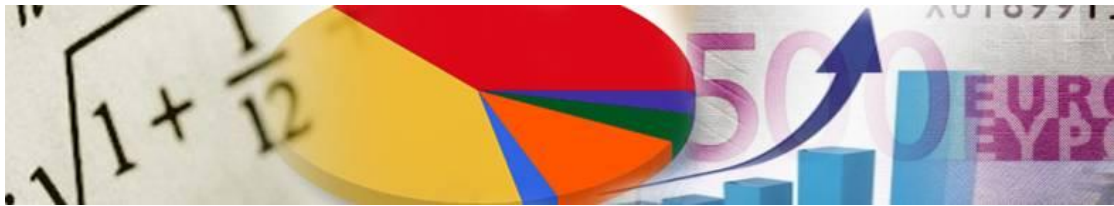


Πρόγραμμα Εξ Αποστάσεως Εκπαίδευσης

«Βασικές Έννοιες Κανονιστικής Συμμόρφωσης»



Εργαστήριο Επενδυτικών Εφαρμογών
Τμήμα Οικονομικών Επιστημών
Εθνικό και Καποδιστριακό Πανεπιστήμιο Αθηνών

Γενικά

Οι **αλλαγές σε εποπτικό και κανονιστικό επίπεδο** στον ευρύτερο χρηματοπιστωτικό τομέα είναι **συνεχείς**. Η **ανάγκη για την ασφάλεια** των οργανισμών και των επιχειρήσεων απέναντι σε περιπτώσεις απάτης, οικονομικών σκανδάλων, φαινομένων ξεπλύματος χρήματος και δωροδοκιών κ.ά., αυξάνεται συνεχώς. Παράλληλα, η **πρόληψη** ανεπιθύμητων καταστάσεων, που θα έβλαπταν τη λειτουργία και το **κύρος** τους προβάλλεται πλέον σε **κυρίαρχη θέση** εντός των οργανισμών και των επιχειρήσεων.

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.

Φορείς Υλοποίησης

Το Εξειδικευμένο Πρόγραμμα οργανώνεται από το Εργαστήριο **Επενδυτικών Εφαρμογών (ΕΠΕΦΑ)** του Τομέα Οικονομικής και Διοίκησης Επιχειρήσεων – Χρηματοοικονομικής, του Τμήματος Οικονομικών Επιστημών, του Εθνικού και Καποδιστριακού Πανεπιστημίου Αθηνών. Ο φορέας έχει **σημαντική και πολυετή εμπειρία** στην υλοποίηση εφαρμοσμένων εκπαιδευτικών και ερευνητικών δράσεων, όπως τα Προγράμματα εξ Αποστάσεως Εκπαίδευσης στην **Κανονιστική Συμμόρφωση** και στην **Αντιμετώπιση Ξεπλύματος Χρήματος** (<http://www.compliance.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.

- 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.
- 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.

Σε Ποιους Απευθύνεται το Πρόγραμμα

Το Πρόγραμμα παρέχει μια βασική προσέγγιση στην έννοια και στις κύριες θεματικές της Κανονιστικής Συμμόρφωσης και απευθύνεται σε όσους επιθυμούν να αποκτήσουν μία καλή βάση εκπαίδευσης και κατανόησης του αντικειμένου.

- 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 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 βασική 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.
- 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.
- Παρέχει 15 CPEs στο γνωστικό αντικείμενο της Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

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. Σημειώνεται ότι οι γνώσεις που απαιτούνται για την πλοήγηση στην ηλεκτρονική πλατφόρμα είναι βασικού επιπέδου.

Το Πρόγραμμα έχει δομηθεί σε **πέντε (5) εκπαιδευτικές ενότητες**, οι οποίες συνολικά αντιστοιχούν σε **35 ώρες εκπαίδευσης** και έχουν καταταμηθεί σε **τέσσερις (4) εκπαιδευτικές εβδομάδες**.

Την πρώτη εκπαιδευτική εβδομάδα αναρτάται στην ηλεκτρονική πλατφόρμα το **σύνολο του εκπαιδευτικού υλικού** του Προγράμματος, το οποίο περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων, θεωρία, ερωτήσεις, ασκήσεις και μελέτες περιπτώσεων (case studies), καθώς και το **προτεινόμενο σχέδιο μελέτης**.

Τη δεύτερη εκπαιδευτική εβδομάδα πραγματοποιείται μία **σύγχρονη τηλεδιάσκεψη** με τους εισηγητές του Προγράμματος, μέσω της ηλεκτρονικής πλατφόρμας (θα εξετασθεί η δυνατότητα διεξαγωγής **δια ζώσης συνάντησης με τους συμμετέχοντες, ανάλογα με το πλήθος, τη γεωγραφική τους κατανομή κ.ά.**).

Τέλος, στην τρίτη εκπαιδευτική εβδομάδα θα αναρτηθούν ηλεκτρονικά στην εκπαιδευτική πλατφόρμα τα ερωτήματα του **διαγωνίσματος** ώστε οι συμμετέχοντες να πραγματοποιήσουν γενική επισκόπηση του υλικού και να εξετασθούν στη διδακτέα ύλη συνολικά. Οι απαντήσεις στο διαγώνισμα θα πρέπει να υποβληθούν στην πλατφόρμα έως την τελευταία ημέρα του Προγράμματος.

Η κλίμακα βαθμολογίας του διαγωνίσματος κυμαίνεται από 0% έως 100%. Η χορήγηση του Πιστοποιητικού πραγματοποιείται σε περίπτωση που ο εκπαιδευόμενος λάβει στο διαγώνισμα βαθμό μεγαλύτερο ή ίσο του 50%. Σημειώνεται ότι οι περιπτώσεις α) μη εμπρόθεσμης συμμετοχής στο διαγώνισμα, β) βαθμολόγησης μικρότερης από 50% και γ) αντιγραφής των απαντήσεων, θεωρούνται ως αποτυχία. Στη συνέχεια, δίνεται η δυνατότητα επανάληψης της εξέτασης μία επιπλέον φορά, σε χρονοδιάγραμμα που ανακοινώνεται εγκαίρως. Αν και σε αυτήν την περίπτωση ο εκπαιδευόμενος δεν λάβει βαθμό μεγαλύτερο ή ίσο του 50%, τότε αδυνατεί να λάβει το Πιστοποιητικό.

Κάθε συμμετέχων στο Πρόγραμμα έχει τη δυνατότητα να επικοινωνεί καθημερινά με τους εισηγητές χρησιμοποιώντας την ηλεκτρονική πλατφόρμα επικοινωνίας (forum).

Δομή του Προγράμματος

1. Η έννοια της Κανονιστικής Συμμόρφωσης - Οργάνωση και Λειτουργία της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης - Εποπτικό Πλαίσιο.
2. Θέματα Ξεπλύματος Βρώμικου Χρήματος και Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας.
3. Θέματα Διεθνών Εμπάργκο και Περιοριστικών Μέτρων.
4. Θέματα Επιχειρηματικής Ηθικής.
5. Θέματα Προστασίας Καταναλωτή και Επενδυτή.

Οι Εισηγητές του Προγράμματος

Βασιλική Μοιράγια

Η κα Βασιλική Μοιράγια είναι Υπεύθυνη Κανονιστικής Συμμόρφωσης στην Hellas Capital Leasing A.E. Ασχολείται με την Κανονιστική Συμμόρφωση από το 2000 στην HSBC και έκτοτε διετέλεσε Υπεύθυνη Κανονιστικής Συμμόρφωσης στην BNP Paribas - Υποκατάστημα Αθηνών και στην The Royal Bank of Scotland-Υποκατάστημα Ελλάδος, καθώς και Country Compliance and Money Laundering Officer στην Bank of America N.A. Ελλάδος. Ασχολείται παράλληλα με τη διεξαγωγή σεμιναρίων Κανονιστικής Συμμόρφωσης. Είναι πτυχιούχος του τμήματος Φιλοσοφίας, Παιδαγωγικής και Ψυχολογίας. Κατέχει πιστοποίηση Υπευθύνου Κανονιστικής

Συμμόρφωσης από την Ελληνική Ένωση Τραπεζών, καθώς και πιστοποίηση εξειδίκευσης στην Εταιρική Διακυβέρνηση και στη Διαχείριση Ανθρώπινου Δυναμικού από το Εθνικό και Καποδιστριακό Πανεπιστήμιο Αθηνών. Επίσης, είναι κάτοχος της πιστοποίησης International Diploma in Governance, Risk and Compliance του International Compliance Association και Professional Member του εν λόγω οργανισμού.

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 2 Οκτωβρίου 2017 και θα ολοκληρωθεί στις 29 Οκτωβρίου 2017.

Αίτηση Συμμετοχής στο Πρόγραμμα

Οι αιτήσεις συμμετοχής ξεκινούν την Τετάρτη 23 Αυγούστου 2017 και θα ολοκληρωθούν την Τετάρτη 27 Σεπτεμβρίου 2017.

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

Σημειώνεται ότι το Πρόγραμμα θα υλοποιηθεί υπό την προϋπόθεση της συμπλήρωσης ικανού αριθμού συμμετεχόντων. Επίσης, θα τηρηθεί σειρά προτεραιότητας κατά την περίοδο των αιτήσεων.

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 300 ευρώ, τα οποία καταβάλλονται σε δύο ισόποσες δόσεις. Η εγγραφή κάθε συμμετέχοντα ολοκληρώνεται με την καταβολή των διδάκτρων.

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 ΕΠΕΦΑ.

Μετά την έναρξη του Προγράμματος δεν πραγματοποιείται επιστροφή διδάκτρων.

Πιστοποιητικό στις Βασικές Έννοιες της Κανονιστικής Συμμόρφωσης

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

Περισσότερες Πληροφορίες

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

