti).

Για τους όρους συμμετοχής και διεξαγωγής της γραπτής εξέτασης ισχύουν οι ανακοινώσεις της Επιτροπής Εξετάσεων (αναρτημένες στις ιστοσελίδες της Τράπεζας της Ελλάδος (www.bankofgreece.gr) και της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (www.hcmc.gr). Διευκρινίσεις παρέχονται και από την ιστοσελίδα του ΕΤΙ.

Θεματολογία

A. Θεσμικό και κανονιστικό πλαίσιο

της κεφαλαιαγοράς

- Παροχή επενδυτικών υπηρεσιών
- ΟΣΕΚΑ, αμοιβαία κεφάλαια και διαχείριση των αμοιβαίων κεφαλαίων
- Οι οργανωμένες αγορές
- Εισαγωγή κινητών αξιών στις αγορές του ΧΑ
- Οι υποχρεώσεις ενημέρωσης και διαφάνειας στην κεφαλαιαγορά
- Προστασία της κεφαλαιαγοράς από πράξεις προσώπων που κατέχουν προνομιακές πληροφορίες και από πράξεις χειραγώγησης της αγοράς
- Πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας
- Κυρωτικές αρμοδιότητες των εποπτικών αρχών

B. Ειδικά θέματα λήψης και διαβίβασης εντολών

σε κινητές αξίες

- Βασικές στατιστικές έννοιες
- Είδη κινδύνου
- Σχέση κινδύνου και απόδοσης
- Χαρακτηριστικά αγορών κεφαλαίου
- Δομή και οργάνωση αγορών κεφαλαίου
- Διαδικασία και μηχανισμοί συναλλαγών στις αγορές κεφαλαίου
- Μετοχικοί τίτλοι
- Τίτλοι σταθερού εισοδήματος
- Τίτλοι ΟΣΕΚΑ
- Χρηματιστηριακοί δείκτες

Συμμετέχοντες

Οι υποψήφιοι – υπάλληλοι και στελέχη πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων – που έχουν εγκριθεί από την Τράπεζα της Ελλάδος και την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και περιλαμβάνονται στις σχετικές καταστάσεις τους (για λεπτομέρειες βλ. ιστοσελίδες ΤτΕ, ΕΚ και ΕΤΙ)

Κόστος συμμετοχής

450 €
Στο ποσό συμπεριλαμβάνονται η συμμετοχή στο εκπαιδευτικό πρόγραμμα, τα εγχειρίδια και η γραπτή εξέταση

Λήψη και διαβίβαση εντολών σε κινητές αξίες (ειδικά θέματα κεφαλαιαγοράς α1)

www.hba.gr/eti

 210 3386411

Στο πλαίσιο της εφαρμογής της υπ' αριθμ. (5/505/3.4.2009) κοινής απόφασης της Τράπεζας της Ελλάδος και της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς διενεργούνται τακτικές εξετάσεις για την απόκτηση όλων των πιστοποιητικών επαγγελματικής επάρκειας με αντικείμενο την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών.

Το Ελληνικό Τραπεζικό Ινστιτούτο, για να υποστηρίξει τους υποψηφίους που συμμετέχουν στις εξετάσεις πιστοποίησης, διοργανώνει σεμινάριο προετοιμασίας αποκλειστικά για την ανάπτυξη των ειδικών θεμάτων του πιστοποιητικού α1.

Συμμετέχοντες

Στελέχη πιστωτικών ιδρυμάτων και λοιπών επιχειρήσεων του ευρύτερου χρηματοπιστωτικού τομέα που επιθυμούν να προετοιμαστούν για τις παραπάνω εξετάσεις πιστοποίησης ή απλώς να αποκτήσουν γνωστική επάρκεια στο συγκεκριμένο αντικείμενο.

Διάρκεια

16 ώρες.

Χρόνος διεξαγωγής

βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα

240 €

Στους συμμετέχοντες διανέμεται το εγχειρίδιο του ETI «Βασικές γνώσεις επενδυτικής τραπεζικής – λήψη και διαβίβαση εντολών» (Ε' αναθεωρημένη έκδοση 2012).

Θεματολογία

- Βασικές στατιστικές έννοιες (υπολογισμός χρηματοοικονομικού κινδύνου και απόδοσης, διαχρονική αξία χρήματος)
- Είδη κινδύνου (αγοράς, επιτοκίου, λειτουργικός, αντισυμβαλλομένου, συστημικός)
- Σχέση κινδύνου και απόδοσης
- Χαρακτηριστικά αγορών κεφαλαίου
- Δομή και οργάνωση αγορών κεφαλαίου
- Διαδικασία και μηχανισμοί συναλλαγών στις αγορές κεφαλαίου
- Μετοχικοί τίτλοι (βασικά χαρακτηριστικά, δικαιώματα και υποχρεώσεις)
- Τίτλοι σταθερού εισοδήματος (βασικά χαρακτηριστικά, δικαιώματα και υποχρεώσεις)
- Χρηματιστηριακοί δείκτες (ΓΔ/ΧΑ, FTSE-20, FTSE-40 κ.λπ.)

Λήψη και διαβίβαση εντολών σε παράγωγα προϊόντα (ειδικά θέματα κεφαλαιαγοράς α2)

www.hba.gr/eti

 210 3386411

Στο πλαίσιο της εφαρμογής της υπ' αριθμ. (5/505/3.4.2009) κοινής απόφασης της Τράπεζας της Ελλάδος και της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς διενεργούνται τακτικές εξετάσεις για την απόκτηση όλων των πιστοποιητικών επαγγελματικής επάρκειας με αντικείμενο την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών.

Το Ελληνικό Τραπεζικό Ινστιτούτο, για να υποστηρίξει τους υποψηφίους που συμμετέχουν στις εξετάσεις πιστοποίησης, διοργανώνει σεμινάριο προετοιμασίας αποκλειστικά για την ανάπτυξη των ειδικών θεμάτων του πιστοποιητικού α2.

Συμμετέχοντες

Στελέχη πιστωτικών ιδρυμάτων και λοιπών επιχειρήσεων του ευρύτερου χρηματοπιστωτικού τομέα που επιθυμούν να προετοιμαστούν για τις παραπάνω εξετάσεις πιστοποίησης ή απλώς να αποκτήσουν γνωστική επάρκεια στο συγκεκριμένο αντικείμενο.

Διάρκεια

8 ώρες.

Χρόνος διεξαγωγής

βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα

180 €

Θεματολογία

- Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα (βασικά χαρακτηριστικά)
 - Προθεσμιακά συμβόλαια (forwards-FRAs)
 - Συμβόλαια Μελλοντικής Εκπλήρωσης (futures)
 - Δικαιώματα προαίρεσης (options)
 - Συμβάσεις ανταλλαγής (swaps)
 - Άλλα παράγωγα μέσα
- Εξισορροπητική κερδοσκοπία (arbitrage)
- Θέσεις στην αγορά μετρητοίς
- Αγορά Παραγώγων του Χρηματιστηρίου Αθηνών
- Παράγωγα προϊόντα στο Χρηματιστήριο Αθηνών

Ομόλογα

www.hba.gr/eti

 210 3386411

Προαπαιτούμενα

Οι συμμετέχοντες θα πρέπει να διαθέτουν βασικές γνώσεις χρηματοοικονομικής και τουλάχιστον εξαμηνιαία εμπειρία σε επενδυτικές υπηρεσίες

Διάρκεια

8 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής

βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα

230 €

Η τοποθέτηση επενδυτικών κεφαλαίων στην αγορά ομολόγων είναι μία εναλλακτική πρόταση που μπορεί αφενός να αποφέρει καλύτερες αποδόσεις από τις παραδοσιακές μορφές καταθέσεων και αφετέρου να λειτουργήσει ως αντισταθμιστικό επενδυτικό εργαλείο μέσω της διασποράς του κινδύνου.

Σκοπός

Η κατάρτιση των στελεχών που ασχολούνται με την πώληση επενδυτικών προϊόντων σε όλα τα θέματα που αφορούν τα ομόλογα, όπως:

- Τι είναι ομόλογα και ποιες οι κατηγορίες τους.
- Ποιοι είναι οι παράγοντες που επηρεάζουν την πορεία των ομολόγων.
- Ποιο είναι το θεσμικό πλαίσιο που διέπει την αγορά ομολόγων.

Μαθησιακά αποτελέσματα

Μετά το τέλος του σεμιναρίου, τα τραπεζικά στελέχη που ασχολούνται με επενδυτικά προϊόντα θα έχουν αναβαθμίσει τις γνώσεις τους, ώστε να διαχειρίζονται πιο αποτελεσματικά τα χαρτοφυλάκια πελατών.

Συμμετέχοντες

- Εργαζόμενοι δικτύου τραπεζών που ασχολούνται με πωλήσεις επενδυτικών προϊόντων.
- Στελέχη private banking, εταιρειών επενδύσεως χαρτοφυλακίου, ασφαλιστικών ταμείων.

Θεματολογία

- Γενικά περί ομολόγων
 - Αγορά χρήματος – αγορά κεφαλαίου
 - Ομόλογα και κατηγορίες ομολόγων
 - Πρωτογενής – δευτερογενής αγορά ομολόγων
- Μέθοδοι αποτίμησης τίτλων σταθερού εισοδήματος
 - Παρούσα αξία
 - Απόδοση στη λήξη
- Παράγοντες που επηρεάζουν την πορεία των ομολόγων
Θεωρήματα του B. G. Markiel
- Επενδύσεις σε ομόλογα και διαχείριση των κινδύνων
 - Επιτοκιακός κίνδυνος
 - Κίνδυνος αγοραστικής δυνατότητας
 - Κίνδυνος τιμής
- Επενδυτικές ευκαιρίες στην αγορά ομολόγων
 - Μελέτη του προφίλ του επενδυτή και αξιολόγηση των αναγκών του
 - Η δημιουργία ενός διαφοροποιημένου χαρτοφυλακίου
 - Αναγκαιότητα πολύ καλής γνώσης των εκάστοτε μακροοικονομικών και νομισματικών συνθηκών, καθώς και συνεχούς ενημέρωσης για την πορεία των αγορών σε τοπικό και διεθνές επίπεδο, για τη λήψη ορθών επενδυτικών αποφάσεων

Επενδύσεις και δάνεια σε ακίνητη περιουσία I

www.hba.gr/eti

☎ 210 3386411

Εκτός από τη χρηματοδότηση απόκτησης κατοικίας για τα νοικοκυριά (residential finance), σημαντική μορφή κτηματικής πίστης αποτελεί και η χρηματοδότηση επαγγελματικών ακινήτων ή η χρηματοδότηση επενδύσεων σε ακίνητη περιουσία. Έχει παρατηρηθεί δε αύξηση του ενδιαφέροντος για επενδύσεις σε ακίνητα, λόγω της μείωσης του βαθμού απόδοσης ή/και αύξησης του βαθμού κινδύνου άλλων επενδυτικών επιλογών. Από αυτή την άποψη είναι ιδιαίτερα σημαντική η εξέταση της κτηματικής πίστης ως επενδυτικού εργαλείου, καθώς και η ενασχόληση με τα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά και τις ιδιομορφίες της.

Σκοπός

Η εξέταση όλων των μορφών επένδυσης σε ακίνητη περιουσία και οι εναλλακτικοί τρόποι χρηματοδότησής τους. Επίσης, η παρουσίαση των τρόπων αποτίμησης της ακίνητης περιουσίας, καθώς και των μεθόδων αξιολόγησης της αποδοτικότητας και των κινδύνων των σχετικών επενδύσεων.

Μαθησιακά αποτελέσματα

- Εξοικείωση με όλες τις μορφές ακίνητης περιουσίας και τα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά τους.
- Γνώση των μορφών χρηματοδότησης της επένδυσης σε ακίνητη περιουσία και αξιολόγηση της καταλληλότητάς τους.
- Κατανόηση των μεθόδων αποτίμησης της ακίνητης περιουσίας.
- Γνώση των τρόπων αξιολόγησης της αποδοτικότητας και των κινδύνων των επενδύσεων σε ακίνητα.

Συμμετέχοντες

Στελέχη και υπάλληλοι των διευθύνσεων κτηματικής πίστης, καθώς και επενδυτικοί σύμβουλοι στον τομέα της κτηματικής πίστης, που εργάζονται στο δίκτυο των τραπεζών.

Θεματολογία

- Μορφές ακίνητης περιουσίας και ιδιαίτερα χαρακτηριστικά τους
 - Κατοικίες
 - Επαγγελματική πίστη
 - Άλλες μορφές ακίνητης περιουσίας
- Μορφές χρηματοδότησης των επενδύσεων σε ακίνητη περιουσία
 - Δάνεια σταθερού επιτοκίου
 - Δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου
 - Ειδικοί όροι (ποινές αποπληρωμής κ.λπ.) που επηρεάζουν το συνολικό κόστος/απόδοση του δανείου
 - Συγκριτική εξέταση των εναλλακτικών μορφών χρηματοδότησης
- Τρόποι αποτίμησης της αξίας της ακίνητης περιουσίας
 - Μέθοδος της κεφαλαιοποίησης των καθαρών λειτουργικών εσόδων
 - Μέθοδος της προεξόφλησης των καθαρών λειτουργικών εσόδων
 - Μέθοδος της εκτίμησης του κόστους αντικατάστασης
- Μέθοδοι αξιολόγησης της αποδοτικότητας και των κινδύνων των επενδύσεων σε ακίνητη περιουσία
 - Καθαρή παρούσα αξία της επένδυσης
 - Εσωτερικό ποσοστό απόδοσης της επένδυσης
 - Υπολογισμός της απόδοσης με και χωρίς τη χρήση χρηματοοικονομικής μόχλευσης
 - Επιχειρηματικός κίνδυνος
 - Χρηματοοικονομικός κίνδυνος
 - Κίνδυνος ρευστότητας
 - Διαχειριστικός κίνδυνος
 - Νομικός κίνδυνος

Προσπατούμενα
Καλή γνώση όλου του φάσματος των στεγαστικών δανείων

Διάρκεια
16 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής
βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα
460 €

Παροχή υπηρεσιών χρηματοοικονομικού προγραμματισμού (financial planning)

www.hba.gr/eti

 210 3386411

Προσπατούμενα

Βασική γνώση των χρηματοδοτικών, καταθετικών και επενδυτικών προϊόντων που προσφέρονται στη λιανική τραπεζική

Διάρκεια

16 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής

βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα

440 €

Το σεμινάριο αναφέρεται στον οικονομικό σχεδιασμό και τη διαχείριση των οικονομικών της οικογένειας. Ενώ το financial planning ή οικονομικός σχεδιασμός μέχρι πριν από λίγα χρόνια απευθυνόταν σε λίγους, είναι φανερό πλέον η ανάγκη χρηματοοικονομικού προγραμματισμού για πολλούς εύπορους πελάτες με μεγάλες περιουσίες και εισοδήματα, τα οποία δεν γνωρίζουν πώς να διαχειριστούν.

Οι υπηρεσίες financial planning προσφέρονται:

- από ανεξάρτητες εταιρείες, οι οποίες δεσμεύονται να πουλούν τα ασφαλιστικά και επενδυτικά συμβόλαια μιας μόνο εταιρείας,
- από ορισμένες ασφαλιστικές εταιρείες,
- από ορισμένες τράπεζες.

Υπογραμμίζεται ότι το financial planning δεν έχει σχέση με τις επενδύσεις που προσφέρει το private banking.

Σκοπός

Το σεμινάριο απευθύνεται σε στελέχη εταιρειών, που ασχολούνται με την παροχή επενδυτικών και ασφαλιστικών υπηρεσιών, με σκοπό να τα εκπαιδεύσει στον τρόπο παρουσίασης συμβουλών για την προφύλαξη και διαχείριση των περιουσιών, των επενδύσεων και των εισοδημάτων των πελατών τους. Η σωστή μελέτη χρηματοοικονομικού προγραμματισμού ολοκληρώνει με επιτυχία το έργο της πώλησης υπηρεσιών διαχείρισης περιουσίας κινήτης και ακίνητης σε ένα νοικοκυριό.

Μαθησιακά αποτελέσματα

- Προσδιορισμός των βασικών ενοτήτων ενός ολοκληρωμένου σχεδίου χρηματοοικονομικού προγραμματισμού.
- Ανάλυση της μεθοδολογίας ανάπτυξης καθεμιάς από τις βασικές ενότητες.
- Ιεράρχηση των χρηματοοικονομικών αναγκών ενός νοικοκυριού με βάση οικονομικά κριτήρια.

Συμμετέχοντες

Στελέχη και υπάλληλοι τραπεζών και ασφαλιστικών εταιρειών, καθώς και οποιοσδήποτε ενδιαφέρεται να ασχοληθεί με την προώθηση υπηρεσιών διαχείρισης περιουσίας ιδιωτών.

Θεματολογία

- Ιεράρχηση προτεραιοτήτων
- Προϋπολογισμός εσόδων – εξόδων
- Διαχωρισμός της περιουσίας από το εισόδημα της οικογένειας
- Καταγραφή των χρηματοδοτικών αναγκών της οικογένειας
- Εξασφάλιση της περιουσίας και του εισοδήματος της οικογένειας
- Καθορισμός επενδυτικών επιλογών
- Προγραμματισμός συνταξιοδοτικών καλύψεων και διαχείριση ακίνητης περιουσίας

Παροχή επενδυτικών συμβουλών σε κινητές αξίες (ειδικά θέματα κεφαλαιαγοράς β1)

www.hba.gr/eti

 210 3386411

Στο πλαίσιο της εφαρμογής της υπ' αριθμ. (5/505/3.4.2009) κοινής απόφασης της Τράπεζας της Ελλάδος και της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς διενεργούνται τακτικές εξετάσεις για την απόκτηση όλων των πιστοποιητικών επαγγελματικής επάρκειας με αντικείμενο την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών.

Το Ελληνικό Τραπεζικό Ινστιτούτο, για να υποστηρίξει τους υποψηφίους που συμμετέχουν στις εξετάσεις πιστοποίησης, διοργανώνει σεμινάριο προετοιμασίας αποκλειστικά για την ανάπτυξη των ειδικών θεμάτων του πιστοποιητικού β1.

Συμμετέχοντες

Στελέχη πιστωτικών ιδρυμάτων και λοιπών επιχειρήσεων του ευρύτερου χρηματοπιστωτικού τομέα που επιθυμούν να προετοιμαστούν για τις παραπάνω εξετάσεις πιστοποίησης ή απλώς να αποκτήσουν γνωστική επάρκεια στο συγκεκριμένο αντικείμενο.

Διάρκεια

16 ώρες.

Χρόνος διεξαγωγής

βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα

340 €

Στους συμμετέχοντες διανέμεται το εγχειρίδιο του ΕΤΙ «Επενδυτικές υπηρεσίες: Παροχή επενδυτικών συμβουλών σε κινητές αξίες» (Β' έκδοση 2010).

Θεματολογία

- Χρηματοπιστωτικό σύστημα (χαρακτηριστικά αγορών χρήματος και κεφαλαίου και αγορών συναλλάγματος, στοιχεία οικονομικής πολιτικής)
- Οικονομικοί κύκλοι και οικονομικοί χρηματοοικονομικοί δείκτες
- Αποτελεσματικότητα και διαφάνεια αγορών κεφαλαίου
- Μετοχικοί τίτλοι (απόδοση, κίνδυνος)
- Τίτλοι σταθερού εισοδήματος (απόδοση, κίνδυνος)
- Τίτλοι ΟΣΕΚΑ (απόδοση, κίνδυνος)
- Σύνθετα χρηματοπιστωτικά μέσα (χαρακτηριστικά, κίνδυνοι, απόδοση)
- Τιτλοποίηση χρηματοοικονομικών απαιτήσεων (asset securitization)
- Συγχωνεύσεις και εξαγορές στην κεφαλαιαγορά (χαρακτηριστικά και μορφές)
- Φορολογία κεφαλαιακής υπεραξίας, συναλλαγών, συλλογικών επενδύσεων
- Επενδυτικά χαρακτηριστικά και προφίλ πελατών, σχέσεις πελατών και εταιρειών

Παροχή επενδυτικών συμβουλών (ειδικά θέματα κεφαλαιαγοράς β)

www.hba.gr/eti

 210 3386411

Στο πλαίσιο της εφαρμογής της υπ' αριθμ. (5/505/3.4.2009) κοινής απόφασης της Τράπεζας της Ελλάδος και της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς διενεργούνται τακτικές εξετάσεις για την απόκτηση όλων των πιστοποιητικών επαγγελματικής επάρκειας με αντικείμενο την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών.

Το Ελληνικό Τραπεζικό Ινστιτούτο, για να υποστηρίξει τους υποψηφίους που συμμετέχουν στις εξετάσεις πιστοποίησης, διοργανώνει σεμινάριο προετοιμασίας αποκλειστικά για την ανάπτυξη των ειδικών θεμάτων του πιστοποιητικού β, τα οποία αφορούν τα παράγωγα προϊόντα.

Συμμετέχοντες

Στελέχη πιστωτικών ιδρυμάτων και λοιπών επιχειρήσεων του ευρύτερου χρηματοπιστωτικού τομέα που επιθυμούν να προετοιμαστούν για τις παραπάνω εξετάσεις πιστοποίησης ή απλώς να αποκτήσουν γνωστική επάρκεια στο συγκεκριμένο αντικείμενο.

Διάρκεια

12 ώρες.

Χρόνος διεξαγωγής

βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα

320 €

Θεματολογία

- Παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα (αποτίμηση)
 - Προθεσμιακά συμβόλαια (forwards)
 - Συμβόλαια Μελλοντικής Εκπλήρωσης (futures)
 - Δικαιώματα προαίρεσης (options)
 - Συμβάσεις ανταλλαγής (swaps)
 - Άλλα παράγωγα μέσα (CDO, CDS, TRS, CLN, κίνδυνοι)
- Εξισορροπητική κερδοσκοπία (arbitrage)
- Αντιστάθμιση αγοράς (long hedging) και πώλησης (short hedging)
- Αντιστάθμιση με χρήση προθεσμιακών συμβολαίων
- Αντιστάθμιση με χρήση Συμβολαίων Μελλοντικής Εκπλήρωσης (futures hedging)
- Αντιστάθμιση με χρήση δικαιωμάτων προαίρεσης (option hedging)
- Ασφάλιση χαρτοφυλακίου (portfolio insurance)

Διαχείριση χαρτοφυλακίου πελατών (ειδικά θέματα κεφαλαιαγοράς γ)

www.hba.gr/eti

☎ 210 3386411

Στο πλαίσιο της εφαρμογής της υπ' αριθμ. (5/505/3.4.2009) κοινής απόφασης της Τράπεζας της Ελλάδος και της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς διενεργούνται τακτικές εξετάσεις για την απόκτηση όλων των πιστοποιητικών επαγγελματικής επάρκειας με αντικείμενο την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών.

Το Ελληνικό Τραπεζικό Ινστιτούτο, για να υποστηρίξει τους υποψηφίους που συμμετέχουν στις εξετάσεις πιστοποίησης, διοργανώνει σεμινάριο προετοιμασίας αποκλειστικά για την ανάπτυξη των ειδικών θεμάτων του πιστοποιητικού γ.

Συμμετέχοντες

Στελέχη πιστωτικών ιδρυμάτων και λοιπών επιχειρήσεων του ευρύτερου χρηματοπιστωτικού τομέα που επιθυμούν να προετοιμαστούν για τις παραπάνω εξετάσεις πιστοποίησης ή απλώς να αποκτήσουν γνωστική επάρκεια στο συγκεκριμένο αντικείμενο.

Διάρκεια

32 ώρες.

Χρόνος διεξαγωγής

βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα

640 €

Θεματολογία

- Στατιστικές έννοιες τάσης, συγκέντρωσης και απόκλισης
- Θεωρία χαρτοφυλακίου χρηματοοικονομικών επενδύσεων
- Θεωρία αποτίμησης χρηματοοικονομικών επενδύσεων (CAPM, APT)
- Ενεργητική και παθητική διαχείριση χαρτοφυλακίου
- Επιλογή τίτλων, κατανομή επενδύσεων και συγχρονισμός εισόδου στην αγορά
- Πολιτικές διαχείρισης χαρτοφυλακίου ιδιωτών πελατών (στόχοι, ορίζοντας, περιορισμοί)
- Πολιτικές διαχείρισης χαρτοφυλακίου θεσμικών πελατών (στόχοι, ορίζοντας, περιορισμοί)
- Στρατηγικές αντιστάθμισης χρηματοπιστωτικού κινδύνου
- Αντιστάθμιση κινδύνου αγοράς
- Αντιστάθμιση κινδύνου επιτοκίου
- Αντιστάθμιση συναλλαγματικού κινδύνου
- Αντιστάθμιση πιστωτικού κινδύνου
- Μέτρηση απόδοσης και ανάλυση απόδοσης χαρτοφυλακίου



Εκπόνηση αναλύσεων σχετικά με χρηματοπιστωτικά μέσα ή εκδότες (ειδικά θέματα κεφαλαιαγοράς δ)

www.hba.gr/eti

 210 3386411

Στο πλαίσιο της εφαρμογής της υπ' αριθμ. (5/505/3.4.2009) κοινής απόφασης της Τράπεζας της Ελλάδος και της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς διενεργούνται τακτικές εξετάσεις για την απόκτηση όλων των πιστοποιητικών επαγγελματικής επάρκειας με αντικείμενο την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών.

Το Ελληνικό Τραπεζικό Ινστιτούτο, για να υποστηρίξει τους υποψηφίους που συμμετέχουν στις εξετάσεις πιστοποίησης, διοργανώνει σεμινάριο προετοιμασίας αποκλειστικά για την ανάπτυξη των ειδικών θεμάτων του πιστοποιητικού δ.

Συμμετέχοντες

Στελέχη πιστωτικών ιδρυμάτων και λοιπών επιχειρήσεων του ευρύτερου χρηματοπιστωτικού τομέα που επιθυμούν να προετοιμαστούν για τις παραπάνω εξετάσεις πιστοποίησης ή απλώς να αποκτήσουν γνωστική επάρκεια στο συγκεκριμένο αντικείμενο.

Διάρκεια

32 ώρες.

Χρόνος διεξαγωγής

βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα

680 €

Θεματολογία

- Μικροοικονομική ανάλυση (τιμολόγηση αγαθών και υπηρεσιών, ανάλυση – δομή αγοράς)
- Μακροοικονομική ανάλυση (δημοσιονομική και νομισματική πολιτική)
- Κλαδική και εταιρική ανάλυση, ανάλυση κύκλου ζωής προϊόντων, καινοτομία
- Αποτίμηση μετοχών (μέθοδοι, θεμελιώδης ανάλυση, τεχνική ανάλυση)
- Αποτίμηση ομολόγων (μέθοδοι, διάρκεια, κυρτότητα)
- Αποτίμηση παράγωγων προϊόντων (ΣΜΕ, δικαιώματα προαίρεσης, κ.λπ.)
- Αποτίμηση άλλων χρηματοπιστωτικών μέσων (ακίνητη περιουσία, εμπορεύματα)
- Αρχές και πρότυπα λογιστικής παρουσίασης
- Ανάλυση χρηματοοικονομικών καταστάσεων εταιρειών
- Εταιρική διακυβέρνηση
- Επιχειρηματική χρηματοδότηση (έκδοση ομολογιακού δανείου, αύξηση μετοχικού κεφαλαίου)
- Κεφαλαιακή διάρθρωση επιχείρησης (κόστος κεφαλαίου, επιχειρηματικές αποφάσεις)

Επενδύσεις και δάνεια σε ακίνητη περιουσία II

www.hba.gr/eti

☎ 210 3386411

Η χρηματοδότηση των επενδύσεων σε ακίνητη περιουσία αποτελεί σημαντικό τμήμα της συνολικής κτηματικής πίστης. Οι ιδιαιτερότητές της προσελκύουν όλο και περισσότερο το ενδιαφέρον του επαγγελματικού σχεδιασμού των επενδύσεων. Η γνώση των ιδιαίτερων επενδυτικών χαρακτηριστικών των ακινήτων, της επίδρασης της χρηματοοικονομικής μόχλευσης στη συνολική αποδοτικότητα των επενδύσεων σε ακίνητη περιουσία και των τρόπων διαχείρισης των επενδυτικών χαρτοφυλακίων στα οποία συμπεριλαμβάνονται ακίνητα, είναι απαραίτητη στη σύγχρονη επενδυτική ανάλυση.

Σκοπός

- Εξέταση του τοπίου που διαμορφώνεται στη στεγαστική πίστη.
- Παρουσίαση των επενδυτικών προϊόντων σε ακίνητη περιουσία.
- Εξέταση των εναλλακτικών τρόπων χρηματοδότησης των επενδύσεων σε ακίνητα.
- Παρουσίαση των μεθόδων αξιολόγησης της αποδοτικότητας των επενδύσεων σε ακίνητα.

Μαθησιακά αποτελέσματα

- Κατανόηση των πλεονεκτημάτων της ακίνητης περιουσίας ως επενδυτικού προϊόντος και της διαφοροποίησης των χαρακτηριστικών της από τα άλλα επενδυτικά προϊόντα.
- Γνώση των τρόπων χρηματοδότησης της επένδυσης σε ακίνητη περιουσία από τις τράπεζες.
- Κατανόηση της επίδρασης της χρηματοδότησης στη διαμόρφωση της συνολικής απόδοσης της επένδυσης.

Θεματολογία

1. Μορφές επενδυτικών προϊόντων στον χώρο της ακίνητης περιουσίας

2. Τρόποι χρηματοδότησης των επενδύσεων σε ακίνητη περιουσία
 - Η μεθοδολογία διαμόρφωσης των δανειακών προϊόντων για τη χρηματοδότηση επενδύσεων σε ακίνητη περιουσία
 - Διαμόρφωση δανειακού προϊόντος με εξέταση των προτιμήσεων του πελάτη και των χαρακτηριστικών της επένδυσης
 - Συγκριτική εξέταση των εναλλακτικών μορφών χρηματοδότησης
3. Μέθοδοι αποτίμησης της αξίας της ακίνητης περιουσίας
 - Μέθοδος της κεφαλαιοποίησης των καθαρών λειτουργικών εσόδων
 - Μέθοδος των συγκριτικών στοιχείων
 - Μέθοδος της εκτίμησης του κόστους αντικατάστασης
 - Μέθοδος αντικειμενικών αξιών
4. Τεχνικές αξιολόγησης της αποδοτικότητας των επενδύσεων σε ακίνητη περιουσία
 - Δείκτες μέτρησης μιας περιόδου
 - Δείκτες μέτρησης πολλών περιόδων
 - Σύγκριση των χαρακτηριστικών απόδοσης της επένδυσης σε ακίνητη περιουσία με τα χαρακτηριστικά των άλλων μορφών επενδύσεων
 - Υπολογισμός της απόδοσης με και χωρίς τη χρήση χρηματοοικονομικής μόχλευσης
5. Μέτρηση και διαχείριση των κινδύνων των επενδύσεων σε ακίνητη περιουσία
 - Επιχειρηματικός κίνδυνος
 - Χρηματοοικονομικός κίνδυνος
 - Κίνδυνος ρευστότητας
 - Διαχειριστικός κίνδυνος
 - Νομικός κίνδυνος
6. Προσδιορισμός των επιπτώσεων του δανεισμού στην απόδοση και τον κίνδυνο της επένδυσης
 - Χρηματοοικονομική μόχλευση
 - Ποσοστό μόχλευσης (*leverage ratio*) και επίδρασή του

Συμμετέχοντες

- Επενδυτικοί σύμβουλοι και χρηματοοικονομικοί προγραμματιστές
- Στελέχη του private banking και του asset management

Προσपाιτούμενα
Καλή γνώση του φάσματος των στεγαστικών δανείων και των βασικών εννοιών επενδυτικής. Επιθυμητή η προηγούμενη παρακολούθηση του σεμιναρίου *Επενδύσεις και δάνεια σε ακίνητη περιουσία I* (βλ. σελ. 157)

Διάρκεια
16 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής
βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα
550 €

Θεματική ενότητα Δ
ΘΕΜΑΤΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ
ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ

- Τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα και οι επιπτώσεις τους στην ελληνική κεφαλαιαγορά
- Η εφαρμογή του πλαισίου κεφαλαιακής επάρκειας στις επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών

Τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα και οι επιπτώσεις τους στην ελληνική κεφαλαιαγορά

www.hba.gr/eti

 210 3386411

Η δημιουργία και εφαρμογή των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (ΔΛΠ) αποτελεί σημαντικό βήμα προς την παροχή αξιόπιστης και διεθνώς συγκρίσιμης λογιστικής πληροφόρησης. Τα ΔΛΠ επηρεάζουν τον τρόπο με τον οποίο τα λογιστικά μεγέθη και οι διάφοροι χρηματοοικονομικοί κίνδυνοι αποτιμώνται και λογίζονται, καθώς και τον τρόπο με τον οποίο γίνονται αντικείμενο διαχείρισης και ελέγχου.

Σκοπός

- Η εξέταση της επίδρασης της υιοθέτησης των ΔΛΠ στα χρηματοοικονομικά μεγέθη των εισηγμένων στο ΧΑ επιχειρήσεων.
- Η ανάλυση των διαφόρων διαστάσεων της χρηματοοικονομικής εικόνας των επιχειρήσεων.
- Η περαιτέρω κατανόηση της λειτουργίας των ΔΛΠ ώστε να βοηθηθούν οι χρήστες της λογιστικής πληροφόρησης στην ορθολογική αξιολόγηση της αποτίμησης των επιδράσεων των ΔΛΠ στις εισηγμένες επιχειρήσεις.

Μαθησιακά αποτελέσματα

Μετά την ολοκλήρωση του σεμιναρίου, οι συμμετέχοντες θα έχουν κατανοήσει:

- τη διάρθρωση και λειτουργία των ΔΛΠ,
- τα οφέλη και το κόστος της εφαρμογής των ΔΛΠ,
- τη συμπεριφορά και τις επιδιώξεις των επιχειρήσεων,
- τις διάφορες κατηγορίες αριθμοδεικτών που επιδιώκουν να σκιαγραφήσουν και να περιγράψουν τις επιπτώσεις στα χρηματοοικονομικά μεγέθη των εισηγμένων επιχειρήσεων από την εφαρμογή των ΔΛΠ,
- τους τομείς των ΔΛΠ με την κυριότερη επίδραση στα χρηματοοικονομικά μεγέθη των επιχειρήσεων,
- τις δυνατότητες και τους περιορισμούς των ΔΛΠ,
- τη χρησιμότητα των ΔΛΠ για τον έλεγχο των επιχειρήσεων και τη λήψη ορθολογικών επενδυτικών αποφάσεων.

Θεματολογία

Λογιστικό πλαίσιο

- Χρήστες των χρηματοοικονομικών καταστάσεων
- Λογιστικές αρχές και λογιστικά πρότυπα
- Ποιοτικά χαρακτηριστικά της λογιστικής πληροφόρησης
- Παρουσίαση της λογιστικής πληροφόρησης
- Συμπεριφορά και επιδιώξεις των επιχειρήσεων

Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα (ΔΛΠ)

- International Accounting Standards Board
- Κύρια ΔΛΠ
- Διάρθρωση και λειτουργία των ΔΛΠ
- Οφέλη και κόστος της εφαρμογής των ΔΛΠ
- Δυνατότητες και περιορισμοί των ΔΛΠ
- Διαφορές Ελληνικού Γενικού Λογιστικού Σχεδίου – ΔΛΠ

Επιπτώσεις στην ελληνική κεφαλαιαγορά

- Χρηματοοικονομικοί αριθμοδείκτες: κατηγορίες ανάλυσης
- Κύριες επιπτώσεις: συνοπτική παρουσίαση
- Επιδράσεις στο σύνολο των εισηγμένων στο ΧΑ εταιρειών
- Επιδράσεις στις εταιρείες που συνθέτουν τους βασικούς χρηματιστηριακούς δείκτες
- Επιδράσεις στις εισηγμένες εταιρείες ανά κλάδο
- Επιδράσεις στη δημοσιευόμενη λογιστική πληροφόρηση
- Μετάβαση στα ΔΛΠ: απαιτήσεις και προβλήματα
- Αναμορφώσεις λογιστικών μεγεθών

Συμμετέχοντες

- Στελέχη των μελών του ΧΑ ή εισηγμένων στο ΧΑ εταιρειών
- Στελέχη τραπεζών
 - Λογιστές
 - Αναλυτές

Προαπαιτούμενα

Δεν απαιτούνται εξειδικευμένες γνώσεις

Διάρκεια

16 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής

βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα

440 €

Η εφαρμογή του πλαισίου κεφαλαιακής επάρκειας στις επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών

www.hba.gr/eti

 210 3386411

Προαπαιτούμενα
Δεν απαιτούνται
εξειδικευμένες
γνώσεις

Διάρκεια
16 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής
βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα
450 €

Το σύμφωνο για την κεφαλαιακή επάρκεια της Επιτροπής της Βασιλείας (Basel II) εφαρμόζεται από τον Ιανουάριο 2007 στο ελληνικό χρηματοπιστωτικό σύστημα, έχοντας επιφέρει οργανωτικές και επιχειρηματικές αλλαγές στον τρόπο λειτουργίας των Επιχειρήσεων Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών.

Το συγκεκριμένο σεμινάριο για την εφαρμογή του πλαισίου κεφαλαιακής επάρκειας ειδικά στις ΕΠΕΥ διαμορφώθηκε με βάση τις Αποφάσεις 1-9/459/27.12.2007 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

Σκοπός

Η πλήρης κάλυψη των επιμέρους διαστάσεων του ρυθμιστικού και εποπτικού πλαισίου, με έμφαση στις πρακτικές πτυχές που αφορούν τη λειτουργία των ΕΠΕΥ.

Μαθησιακά αποτελέσματα

- Γνώση των βασικών χαρακτηριστικών του πλαισίου κεφαλαιακής επάρκειας και επιμέρους θεσμικών διαστάσεων του.
- Κατανόηση των σημαντικότερων αλλαγών που έχει επιφέρει η εφαρμογή του πλαισίου κεφαλαιακής επάρκειας στην ελληνική κεφαλαιαγορά.
- Κατανόηση των επιπτώσεων του πλαισίου κεφαλαιακής επάρκειας στην οργανωτική διάρθρωση και την επιχειρηματική δραστηριότητα των ΕΠΕΥ.

Συμμετέχοντες

Στελέχη και υπάλληλοι εταιρειών που δραστηριοποιούνται στην παροχή επενδυτικών υπηρεσιών (ΕΠΕΥ, ΑΧΕΠΕΥ, ΑΕΔΑΚ, ΑΕΕΧ).

Θεματολογία

- I. Το έργο της Επιτροπής της Βασιλείας για τον υπολογισμό και την εκπλήρωση απαιτήσεων κεφαλαιακής επάρκειας
- II. Η επίδραση του έργου της Επιτροπής της Βασιλείας στο κοινοτικό και ελληνικό δίκαιο
 1. Οι Οδηγίες 2006/48/ΕΚ σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριότητας πιστωτικών ιδρυμάτων και 2006/49/ΕΚ για την επάρκεια των ιδίων κεφαλαίων των επιχειρήσεων επενδύσεων και των πιστωτικών ιδρυμάτων
 2. Η ενσωμάτωση στο ελληνικό δίκαιο των Οδηγιών 2006/48/ΕΚ και 2006/49/ΕΚ
- III. Η εφαρμογή του πλαισίου κεφαλαιακής επάρκειας (Βασιλεία II) στις Επιχειρήσεις Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών
 1. Το πεδίο εφαρμογής του πλαισίου κεφαλαιακής επάρκειας
 2. Υπολογισμός κεφαλαιακών απαιτήσεων (Πυλώνας I)
 3. Εσωτερική Διαδικασία Αξιολόγησης της Κεφαλαιακής Επάρκειας (ΕΔΑΚΕ) των ΕΠΕΥ και Διαδικασία Εποπτικής Εξέτασης και Αξιολόγησης (ΔΕΕΑ) της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (Πυλώνας II)
 4. Δημοσιοποίηση από τις ΕΠΕΥ εποπτικής φύσεως πληροφοριών σχετικά με την κεφαλαιακή επάρκεια, τους κινδύνους που αναλαμβάνουν, καθώς και τη διαχείρισή τους (Πυλώνας III)
 5. Εποπτεία και έλεγχος των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων των ΕΠΕΥ
 6. Εκπλήρωση κεφαλαιακών απαιτήσεων (ορισμός ιδίων κεφαλαίων) ΕΠΕΥ
 7. Υποβολή στοιχείων στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς

Ασφαλιστική διαμεσολάβηση



Βασικές γνώσεις ασφαλιστικής διαμεσολάβησης (πιστοποιητικό επιπέδου Α)

www.hba.gr/eti

 210 3386411

Στο πλαίσιο της εφαρμογής της Πράξης Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος 2647/7.11.2011, διενεργούνται εξετάσεις για την απόκτηση του πιστοποιητικού επαγγελματικής επάρκειας για την παροχή υπηρεσιών ασφαλιστικής διαμεσολάβησης (βασικό πιστοποιητικό επιπέδου Α). Το Ελληνικό Τραπεζικό Ινστιτούτο, για να υποστηρίξει τους υποψηφίους που συμμετέχουν στις εξετάσεις πιστοποίησης, διοργανώνει σεμινάριο προετοιμασίας.

Ιδιαίτερα σημειώνεται ότι η εκπαίδευση υποστηρίζεται από εξειδικευμένο εγχειρίδιο του ETI, καθώς και από σημειώσεις που καλύπτουν τη βάση ερωτήσεων της Τράπεζας της Ελλάδος προσαρμοσμένη στην εκπαιδευτική μεθοδολογία που ακολουθείται από το ETI.

Συμμετέχοντες

Στελέχη πιστωτικών ιδρυμάτων που προωθούν ασφαλιστικά προϊόντα, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην ανωτέρω Πράξη Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος.

Διάρκεια

16 ώρες.

Χρόνος διεξαγωγής

βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα

280 €

Στους συμμετέχοντες διανέμεται το νέο εγχειρίδιο του ETI «Βασικές γνώσεις ιδιωτικής ασφάλισης (Β' έκδοση 2012)».

Θεματολογία

- Ασφαλιστική αγορά και εποπτεία
- Κίνδυνοι, κεφαλαιακά αποθέματα και αντασφάλιση
- Ασφαλίσεις προσώπων
- Ασφαλίσεις πραγμάτων
- Ασφαλίσεις αυτοκινήτων
- Η ασφαλιστική σύμβαση
- Διαμεσολαβούντες – ξέπλυμα χρήματος

Ποιοτικές πωλήσεις ασφαλιστικών προϊόντων σε μια αγορά που αλλάζει

www.hba.gr/eti

 210 3386411

Η ελληνική τραπεζική αγορά χαρακτηρίζεται από συνεχείς αλλαγές, όπως η είσοδος νέων προϊόντων (π.χ. τα ασφαλιστικά), και οι συνέπειες της εναρμόνισης με την κοινοτική νομοθεσία, η οποία απαιτεί πιστοποιημένες γνώσεις. Ως αποτέλεσμα, έχει διαφοροποιηθεί ο επαγγελματικός ρόλος των στελεχών και έχουν δημιουργηθεί νέα επαγγελματικά πρότυπα.

Επιπρόσθετα, ο έντονος ανταγωνισμός και η δυσκολία προσέλκυσης νέων πελατών κάνουν ακόμη πιο έντονη την ανάγκη να παραμείνουν ευχαριστημένοι οι υπάρχοντες πελάτες. Η παροχή ολοκληρωμένων λύσεων, οι οποίες συμπεριλαμβάνουν την κάλυψη των ασφαλιστικών αναγκών του πελάτη, αποκτούν πλέον ιδιαίτερη σημασία. Άλλωστε, τα ασφαλιστικά προϊόντα, λόγω της πολυετούς διάρκειάς τους, συμβάλλουν στη δημιουργία σχέσεων εμπιστοσύνης, στην ενίσχυση της μακροχρόνιας συνεργασίας με τους πελάτες, ενώ παράλληλα, αυξάνουν την κερδοφορία.

Σκοπός

Το σεμινάριο, χρησιμοποιώντας συμμετοχικές εκπαιδευτικές τεχνικές, προετοιμάζει κατάλληλα τα στελέχη της τράπεζας για να επιτυγχάνουν πωλήσεις, προσφέροντας στον πελάτη ολοκληρωμένες λύσεις, οι οποίες καλύπτουν και τις ασφαλιστικές του ανάγκες. Έμφαση δίνεται σε δοκιμασμένες τεχνικές πωλήσεων, η χρήση των οποίων αποσκοπεί στη δημιουργία μακροχρόνιας σχέσης εμπιστοσύνης και σε αμοιβαίο όφελος για την τράπεζα και τον πελάτη.

Μαθησιακά αποτελέσματα

Στο τέλος της εκπαίδευσης, οι συμμετέχοντες θα είναι σε θέση να:

- χρησιμοποιούν νέες τεχνικές προσέγγισης υποψήφιων πελατών,
- χειρίζονται αντιρρήσεις κατά την προσέγγιση υποψήφιων πελατών,

- επιλέγουν κατάλληλες τεχνικές επικοινωνίας κατά τη συνάντηση με τον πελάτη,
- εκτιμούν τα οφέλη από τη διερεύνηση των ασφαλιστικών αναγκών του πελάτη,
- χρησιμοποιούν τις κατάλληλες ερωτήσεις κατά τη διερεύνηση των ασφαλιστικών αναγκών του πελάτη,
- προλαμβάνουν αντιρρήσεις,
- παρουσιάζουν τη λύση, μιλώντας τη «γλώσσα του πελάτη» και όχι χρησιμοποιώντας τα τεχνικά χαρακτηριστικά των προϊόντων,
- χειρίζονται αρνητικές στάσεις των πελατών,
- οδηγούν τον πελάτη στο κλείσιμο της πώλησης,
- επιχειρούν και να πραγματοποιούν ποιοτικές πωλήσεις.

Θεματολογία

- Η έννοια της ποιότητας στην πώληση
- Πωλήσεις βασισμένες στις ανάγκες του πελάτη
- Βασικά βήματα στην ποιοτική πώληση
- Τρόποι προσέγγισης υποψήφιων πελατών
- Χειρισμός αντιρρήσεων κατά την προσέγγιση υποψήφιων πελατών
- Επιλογή των κατάλληλων τεχνικών επικοινωνίας κατά τη συνάντηση με τον πελάτη
- Η διερεύνηση των ασφαλιστικών αναγκών του πελάτη
- Παρουσίαση λύσης
- Χειρισμός αρνητικών στάσεων
- Δέσμευση του πελάτη
- Καταπολέμηση μεταγοραστικών φόβων
- Διαρκής ποιοτική εξυπηρέτηση του πελάτη

Συμμετέχοντες
Στελέχη πιστωτικών
ιδρυμάτων που
προωθούν ασφαλι-
στικά προϊόντα

Διάρκεια
20 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής
βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα
540 €

Bancassurance: Δόμηση μιας δυναμικής υπηρεσίας

www.hba.gr/eti

 210 3386411

Συμμετέχοντες

- Τραπεζικοί υπάλληλοι που εργάζονται στους τομείς των καταθέσεων, των χορηγήσεων και των επενδυτικών προϊόντων
- Κάθε στέλεχος που ενδιαφέρεται για τα επιχειρηματικά οφέλη και τους τρόπους υλοποίησής τους, με τον συνδυασμό τραπεζικών και ασφαλιστικών προϊόντων

Προαπαιτούμενα

Δεν απαιτούνται ιδιαίτερες γνώσεις σχετικά με το αντικείμενο

Διάρκεια

12 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής

βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα

360 €

Το bancassurance ως τραπεζική δραστηριότητα εμφανίστηκε στις αρχές της δεκαετίας του '50 στη Γαλλία, συνόδευσε την ανάπτυξη στη στεγαστική και καταναλωτική πίστη και σταδιακά μετεξελίχθηκε σε βασική διαδικασία στην εμπορική τραπεζική, αποτελώντας μία νέα δεξαμενή προϊόντων για ιδιώτες. Παρόμοια ανάπτυξη σημείωσε στην Ισπανία και την Πορτογαλία. Από τις αρχές της δεκαετίας του '90 το bancassurance, ως δραστηριότητα αλλά και ως γενικότερη φιλοσοφία προσέγγισης των αναγκών των ιδιωτών, άρχισε να κυριαρχεί στο σύνολο των ευρωπαϊκών τραπεζών. Με την άρση του αμερικανικού νόμου που απαγόρευε τη συνέργεια τραπεζικών και ασφαλιστικών εταιρειών κατά την προηγούμενη δεκαετία, το bancassurance κυριάρχησε και στις ΗΠΑ. Στην Ελλάδα το bancassurance εξελίσσεται πλέον σε σημαντική δραστηριότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων.

Σκοπός

- Να παρουσιαστεί η φιλοσοφία της δραστηριότητας του bancassurance και πώς αυτή δομείται στον τραπεζικό χώρο.
- Να συζητηθούν οι εναλλακτικές που υπάρχουν για τη δημιουργία του bancassurance, τα πιθανά μοντέλα δόμησης ανάλογα με τη φυσιογνωμία του τραπεζικού οργανισμού, καθώς και τα πιθανά σενάρια κερδοφορίας.
- Να παρουσιαστεί η δυνατότητα καλύτερης διαχείρισης του υφιστάμενου πελατολογίου της τράπεζας.
- Να καταδειχθούν οι δυνατότητες κερδοφορίας από την εφαρμογή του bancassurance (αποτελεσματικότερη κάλυψη του χρηματοδοτικού κινδύνου).
- Να αναδειχθεί η ανάγκη πώλησης συνταξιοδοτικών προγραμμάτων, με στόχο την καλύτερη διαχείριση των πελατολογίων των καταθέσεων και των επενδύσεων.
- Να δοθεί έμφαση στο bancassurance ως σημείο έναρξης ή και κατάληξης των σύνδρομων πωλήσεων.
- Να αναδειχθεί η καλύτερη αξιοποίηση των τραπεζικών δικτύων.

Μαθησιακά αποτελέσματα

Μετά το τέλος του σεμιναρίου, οι εκπαιδευόμενοι θα έχουν:

- εξοικειωθεί με ένα επιχειρηματικό πεδίο για τον χώρο των ελληνικών τραπεζών,
- αντιληφθεί την κερδοφορία που μπορεί να αποφέρει το bancassurance στους τραπεζικούς οργανισμούς,
- κατανοήσει ότι με τη χρήση του bancassurance γίνεται καλύτερη διαχείριση των χρηματοδοτικών κινδύνων,
- γνωρίσει ποιοτικότερους και αποτελεσματικότερους τρόπους εξυπηρέτησης του πελάτη,
- εξοικειωθεί με συστήματα πώλησης και προϊόντα που διαφοροποιούν τη σχέση με τον πελάτη, μεταβάλλοντας τον χρονικό ορίζοντα της σχέσης με την τράπεζα, το επίπεδο, το μέγεθος και τον αριθμό των συναλλαγών.

Θεματολογία

- Η φιλοσοφία του bancassurance, το ενδιαφέρον των τραπεζών, τάσεις της αγοράς, προοπτικές και εξελίξεις
- Συγκριτική μελέτη: ανάδειξη των παραμέτρων ανάλυσης για την έναρξη της δραστηριότητας
- Τρόποι εφαρμογής και λειτουργίας
- Προϊόντα και λειτουργία
- Τοποθέτηση των προϊόντων και πώληση
- Συμπεράσματα από τη μέχρι τώρα λειτουργία του bancassurance στην Ελλάδα, προοπτικές ανάπτυξης

Παροχή ασφαλιστικών υπηρεσιών συνδεδεμένων με επενδύσεις (πιστοποιητικό επιπέδου Δ)

www.hba.gr/eti

 210 3386411

Στο πλαίσιο της εφαρμογής της Πράξης Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος 2647/7.11.2011, διενεργούνται εξετάσεις για την απόκτηση του πιστοποιητικού επαγγελματικής επάρκειας για την πώληση ασφαλιστικών προϊόντων συνδεδεμένων με επενδύσεις (πιστοποιητικό επιπέδου Δ). Το Ελληνικό Τραπεζικό Ινστιτούτο, για να υποστηρίξει τους υποψηφίους που συμμετέχουν στις εξετάσεις πιστοποίησης, διοργανώνει σεμινάριο προετοιμασίας.

Ιδιαίτερα σημειώνεται ότι η εκπαίδευση υποστηρίζεται από εξειδικευμένο εγχειρίδιο του ΕΤΙ, καθώς και από σημειώσεις που καλύπτουν τη βάση ερωτήσεων της Τράπεζας της Ελλάδος προσαρμοσμένη στην εκπαιδευτική μεθοδολογία που ακολουθείται από το ΕΤΙ.

Συμμετέχοντες

Στελέχη πιστωτικών ιδρυμάτων και ασφαλιστικών εταιρειών που προωθούν ασφαλιστικά προϊόντα συνδεδεμένα με επενδύσεις, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην ανωτέρω Πράξη Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος.

Διάρκεια

24 ώρες.

Χρόνος διεξαγωγής

βλ. www.hba.gr/eti

Δίδακτρα

420 €

Στους συμμετέχοντες διανέμεται το νέο εγχειρίδιο του ΕΤΙ «Οι επενδύσεις στην ιδιωτική ασφάλιση - εκδ. Μάιος 2013».

Θεματολογία

Οι αγορές

- οι αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων
- αγορά συναλλάγματος

Κίνδυνοι και αποτελεσματικότητα των αγορών κεφαλαίου

- οι επενδυτικοί κίνδυνοι
- αποτελεσματικότητα των αγορών κεφαλαίου

Τα πρωτογενή χρηματοπιστωτικά μέσα

- Οι χρεωστικοί τίτλοι
- Οι μετοχές

Τα παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα

- οι δεσμευτικές προθεσμιακές συναλλαγές
- το δικαίωμα προαίρεσης

Αμοιβαία κεφάλαια και αμοιβαία κεφάλαια συνδεδεμένα με ασφάλιση

- αμοιβαία κεφάλαια
- αμοιβαία κεφάλαια συνδεδεμένα με ασφάλιση
- προστασία και ενημέρωση των ασφαλισμένων

Διαχείριση χαρτοφυλακίου

- βασικές αρχές σχεδιασμού επενδυτικού χαρτοφυλακίου
- διαμόρφωση επενδυτικού χαρτοφυλακίου

Εκπαιδευτικά εγχειρίδια ΕΤΙ

Διάθεση
εγχειριδίων

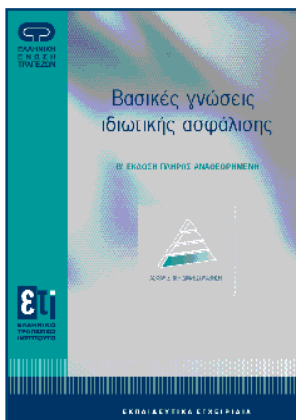
Τράπεζες

Ελληνική Ένωση
Τραπεζών
Αμερικής 21Α, Αθήνα
τηλ.: 210 3386472

Ιδιώτες

Ηλεκτρονική διάθεση:
e-bibliomania.gr

Βιβλιοπωλείο ΜΙΕΤ,
• Αθήνα, Αμερικής 13,
τηλ.: 210 3614143
• Θεσσαλονίκη,
Τσιμισκή 11,
τηλ.: 2310 288036



Τίτλος: Βασικές γνώσεις ιδιωτικής ασφάλισης (Β' έκδοση πλήρως αναθεωρημένη)

Συγγραφείς: Ν. Βιολάκης,
Κ. Γαλιάτσος, Ε. Παπαδάκης,
Κ. Παπαϊωάννου, Π. Σαριδάκη

Χρονολογία έκδοσης: 2012

Σελίδες: 184

ISBN: 978-960-6867-16-3



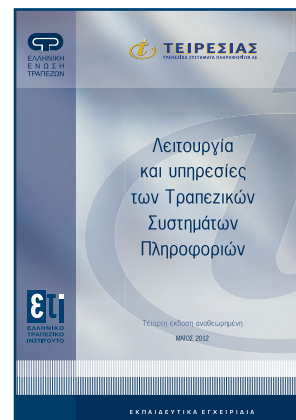
Τίτλος: Οι επενδύσεις στην ιδιωτική ασφάλιση

Συγγραφέας: Κ. Γαλιάτσος

Χρονολογία έκδοσης: 2013

Σελίδες: 320

ISBN: 978-960-6867-19-4

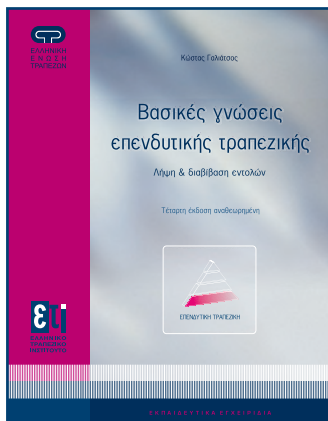


Τίτλος: Λειτουργία και υπηρεσίες των Τραπεζικών Συστημάτων Πληροφοριών (Δ' έκδοση αναθεωρημένη)

Χρονολογία έκδοσης: 2012

Σελίδες: 126

ISBN: 978-960-6867-08-8



Τίτλος: Βασικές γνώσεις επενδυτικής τραπεζικής (Ε΄ έκδοση αναθεωρημένη)

Υπότιτλος: Λήψη & διαβίβαση εντολών

Συγγραφέας: Κώστας Γαλιάτσος

Χρονολογία έκδοσης: 2012

Σελίδες: 290

ISBN: 978-960-6867-17-0



Τίτλος: Επενδυτικές υπηρεσίες (Β΄ έκδοση πλήρως αναθεωρημένη)

Υπότιτλος: Παροχή επενδυτικών συμβουλών σε κινητές αξίες

Συγγραφέας: Κώστας Γαλιάτσος

Χρονολογία έκδοσης: 2010

Σελίδες: 258

ISBN: 978-960-6867-06-4



Τίτλος: Στοιχεία ελληνικού δικαίου της κεφαλαιαγοράς (Β΄ πλήρως αναθεωρημένη έκδοση του εγχειριδίου: Το θεσμικό & κανονιστικό πλαίσιο της κεφαλαιαγοράς)

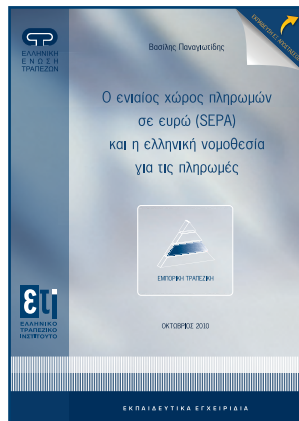
Συγγραφείς: Χρ. Βλ. Γκόρτσος, Π. Σταϊκούρας, Χ. Λιβαδά

Χρονολογία έκδοσης: 2009

Σελίδες: 404

ISBN: 978-960-6867-02-6

Εντός του 2014 θα κυκλοφορήσει πλήρως αναθεωρημένη έκδοση



Τίτλος: Ο ενιαίος χώρος πληρωμών σε ευρώ (SEPA) και η ελληνική νομοθεσία για τις πληρωμές

Συγγραφέας: Β. Παναγιωτίδης

Χρονολογία έκδοσης: 2010

Σελίδες: 114

ISBN: 978-960-6867-07-1



Τίτλος: Εισαγωγή στις τραπεζικές σπουδές (3 τόμοι)

Το εγχειρίδιο, το οποίο γράφτηκε με αφορμή το Πρόγραμμα Βασικών Τραπεζικών Σπουδών του Ελληνικού Τραπεζικού Ινστιτούτου της ΕΕΤ, καλύπτει ένα σημαντικό κενό στη βιβλιογραφία της τραπεζικής εκπαίδευσης: την παροχή θεμελιωδών γνώσεων στην οικονομική και χρηματοοικονομική επιστήμη, και στις τραπεζικές εργασίες. Οι γνώσεις που προσφέρει είναι απαραίτητες για όλους όσοι εργάζονται στον ευρύτερο χρηματοπιστωτικό τομέα, καθώς και για τελειόφοιτους της τριτοβάθμιας εκπαίδευσης που ενδιαφέρονται να εργαστούν σε αυτόν.

Εντός του 2014 θα κυκλοφορήσει πλήρως αναθεωρημένη έκδοση.

ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΙΝΣΤΙΤΟΥΤΟ

Αμερικής 21Α, 106 72 Αθήνα

Τηλ. 210 3386400

e-mail: seminar_eti@hba.gr

website: www.hba.gr/eti

ISBN: 978-960-6867-15-6