



ΠΡΟΛΗΨΗ ΚΑΙ ΚΑΤΑΠΟΛΕΜΗΣΗ ΞΕΠΛΥΜΑΤΟΣ ΒΡΩΜΙΚΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΣ

Σεμινάριο ενημέρωσης

26 Οκτωβρίου 2007

Το ισχύον νομοθετικό (Οδηγία 2005/60/ΕΚ – Ν.3424/2005) επιτείνει τις υποχρεώσεις των τραπεζών ως προς την αποτροπή του «ξεπλύματος βρώμικου χρήματος» και αναδεικνύει την ανάγκη συστηματοποιημένης τεχνογνωσίας. Σημαντικά ζητήματα πρακτικής είναι: ο προσδιορισμός των διαδικαστικού χαρακτήρα υποχρεώσεων, η εννοιολογική εκλογίκευση του αόριστου όρου «ύποπτες συναλλαγές», αλλά και η σκιαγράφηση εναλλακτικών χειρισμών εντός του νομοθετικού πλαισίου.

Σκοπός:

Να παρουσιαστούν με συστηματοποιημένο τρόπο:

- οι διαδικαστικές υποχρεώσεις,
- τα κριτήρια χαρακτηρισμού ή όχι των ποικίλων συναλλαγών ως ύποπτων,
- ο κατάλληλος χειρισμός ανορθόδοξων περιπτώσεων.

Μαθησιακά αποτελέσματα:

Απαίτηση πρακτικών γνώσεων, ώστε να περιορίζονται τυχόν ασάφειες και εσφαλμένοι χειρισμοί, που συχνά προκαλούνται από την εγγενώς αόριστη φύση του θέματος.

Συμμετέχοντες:

Υπάλληλοι και στελέχη καταστημάτων και κεντρικών υπηρεσιών, ανεξαρτήτως θέσης ή αντικειμένου αρμοδιότητας.

Προαπαιτούμενα:

Οι συμμετέχοντες θα πρέπει να διαθέτουν:

- περισσότερα από 2 έτη εμπειρίας σε τραπεζικές εργασίες,
- γνώση των βασικών υποχρεώσεων της τράπεζάς τους περί αποτροπής ξεπλύματος χρήματος.

Εισηγητής:

Κωνσταντίνος Στενημαχίτης: Υποδιευθυντής Μάρκετινγκ της Εθνικής Τράπεζας. Πτυχιούχος της Νομικής Σχολής του Πανεπιστημίου Αθηνών, με ειδικές μεταπτυχιακές σπουδές σε κοινοτικά θέματα.

Διάρκεια: 8 ώρες

Χρόνος διεξαγωγής: 26 Οκτωβρίου 2007 (ώρες 8:30 - 16:30)

Δίδακτρα: 195 €

Αριθμός συμμετεχόντων: Μέχρι 20, κατά προτεραιότητα δηλώσεων συμμετοχής.

Τόπος διεξαγωγής: Ελληνικό Τραπεζικό Ινστιτούτο, Σίνα 11, Αθήνα.

Για **δηλώσεις συμμετοχής**, συμπληρωματικές πληροφορίες, υποβολή προγράμματος στον ΟΑΕΔ παρακαλούμε τηλεφωνήστε στο 210 33.86.411 (κ. Τασάκος).

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

ΣΕΜΙΝΑΡΙΟ 510

ΠΡΟΛΗΨΗ ΚΑΙ ΚΑΤΑΠΟΛΕΜΗΣΗ ΞΕΠΛΥΜΑΤΟΣ ΒΡΩΜΙΚΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΣ

Θεματολογία

I. Βασικά στοιχεία θεσμικού πλαισίου για την αποτροπή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες

- A. Ανάλυση επιλεγμένων διατάξεων του Νόμου 2331/1995
- B. Το πλέγμα ρυθμίσεων της Τράπεζας της Ελλάδος
- Γ. Προσδιορισμός – ανάλυση διαδικαστικών και ουσιαστικών υποχρεώσεων

II. «Υποπτες συναλλαγές» – Προσέγγιση αντικειμενικών κριτηρίων:

- A. Συναλλαγές με κριτήριο το ύψος του ποσού
- B. Συναλλαγές με κριτήριο τη χώρα προέλευσης-προορισμού
- Γ. Μορφοποίηση – Εξειδίκευση της αρχής: «Γνώρισε τον πελάτη σου (know your customer)».

III. Χειρισμός ύποπτων συναλλαγών

- A. Κριτήρια, μεθοδολογία και όρια δικαιολόγησης για τον αποχαρακτηρισμό ύποπτων συναλλαγών
- B. Πότε η αναφορά (report) είναι αναγκαία

IV. «Ξέπλυμα βρώμικου χρήματος» και «τραπεζικό απόρρητο»: Ανάλυση διατάξεων – Χειρισμοί μιας ευαίσθητης σχέσης

ΠΡΟΛΗΨΗ ΚΑΙ ΚΑΤΑΠΟΛΕΜΗΣΗ ΞΕΠΛΥΜΑΤΟΣ ΒΡΩΜΙΚΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΣ

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

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

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

ΠΡΟΦΙΛ ΕΚΠΑΙΔΕΥΟΜΕΝΟΥ	
Όνοματεπώνυμο:	Τράπεζα/εταιρεία:
	Μονάδα:
Σημερινά επαγγελματικά καθήκοντα (σύντομη περιγραφή):	
Χρόνια προϋπηρεσίας: Προηγούμενες θέσεις εργασίας (εντός ή εκτός τραπεζικού χώρου):	
Σπουδές – ειδικότητες:	
Θέματα σχετικά με το πρόγραμμα που γνωρίζετε με οποιονδήποτε τρόπο (π.χ. εμπειρία, εκπαίδευση, αναγνωστικά ενδιαφέροντα):	
Εκπαιδευτικά προγράμματα που έχετε παρακολουθήσει για το ίδιο ή παρεμφερές θέμα:	
Θεματικές ενότητες στις οποίες θα επιθυμούσατε να δώσει μεγαλύτερη έμφαση ο εισηγητής:	

**Παρακαλούμε στείλτε το συμπληρωμένο ερωτηματολόγιο μέχρι τις 19/10/2007
στο e-mail: ntassakos@hba.gr ή στο fax: 210-3646122.**

Ευχαριστούμε για τη συμβολή σας στην αρτιότερη προετοιμασία του προγράμματος.

Τομέας Επικοινωνίας ΕΤΙ