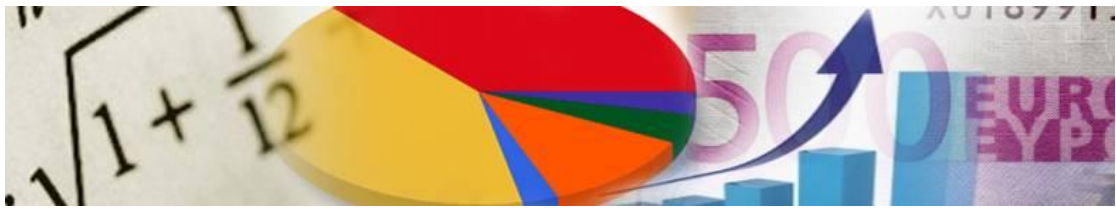


Πρόγραμμα εξ Αποστάσεως Εκπαίδευσης

**«Η Κανονιστική Συμμόρφωση στο
Χρηματοοικονομικό Σύστημα»**



**Κέντρο Μελετών και Εκπαίδευσης Χρηματοοικονομικής
Εργαστήριο Επενδυτικών Εφαρμογών
Τμήμα Οικονομικών Επιστημών
Εθνικό και Καποδιστριακό Πανεπιστήμιο Αθηνών**

Γενικά

Η **Κανονιστική Συμμόρφωση** εξελίσσεται σε λειτουργία ιδιαίτερως σημαντική για τα πιστωτικά ιδρύματα και εν γένει τους χρηματοοικονομικούς και ασφαλιστικούς οργανισμούς, όπως κατέδειξαν διεθνή σκάνδαλα που κλονίζουν τα τελευταία χρόνια τη φήμη μεγάλων χρηματοπιστωτικών οργανισμών. Η Κανονιστική Συμμόρφωση συμβάλλει στην **ασφάλεια** του οργανισμού και την πρόληψη ανεπιθύμητων καταστάσεων που θα έβλαπταν τη λειτουργία και το **κύρος** του, αλλά και ατομικά τους εργαζόμενους.

Στο προσεχές μέλλον, στο χρηματοπιστωτικό τομέα, **αναμένονται σημαντικές οδηγίες και εξελίξεις σε εποπτικό και κανονιστικό επίπεδο**, είτε προγραμματισμένες είτε ως αποτέλεσμα της κρίσης. Ήδη για το χώρο των Εταιρειών Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (ΕΠΕΥ) και των Ανώνυμων Εταιρειών Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων (ΑΕΔΑΚ), η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, ακολουθώντας τις αντίστοιχες κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών, έχει εκδώσει μία πολύ σημαντική απόφαση για τα θέματα λειτουργίας και τις οργανωτικές απαιτήσεις της Κανονιστικής Συμμόρφωσης, εστιάζοντας στα θέματα αξιολόγησης του κινδύνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης και τη θέσπιση προγράμματος ελέγχων και παρακολούθησης από τη λειτουργία Κανονιστικής Συμμόρφωσης. Επιπρόσθετα, **η λειτουργία της Κανονιστικής Συμμόρφωσης εμφανίζεται σταδιακά στα οργανογράμματα οργανισμών άλλων κλάδων**, για παράδειγμα στην ενέργεια και τις τηλεπικοινωνίες.

Συνεπώς, καθίσταται, πλέον, επιτακτική η **ανάγκη εκπαίδευσης** του προσωπικού του χρηματοπιστωτικού τομέα, ώστε να είναι σε θέση να αντιμετωπίσει τις νέες προκλήσεις και να συμβάλει, ο καθένας από τη θέση του, στην προσαρμογή και λειτουργία του κάθε οργανισμού, σύμφωνα με την ισχύουσα και επερχόμενη νομοθεσία και τις ρυθμιστικές αποφάσεις. Παράλληλα, διαμορφώνεται σταδιακά και ο ρόλος του στελέχους Κανονιστικής Συμμόρφωσης, ο οποίος ενδέχεται να αποτελέσει, ανάλογα με τις εξελίξεις, μία νέα, ενδιαφέρουσα προοπτική απασχόλησης και καριέρας.

Φορείς Υλοποίησης

Το Πρόγραμμα οργανώνεται από το **Κέντρο Μελετών και Εκπαίδευσης Χρηματοοικονομικής (ΚΕΜΕΧ)** και το **Εργαστήριο Επενδυτικών Εφαρμογών (ΕΠΕΦΑ)** του Τομέα Οικονομικής των Επιχειρήσεων και Χρηματοοικονομικής, του Τμήματος Οικονομικών Επιστημών, του Εθνικού και Καποδιστριακού Πανεπιστημίου Αθηνών. Οι δύο φορείς έχουν **σημαντική και πολυετή εμπειρία**

στην υλοποίηση εφαρμοσμένων εκπαιδευτικών και ερευνητικών δράσεων, όπως το Πρόγραμμα Εξειδίκευσης στον Εσωτερικό Έλεγχο (<http://ia.econ.uoa.gr/>).

Περιγραφή Προγράμματος

Στόχοι του Προγράμματος

Με την ολοκλήρωση του Προγράμματος οι συμμετέχοντες θα είναι σε θέση να κατανοήσουν και να γνωρίζουν:

- Το βασικό ρόλο της Κανονιστικής Συμμόρφωσης, την οργάνωση και τις αρμοδιότητες της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης, τους κινδύνους από τη μη συμμόρφωση, καθώς και τις επιπτώσεις της μη συμμόρφωσης τόσο σε επίπεδο οργανισμού όσο και σε ατομικό.
- Τις μορφές οργάνωσης μιας Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης ανάλογα με το μέγεθος και τη δραστηριότητα του οργανισμού, καθώς και το πώς λειτουργεί πρακτικά μία Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης στην καθημερινότητά της.
- Τους βασικούς νόμους και τις διατάξεις που ενδιαφέρουν τη Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης.
- Τον ορισμό και τα στάδια του ξεπλύματος χρήματος και κυρίως τις υποχρεώσεις των πιστωτικών ιδρυμάτων για την πρόληψη και αντιμετώπιση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες.
- Τις βασικές αρχές που διέπουν την προστασία προσωπικών δεδομένων, την έννοια και τις περιπτώσεις σύγκρουσης συμφερόντων, καθώς και τον τρόπο χειρισμού τους και τέλος, τις υποχρεώσεις που διέπουν τις προσωπικές συναλλαγές των καλυπτόμενων προσώπων.
- Τους ορισμούς της κατάχρησης και της χειραγώγησης της αγοράς, καθώς και την έννοια της εσωτερικής πληροφορίας.
- Τα βασικά ζητήματα της προστασίας του καταναλωτή όσον αφορά στα τραπεζικά προϊόντα και υπηρεσίες και τη νομοθεσία για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων (MiFID) που θέτει το πλαίσιο για την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών σε χρηματοπιστωτικά προϊόντα, την προστασία του καταναλωτή / χρήστη επενδυτικών προϊόντων και υπηρεσιών, τους κανόνες διαφάνειας και πληροφόρησης του επενδυτικού κοινού, καθώς και τους κανόνες ίδρυσης και λειτουργίας πλατφορμών διαπραγμάτευσης.

Σε Ποιους Απευθύνεται το Πρόγραμμα

Το Πρόγραμμα απευθύνεται σε:

- Στελέχη Τραπεζών.
- Στελέχη Εταιρειών Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών.
- Στελέχη Ασφαλιστικών Εταιρειών.

- Στελέχη Εισηγμένων Εταιρειών.
- Στελέχη εταιρειών που σχεδιάζουν και υποστηρίζουν πληροφοριακά συστήματα με στόχο την εναρμόνιση των χρηματοπιστωτικών οργανισμών στις κανονιστικές απαιτήσεις.
- Στελέχη ρυθμιστικών φορέων της αγοράς χρήματος και κεφαλαίου.
- Στελέχη που ασκούν ελεγκτικές αρμοδιότητες σε εταιρείες (όπως εσωτερικοί ελεγκτές, ορκωτοί ελεγκτές και στελέχη διαχείρισης λειτουργικού κινδύνου).
- Δικηγόρους.
- Ιδιώτες, απόφοιτους ή σπουδαστές τριτοβάθμιας εκπαίδευσης, που επιθυμούν να επιμορφωθούν σχετικά με την Κανονιστική Συμμόρφωση.
- Όσους επιθυμούν μία διεθνή καριέρα στην Κανονιστική Συμμόρφωση, και επιδιώκουν μία ευρύτερη οπτική της λειτουργίας και των εφαρμογών της σε διεθνές επίπεδο.

Οφέλη από την Παρακολούθηση του Προγράμματος

Το Πρόγραμμα:

- Παρέχει μια ολοκληρωμένη προσέγγιση της Κανονιστικής Συμμόρφωσης, τόσο θεωρητική όσο και πρακτική.
- Προτείνει εργαλεία και μεθόδους που αποβαίνουν χρήσιμες στην καθημερινή εργασία και στην οργάνωση του Τμήματος Κανονιστικής Συμμόρφωσης.
- Θέτει προβληματισμούς, παραθέτει παραδείγματα από τη διεθνή και ελληνική πραγματικότητα και καταδεικνύει τη σημασία της Κανονιστικής Συμμόρφωσης και του Κανονιστικού Κινδύνου.
- Υλοποιείται από έμπειρα τραπεζικά στελέχη τα οποία συνδυάζουν διδακτική και εργασιακή εμπειρία.
- Παρέχει μία καλή βάση εκπαίδευσης και κατανόησης του αντικειμένου σε όσους ασχοληθούν στο μέλλον με την Κανονιστική Συμμόρφωση.
- Δίνει τη δυνατότητα συμμετοχής στο Πρόγραμμα δίχως την ανάγκη φυσικής παρουσίας και προσφέρει ευελιξία.

Εκπαιδευτική Μεθοδολογία

Το Πρόγραμμα πραγματοποιείται εξ ολοκλήρου μέσω ηλεκτρονικής πλατφόρμας, στην οποία αποκτά πρόσβαση κάθε συμμετέχων μέσω προσωπικού κωδικού. Η είσοδος στην ηλεκτρονική πλατφόρμα μπορεί να πραγματοποιηθεί οποιαδήποτε ημέρα και ώρα, με μόνη προϋπόθεση την κατοχή ηλεκτρονικού υπολογιστή και την πρόσβαση στο διαδίκτυο.

Το Πρόγραμμα έχει δομηθεί σε 6 εκπαιδευτικές ενότητες, οι οποίες αντιστοιχούν σε 30 ώρες εκπαίδευσης. Κάθε εκπαιδευτική εβδομάδα αναρτάται το εκπαιδευτικό

υλικό που αντιστοιχεί σε αυτήν στην ηλεκτρονική πλατφόρμα, καθώς και το προτεινόμενο σχέδιο μελέτης και η σχετική βιβλιογραφία. Παράλληλα, στην έναρξη κάθε εκπαιδευτικής εβδομάδας παρέχεται, με μορφή webinar, σύντομη εισαγωγική τοποθέτηση των εισηγητών.

Κάθε συμμετέχων στο πρόγραμμα έχει τη δυνατότητα καθημερινής επικοινωνίας με τους εισηγητές χρησιμοποιώντας την ηλεκτρονική πλατφόρμα (forum). Επιπροσθέτως, κατά τη διάρκεια της 1^{ης}, 3^{ης} και 7^{ης} εβδομάδας υλοποιούνται τηλεδιασκέψεις (μία κάθε φορά) με τους εισηγητές του Προγράμματος, τις οποίες μπορούν να παρακολουθούν διαδικτυακά οι συμμετέχοντες, σε ημέρες και ώρες που ανακοινώνονται εγκαίρως. Με αυτόν τον τρόπο παρέχεται η δυνατότητα άμεσης επικοινωνίας και συνεργασίας με τους εισηγητές.

Κάθε εκπαιδευτική ενότητα περιλαμβάνει θεωρία, ερωτήσεις, ασκήσεις και μελέτες περιπτώσεων (case studies). Περαιτέρω, στο τέλος κάθε εκπαιδευτικής ενότητας, οι συμμετέχοντες εξετάζονται στη διδακτέα ύλη, μέσω διαγωνίσματος που τους ανατίθεται ηλεκτρονικά. Το χρονικό διάστημα που παραχωρείται για την υποβολή των απαντήσεων είναι 15 ημέρες.

Δομή του Προγράμματος

1. Εισαγωγή

- Η έννοια της Κανονιστικής Συμμόρφωσης
- Τι συνεπάγεται η μη συμμόρφωση
- Η θέσπιση της Κανονιστικής Συμμόρφωσης στην Ελλάδα
- Ο βασικός ρόλος και η αποστολή της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης, η οργάνωση και οι αρμοδιότητές της
- Η ένταξη της Κανονιστικής Συμμόρφωσης μέσα στο Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου

2. Κανονιστικό Πλαίσιο

- Βασικοί νόμοι για το χρηματοπιστωτικό τομέα
- Εποπτικές Αρχές: ποιες είναι και τί εποπτεύουν

3. Ασφάλεια Χρηματοπιστωτικού Συστήματος (Financial Security)

- Ορισμός και στάδια του ξεπλύματος χρήματος
- Ζητήματα διαφθοράς και δωροδοκίας
- Οι βασικοί άξονες της ελληνικής νομοθεσίας περί ξεπλύματος χρήματος
- Διεθνή εμπάργκο και επιπτώσεις τους
- Δημιουργία και επικαιροποίηση προφίλ «γνώρισε τον πελάτη σου»
- Χρήση συστημάτων πληροφορικής για τον εντοπισμό ασυνήθων συναλλαγών, προσώπων και οντοτήτων που καταζητούνται

4. Επιχειρηματική Ηθική (Professional Ethics)

- Προστασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα
- Σύγκρουση συμφερόντων
- Προσωπική συναλλαγή
- Αποδοχή ή προσφορά δώρων
- Εταιρική διακυβέρνηση

5. Ακεραιότητα Αγορών (Market Integrity)

- Η εμπιστευτική ή προνομιακή πληροφορία (private information vs public information, Chinese walls)
- Η κατάχρηση και η χειραγώγηση αγοράς και τρόποι διασφάλισης

6. Συμφέροντα Πελατών (Customers' Interests)

- Προστασία του καταναλωτή τραπεζικών προϊόντων και υπηρεσιών
- Παράπονα πελατών
- Τραπεζικό απόρρητο
- Οδηγία για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων (MiFID)
- Συστήματα πληροφορικής για αυτοματοποίηση των ελέγχων

Οι Εισηγητές του Προγράμματος

Βασιλική Μοιράγια

Η κα Βασιλική Μοιράγια ασχολείται με την Κανονιστική Συμμόρφωση από το 2000 στην HSBC, ενώ διετέλεσε υπεύθυνη Κανονιστικής Συμμόρφωσης στην BNP Paribas - Υποκατάστημα Αθηνών, καθώς και στην The Royal Bank of Scotland -Υποκατάστημα Ελλάδος. Εργάζεται ως Country Compliance and Money Laundering Officer στην Bank of America N.A. Ελλάδος και ασχολείται παράλληλα με τη διεξαγωγή σεμιναρίων Κανονιστικής Συμμόρφωσης. Είναι πτυχιούχος του Τμήματος Φιλοσοφίας, Παιδαγωγικής και Ψυχολογίας του Πανεπιστημίου Αθηνών. Κατέχει πιστοποίηση Υπευθύνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης από την Ελληνική Ένωση Τραπεζών, καθώς και πιστοποίηση εξειδίκευσης στην Εταιρική Διακυβέρνηση και στη Διαχείριση Ανθρώπινου Δυναμικού από το Πανεπιστήμιο Αθηνών.

Ευάγγελος Τσεκρέκος

Ο κ. Ευάγγελος Τσεκρέκος είναι Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης στο Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (Hellenic Financial Stability Fund). Διατέλεσε επί σειρά ετών Διευθυντής Κανονιστικής Συμμόρφωσης στην Τράπεζα BNP Paribas - Υποκατάστημα Αθηνών, με ευθύνη για όλες τις δραστηριότητες της BNP Paribas στην Ελλάδα. Επίσης, έχει ασχοληθεί εκτενώς, ως στέλεχος του Ομίλου Ελληνικά Χρηματιστήρια Α.Ε., με θέματα καταχώρισης, εκκαθάρισης και διακανονισμού τίτλων σε ευρωπαϊκό επίπεδο. Είναι Νομικός Σύμβουλος και ασχολείται ιδιαίτερα με θέματα κανονιστικής συμμόρφωσης στο χώρο των τραπεζικών και επενδυτικών

υπηρεσιών. Είναι πτυχιούχος της Νομικής Σχολής (ΑΠΘ) και κάτοχος μεταπτυχιακού τίτλου στη Διοίκηση Επιχειρήσεων από το Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών και στην Επικοινωνία από το UCL (Βέλγιο) και το Τμήμα Επικοινωνίας και ΜΜΕ της Νομικής Σχολής του Πανεπιστημίου Αθηνών. Είναι πιστοποιημένος ως Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης από την Ελληνική Ένωση Τραπεζών και την International Compliance Association, με μεγάλη εμπειρία στη διεξαγωγή εκπαιδευτικών σεμιναρίων Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

Χρήσιμες Πληροφορίες

Διάρκεια Προγράμματος

Το Πρόγραμμα θα αρχίσει στις 5 Μαΐου 2014 και θα ολοκληρωθεί στις 22 Ιουνίου 2014 (επτά εβδομάδες).

Αίτηση Συμμετοχής στο Πρόγραμμα

Οι αιτήσεις συμμετοχής ξεκινάνε τη Δευτέρα 17 Μαρτίου 2014 και θα ολοκληρωθούν την Παρασκευή 25 Απριλίου 2014.

Όσοι ενδιαφέρονται να συμμετάσχουν καλούνται όπως συμπληρώσουν τη σχετική αίτηση που βρίσκεται στην ιστοσελίδα <http://www.compliance.econ.uoa.gr/> και να την αποστείλουν στην ηλεκτρονική διεύθυνση compliance@econ.uoa.gr.

Εγγραφή στο Πρόγραμμα

Η ειδοποίηση κάθε ενδιαφερόμενου για την έγκριση της αίτησής του θα γίνει μέσω ηλεκτρονικού μηνύματος, με το οποίο θα λαμβάνει συγκεκριμένες οδηγίες. Η εγγραφή θα ολοκληρώνεται με την πληρωμή των διδάκτρων. Οι προσωπικοί κωδικοί πρόσβασης στην ηλεκτρονική πλατφόρμα του Προγράμματος, καθώς και οδηγίες χρήσης της, θα σταλούν, μέσω ηλεκτρονικού μηνύματος την ημέρα έναρξης του Προγράμματος.

Δίδακτρα

Τα δίδακτρα του Προγράμματος είναι 350 ευρώ, τα οποία καταβάλλονται σε δύο ισόποσες δόσεις.

Προσφέρεται **έκπτωση 10%** σε περίπτωση συμμετοχής τριών ή περισσότερων ατόμων από μία επιχείρηση, σε κατόχους κάρτας ανεργίας από τον ΟΑΕΔ και σε σπουδαστές άλλων εκπαιδευτικών προγραμμάτων του ΚΕΜΕΧ και του ΕΠΕΦΑ.

Σε περίπτωση ακύρωσης της συμμετοχής έως και 5 ημέρες πριν από την έναρξη των μαθημάτων επιστρέφεται η καταβληθείσα πρώτη δόση των διδάκτρων. Μετά από αυτήν την προθεσμία δεν πραγματοποιείται επιστροφή διδάκτρων.

Πιστοποιητικό Κανονιστικής Συμμόρφωσης

Παρέχεται σε κάθε εκπαιδευόμενο μετά την επιτυχή ολοκλήρωση του Προγράμματος, εφόσον λάβει σε κάθε εκπαιδευτική ενότητα βαθμό μεγαλύτερο ή ίσο του 50%.

Περισσότερες Πληροφορίες

Περισσότερες πληροφορίες για το Πρόγραμμα είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα <http://www.compliance.econ.uoa.gr/>.

Πρόγραμμα Εξ Αποστάσεως Εκπαίδευσης
Στην Κανονιστική Συμμόρφωση στο Χρηματοοικονομικό Σύστημα
<http://www.compliance.econ.uoa.gr/>
E-mail: compliance@econ.uoa.gr

Κέντρο Μελετών και Εκπαίδευσης Χρηματοοικονομικής
Τομέας Οικονομικής των Επιχειρήσεων και Χρηματοοικονομικής
Τμήμα Οικονομικών Επιστημών
Πανεπιστήμιο Αθηνών
Σταδίου 5, 2^{ος} όροφος
105 62, Αθήνα
Τηλ. 210 3689429
E-mail: avoikon@econ.uoa.gr

Εργαστήριο Επενδυτικών Εφαρμογών
Τομέα Οικονομικής των Επιχειρήσεων και Χρηματοοικονομικής
Τμήμα Οικονομικών Επιστημών
Πανεπιστήμιο Αθηνών
Σταδίου 5, 2^{ος} όροφος
105 62, Αθήνα
Τηλ. 210 3689390
Ιστοσελίδα: <http://epefa.econ.uoa.gr>
E-mail: kmakri@econ.uoa.gr

