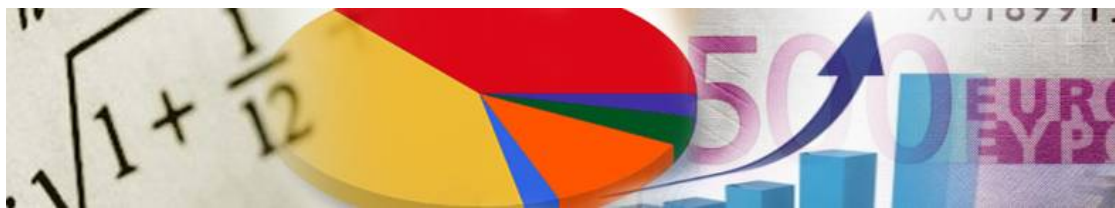


Πρόγραμμα εξ Αποστάσεως Εκπαίδευσης

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



Οδηγός Σπουδών



**Εργαστήριο Επενδυτικών Εφαρμογών
Τμήμα Οικονομικών Επιστημών
Εθνικό και Καποδιστριακό Πανεπιστήμιο Αθηνών**

Περιεχόμενα

1. Γενικά.....	2
2. Φορείς Υλοποίησης	2
3. Πρόγραμμα εξ Αποστάσεως Εκπαίδευσης στην Κανονιστική Συμμόρφωση στο Χρηματοοικονομικό Σύστημα	2
3.1 Στόχοι του Προγράμματος	3
3.2 Σε Ποιους Απευθύνεται το Πρόγραμμα.....	3
3.3 Οφέλη από την Παρακολούθηση του Προγράμματος	4
4. Σχεδιασμός του Προγράμματος	4
4.1 Εκπαιδευτική Μεθοδολογία	4
4.2 Εξ Αποστάσεως Μάθηση.....	5
5. Δομή του Προγράμματος	6
6. Χρήσιμες Πληροφορίες	8
6.1 Διάρκεια Προγράμματος.....	8
6.2 Αίτηση Συμμετοχής στο Πρόγραμμα	8
6.3 Εγγραφή στο Πρόγραμμα	8
6.4 Δίδακτρα.....	9
6.5 Πιστοποιητικό Κανονιστικής Συμμόρφωσης	9

1. 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 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.

2. Φορείς Υλοποίησης

Το Πρόγραμμα εξ Αποστάσεως Εκπαίδευσης στην Κανονιστική Συμμόρφωση στο Χρηματοοικονομικό Σύστημα 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 το Πρόγραμμα Εξειδίκευσης στον Εσωτερικό Έλεγχο (<http://ia.econ.uoa.gr/>).

Επιστημονικός υπεύθυνος του Προγράμματος είναι ο Καθηγητής Παναγιώτης Αλεξάκης. Το Πρόγραμμα υποστηρίζεται από Γραμματεία, με υπεύθυνη την κα Μαρία Δουμάκη και την κα Κατερίνα Ανδριανοπούλου (τηλ. 210 3689433, 2103689465, Email: compliance@econ.uoa.gr).

3. Πρόγραμμα εξ Αποστάσεως Εκπαίδευσης στην Κανονιστική Συμμόρφωση στο Χρηματοοικονομικό Σύστημα

Το Πρόγραμμα θα αρχίσει την **1^η Απριλίου 2019** και θα διαρκέσει **δέκα (10) εβδομάδες**, δηλαδή έως τις **9 Ιουνίου 2019**, με συγκεκριμένη δομή και καθοδήγηση για την εξ αποστάσεως μάθηση.

3.1. Στόχοι του Προγράμματος

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

- Το 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.
- Το ρόλο και τις δεξιότητες του Υπεύθυνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης σε ένα συνεχώς εξελισσόμενο κανονιστικό πλαίσιο.
- Τις τοπικές εποπτικές αρχές, την έννοια και τις συνιστώσες του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού.
- 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 (Γνώρισε τον Πελάτη Σου, Δέουσα Επιμέλεια, Κατηγοριοποίηση Πελατών).
- Τις βασικές αρχές της εταιρικής διακυβέρνησης καθώς και τις αρχές που διέπουν την προστασία προσωπικών δεδομένων, εντός του νέου πλαισίου της Ευρωπαϊκής Οδηγίας για την Προστασία Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα.
- Την έννοια και τις περιπτώσεις σύγκρουσης συμφερόντων, καθώς και τον

τρόπο και τους μηχανισμούς πρόληψης και χειρισμού τους.

- Τους ορισμούς της κατάχρησης και της χειραγώγησης της αγοράς, καθώς και την έννοια της εσωτερικής πληροφορίας.
- Τις υποχρεώσεις που διέπουν τις προσωπικές συναλλαγές των καλυπτόμενων προσώπων.
- Τα βασικά ζητήματα της προστασίας του καταναλωτή σχετικά με τα τραπεζικά προϊόντα και τις υπηρεσίες, τους κανόνες συναλλακτικής ενημέρωσης και το χειρισμό των παραπόνων.
- Τη νομοθεσία για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων (MiFIDII) 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.

3.2. 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 (π.χ. εσωτερικοί ελεγκτές, ορκωτοί ελεγκτές και στελέχη διαχείρισης λειτουργικού κινδύνου).
- Πτυχιούχους, ή και με μεταπτυχιακό τίτλο, οικονομικών, νομικών και πολιτικών σπουδών και γενικότερα σπουδών της τριτοβάθμιας εκπαίδευσης που επιθυμούν να ασχοληθούν στο μέλλον 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.

3.3. 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.
- Δίνει τη δυνατότητα συμμετοχής στο Πρόγραμμα δίχως την ανάγκη φυσικής παρουσίας και προσφέρει ευελιξία.
- Παρέχει 45CPEs στο γνωστικό αντικείμενο της Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

4. Σχεδιασμός του Προγράμματος

4.1. Εκπαιδευτική Μεθοδολογία

Το Πρόγραμμα:

- Περιλαμβάνει τη θεωρητική παρουσίαση των εννοιών και των υποχρεώσεων που αφορούν την Κανονιστική Συμμόρφωση.
- Εμβαθύνει στο ρόλο και τις δεξιότητες του Υπεύθυνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης.
- Αναλύει βαθύτερα ζητήματα που απασχολούν τους Υπεύθυνους

Κανονιστικής Συμμόρφωσης, όπως σύγκρουση συμφερόντων, προστασία καταναλωτή και επενδυτή, ζητήματα εταιρικής διακυβέρνησης.

- Προσφέρει συγκεκριμένες μεθοδολογίες και μοντέλα που στοχεύουν στην πρακτική εφαρμογή των εννοιών της Κανονιστικής Συμμόρφωσης στο χώρο εργασίας.
- Περιλαμβάνει ομαδικές ερωτήσεις, παραδείγματα και αναλύσεις περιπτώσεων, με σκοπό την κατανόηση της πρακτικής εφαρμογής των θεωρητικών εννοιών στην καθημερινή εργασία.
- Περιλαμβάνει εκπόνηση εργασίας και διενέργεια εξετάσεων.

4.2. Εξ Αποστάσεως Μάθηση

Η εκπαιδευτική διαδικασία πραγματοποιείται εξ ολοκλήρου μέσω ηλεκτρονικής πλατφόρμας, στην οποία αποκτά πρόσβαση κάθε συμμετέχων μέσω προσωπικού κωδικού που παρέχεται μετά την επιτυχή εγγραφή του στο Πρόγραμμα. 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 **8 εκπαιδευτικές ενότητες**, οι οποίες αντιστοιχούν σε **64 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. Κάθε συμμετέχων στο πρόγραμμα έχει τη δυνατότητα να **επικοινωνεί καθημερινά** με τους εισηγητές για οποιοσδήποτε απορίες προκύπτουν, χρησιμοποιώντας την ηλεκτρονική πλατφόρμα επικοινωνίας (**forum**). Επιπροσθέτως, κατά τη διάρκεια του προγράμματος προβλέπεται η διενέργεια **τηλεδιασκέψεων ή δια ζώσης συνάντησης** με τους εισηγητές του Προγράμματος, σε ημέρες και ώρες που ανακοινώνονται εγκαίρως. Με αυτόν τον τρόπο παρέχεται η δυνατότητα άμεσης επικοινωνίας και συνεργασίας με τους εισηγητές.

Στη διάρκεια της 6^{ης} εβδομάδας οι συμμετέχοντες θα πρέπει να υποβάλουν **γραφτή εργασία** μέσω της ηλεκτρονικής πλατφόρμας, με θέμα που θα αναφέρεται στο

υλικό των πρώτων πέντε διδακτικών εβδομάδων. Στη διάρκεια της 10^{ης} εβδομάδας θα υπάρξει **γραπτή εξέταση** που θα αναφέρεται στο υλικό όλων των προηγούμενων διδακτικών εβδομάδων. Συγκεκριμένα **χρονοδιαγράμματα** ανακοινώνονται εγκαίρως μέσω της ηλεκτρονικής πλατφόρμας.

Η κλίμακα βαθμολογίας κυμαίνεται από 0% έως 100%. Η χορήγηση του Πιστοποιητικού Κανονιστικής Συμμόρφωσης πραγματοποιείται σε περίπτωση που ο εκπαιδευόμενος λάβει **σε κάθε** εκπαιδευτική ενότητα του Προγράμματος **βαθμό μεγαλύτερο ή ίσο του 50%**.

Σημειώνεται ότι οι περιπτώσεις: α) μη εμπρόθεσμης συμμετοχής σε κάποιο διαγώνισμα, β) βαθμολόγησης μικρότερης από 50% και γ) αντιγραφής των απαντήσεων, θεωρούνται ως αποτυχία. Στη συνέχεια, δίνεται η δυνατότητα επανάληψης της εξέτασης της εν λόγω εκπαιδευτικής εβδομάδας 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 συνεχίσει το Πρόγραμμα και να λάβει το Πιστοποιητικό.

5. Δομή του Προγράμματος

Το Πρόγραμμα έχει δομηθεί με τρόπο ώστε να καλύπτει όλα τα πεδία εφαρμογής της Κανονιστικής Συμμόρφωσης σε τράπεζες, εταιρείες παροχής επενδυτικών υπηρεσιών και ασφαλιστικές εταιρείες, φορείς εποπτείας και, ταυτόχρονα, να αναπτύσσει τόσο τη δομή και λειτουργία της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης, όσο και τους επιμέρους άξονες της:

ΔΟΜΗ ΤΟΥ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΟΣ

ΕΒΔΟΜΑΔΑ 1

Γενικές έννοιες Κανονιστικής Συμμόρφωσης

- Θεσμοθέτηση Κανονιστικής Συμμόρφωσης (τράπεζες, εταιρείες παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, ασφαλιστικές εταιρείες).

- Σχέση με άλλες λειτουργίες του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου στα πιστωτικά ιδρύματα.
- Οργάνωση – αρμοδιότητες – δομή μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης.
- Πρακτικά εργαλεία για την καθημερινή εργασία του υπεύθυνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

ΕΒΔΟΜΑΔΑ 2

Το θεσμικό πλαίσιο και ο ρόλος του Υπεύθυνου ΚΣ

- Ρόλος και δεξιότητες του Υπεύθυνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης: ένας εξελισσόμενος ρόλος ως management role και επιπρόσθετες δεξιότητες - π.χ. στρατηγική, ηγεσία, επιρροή
- Compliance και Εξωτερική Ανάθεση
- Η Κανονιστική Συμμόρφωση ως «regulatory desk»
- Οι τοπικές εποπτικές αρχές
- Ο ενιαίος εποπτικός μηχανισμός

ΕΒΔΟΜΑΔΑ 3

Ξέπλυμα Χρήματος

- Νομοθεσία
- Υποχρεώσεις των εποπτευόμενων ιδρυμάτων
- ΚΥΣ
- Δέουσα επιμέλεια
- Παρακολούθηση συναλλαγών
- Συστήματα
- Αναφορά συναλλαγών
- Εμπάργκο και περιοριστικά μέτρα

- Νόμος 4557/2018

ΕΒΔΟΜΑΔΑ 4

Θέματα Επιχειρηματικής Ηθικής – Μέρος 1

- Εταιρική Διακυβέρνηση
- Επιτροπή Ελέγχου
- Απάτη
- Προστασία Προσωπικών Δεδομένων

ΕΒΔΟΜΑΔΑ 5

Θέματα Επιχειρηματικής Ηθικής – Μέρος 2

- Σύγκρουση Συμφερόντων
- Γενικά – Ορισμοί
- Νομοθεσία
- Τομείς στους οποίους συναντάμε σύγκρουση συμφερόντων
- Μηχανισμοί πρόληψης και αντιμετώπισης (χαρτογράφηση/ register, διαχωρισμός αρμοδιοτήτων, 4 eyes principle, whistle blowing)
- Συνδεδεμένα Μέρη/ Related parties-Connected Borrowers

ΕΒΔΟΜΑΔΑ 6

ΥΠΟΒΟΛΗ ΕΡΓΑΣΙΑΣ

ΕΒΔΟΜΑΔΑ 7

Αγορές Κεφαλαίου

- Κατάχρηση Αγορά
- Προνομιακή Πληροφορία
- MAD II
- Μηχανισμοί watch lists – Chinese walls – outside business activity
- Προσωπικές συναλλαγές

ΕΒΔΟΜΑΔΑ 8

Θέματα Καταναλωτή

- Προστασία Καταναλωτή
- Στεγαστική Πίστη
- Χειρισμός παραπόνων

ΕΒΔΟΜΑΔΑ 9

Θέματα Επενδυτή

- MiFIDII
- PRIIPS
- IDD

ΕΒΔΟΜΑΔΑ 10

ΕΞΕΤΑΣΗ

6. Χρήσιμες Πληροφορίες

6.1. Διάρκεια Προγράμματος

Το Πρόγραμμα, το ποίο έχει διάρκεια **δέκα (10) εβδομάδες** , θα αρχίσει την **1^η Απριλίου 2019** και θα ολοκληρωθεί στις **9 Ιουνίου 2019**.

6.2. Αίτηση Συμμετοχής στο Πρόγραμμα

Οι αιτήσεις συμμετοχής ξεκινάνε την **Παρασκευή 15 Φεβρουαρίου 2019** και θα ολοκληρωθούν την **Τετάρτη 20 Μαρτίου 2019**.

Όσοι / όσες ενδιαφέρονται να συμμετάσχουν καλούνται όπως συμπληρώσουν τη σχετική αίτηση που βρίσκεται στην ιστοσελίδα <http://www.compliance.econ.uoa.gr>. Σημειώνεται ότι ο κύκλος θα υλοποιηθεί υπό την προϋπόθεση της συμπλήρωσης ικανού αριθμού συμμετεχόντων.

6.3. 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 της πρώτης δόσης των διδάκτρων. Οι προσωπικοί κωδικοί πρόσβασης στην ηλεκτρονική πλατφόρμα του Προγράμματος, καθώς και οι οδηγίες χρήσης της, θα σταλούν, μέσω ηλεκτρονικού μηνύματος την ημέρα έναρξης του Προγράμματος.

6.4. Δίδακτρα

Τα δίδακτρα του Προγράμματος ανέρχονται στα 500 ευρώ, τα οποία καταβάλλονται σε μία δόση. Η εγγραφή κάθε συμμετέχοντα ολοκληρώνεται με την καταβολή των διδάκτρων. Προσφέρεται **έκπτωση 10%** σε περίπτωση συμμετοχής τριών έως δέκα ατόμων από μία επιχείρηση, σε κατόχους κάρτας ανεργίας από τον ΟΑΕΔ, καθώς και σε συμμετέχοντες στα Προγράμματα της Κανονιστικής Συμμόρφωσης ή/και της Αντιμετώπισης Ξεπλύματος Χρήματος ή/και στα Θέματα Σύγκρουσης Συμφερόντων.

Προσφέρεται επίσης ειδική τιμολογιακή Πολιτική για ομαδικές εγγραφές άνω των 10 ατόμων.

Μετά την έναρξη του Προγράμματος δεν πραγματοποιείται επιστροφή διδάκτρων.

Πιστοποιητικό Κανονιστικής Συμμόρφωσης

Με την επιτυχή ολοκλήρωση του Προγράμματος αποδίδεται στο σπουδαστή Πιστοποιητικό Εξειδικευμένης Επιμόρφωσης από το ΚΕΔΙΒΙΜ του ΕΚΠΑ εφόσον λάβει στη διαγωνιστική διαδικασία βαθμό μεγαλύτερο ή ίσο του 50%.

Πρόγραμμα Εξ Αποστάσεως Εκπαίδευσης
Στην Κανονιστική Συμμόρφωση στο Χρηματοοικονομικό Σύστημα

www.compliance.econ.uoa.gr

E-mail:compliance@econ.uoa.gr

