

Εκπαιδευτικά Θέματα
Τραπεζικών
Εργασιών

COMPACT



ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

■ ΒΑΣΙΚΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΓΝΩΣΕΙΣ	2
Μάθημα 1: Βασικά Οικονομικά θέματα και έννοιες	3
Μάθημα 2: Βασικές Χρηματοοικονομικές και Τραπεζικές έννοιες	3
Μάθημα 3: Γενικότερα Χρηματοπιστωτικά Θέματα	3
■ ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗ (Compliance)	4
Μάθημα 1: Έννοια – Θεσμικό Πλαίσιο του Τραπεζικού Απορρήτου	5
Μάθημα 2: Περιπτώσιολογία Άρσης του Απορρήτου – Προϋποθέσεις	5
Μάθημα 3: Πρόληψη – Χειρισμός Ξεπλύματος Βρώμικου Χρήματος.....	5
Μάθημα 4: Μεθοδολογία Ανίχνευσης Υπόπτων Συναλλαγών.....	5
■ MARKETING ΚΑΙ ΠΩΛΗΣΕΙΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ	6
Μάθημα 1: Κεντρικές Έννοιες Marketing και Πωλήσεων	7
Μάθημα 2: Profiling Πελάτη.....	7
Μάθημα 3: Οι Επικοινωνιακές Δεξιότητες	7
Μάθημα 4: Τιμολογιακά και Τεχνικά Χαρακτηριστικά Προϊόντων και Αξιοποίηση –	7
Ανάδειξή τους	7
■ ΜΕΣΑ ΚΑΙ ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ	8
Μάθημα 1: Επιταγές.....	9
Μάθημα 2: Επιταγές Εξωτερικού	9
Μάθημα 3: Συναλλαγματική.....	9
Μάθημα 4: Διατραπεζικά Συστήματα	9
■ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΙΣ	10
Μάθημα 1: Βασικά Θέματα Χρηματοδοτήσεων	11
Μάθημα 2: Νομικές και Λογιστικές Παράμετροι	11
Μάθημα 3: Ανάλυση Οικονομικών Καταστάσεων	11
Μάθημα 4: Αξιολόγηση / Χειρισμός Χρηματοδοτικών Αιτημάτων.....	11
■ ΚΑΤΑΘΕΤΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ	12
Μάθημα 1: Γενικά Θέματα Καταθέσεων	13
Μάθημα 2: Οικονομοτεχνικές Παράμετροι Καταθέσεων	13
Μάθημα 3: Κοινοί Λογαριασμοί Καταθέσεων	13
Μάθημα 4: Βασικές Μορφές Λογ/σμών Καταθετικών Προϊόντων	13
■ ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΗΣ ΚΑΙ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΗΣ ΠΙΣΤΗΣ	14
Μάθημα 1: Καταναλωτική Πίστη.....	15
Μάθημα 2: Στεγαστική Πίστη	15
■ ΕΡΓΑΣΙΕΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ	16
Μάθημα 1: Γενικά περί Συναλλάγματος.....	17
Μάθημα 2: Κατηγορίες Συναλλαγών.....	17
Μάθημα 3: Επιταγές Εξωτερικού – Συναλλάγματος.....	17
Μάθημα 4: Εντολές Εξωτερικού (Εμβάσματα)	17
Μάθημα 5: Ξένα Τραπεζογραμμάτια	17
■ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟ ΕΜΠΟΡΙΟ	18
Μάθημα 1: Γενικά περί Εργασιών Εξωτερικού	19
Μάθημα 2: Εισαγωγές – Εξαγωγές.....	19
Μάθημα 3: Αξίες προς Είσπραξη (Documentary Collections)	19
Μάθημα 4: Ενέγγυες Πιστώσεις (Documentary Credits).....	19
■ ΘΕΣΜΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ	20
Μάθημα 1 : Θεσμικό Πλαίσιο	22
■ ΛΗΨΗ ΚΑΙ ΔΙΑΒΙΒΑΣΗ ΕΝΤΟΛΩΝ (A1)	23
Μάθημα 1 : Λήψη & Διαβίβαση Εντολών.....	24
■ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΙΚΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΛΗΞΙΠΡΟΘΕΣΜΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ *NEO	25
Μάθημα 1 : Αποτελεσματική Διαχείριση Ληξιπρόθεσμου Χαρτοφυλακίου	26
■ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΙΣ ΜΙΚΡΟΜΕΣΑΙΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ *NEO	27
Μάθημα 1 : Χρηματοδοτήσεις Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων	28

Ομάδα Μαθημάτων:
ΒΑΣΙΚΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΓΝΩΣΕΙΣ

Οργανωτικά Χαρακτηριστικά

- Σε ποιους απευθύνεται:** Σε Υπαλλήλους και Στελέχη ανεξαρτήτως βαθμού, θέσης ή αντικειμένου εργασίας.
- Σκοπός:** Το μάθημα αποσκοπεί στη συνοπτική – σαφή παρουσίαση των θεμελιωδών οικονομικών και τραπεζικών αρχών και εννοιών.
- Μαθησιακοί Στόχοι:** Μετά την ολοκλήρωση των μαθημάτων ο εκπαιδευόμενος είναι ικανός να:
- Κατανοεί καλύτερα και αιτιολογημένα τις γενικότερες οικονομικές εξελίξεις και τις αλληλεπιδράσεις τους με τραπεζικά ζητήματα, κατεξοχήν σε πεδία όπως εκείνα της τιμολόγησης και προσφοράς χρηματοπιστωτικών προϊόντων.
 - Αντιλαμβάνεται και να συμμετέχει καλύτερα και πιο αποτελεσματικά στη λειτουργία της Τράπεζας και στην υλοποίηση των στόχων της.
 - Παρακολουθήσει εκπαίδευση για θέματα σύνθετου ή ανώτερου εργασιακού επιπέδου.
- Δομή Μαθημάτων:** Στην ύλη των μαθημάτων είναι ενσωματωμένες και παρεμβάλλονται πολλαπλές ασκήσεις διαφόρων τύπων, καθώς και μελέτες πραγματικών περιπτώσεων ή παραδείγματα, με τις οποίες αφενός εμπεδώνεται σε βάθος το γνωστικό αντικείμενο αφετέρου αξιολογείται ο βαθμός αφομοίωσής του.
- Μετά την ολοκλήρωση της μελέτης και την αυτοαξιολόγηση του εκπαιδευομένου μέσω των πολλαπλών ασκήσεων, ακολουθεί συνολική αξιολόγηση της πληρότητας εκμάθησης των μαθημάτων, μέσω σειράς ερωτήσεων με τη μορφή τεστ πολλαπλών επιλογών.

Αναλυτικά Περιεχόμενα Μαθημάτων

Μάθημα 1: Βασικά Οικονομικά Θέματα και έννοιες

Ενότητες

- Α.Ε.Π.
- Πληθωρισμός
- Ανεργία
- Δημοσιονομική Πολιτική
- Νομισματική Πολιτική
- Ο Νόμος της Προσφοράς και της Ζήτησης
- Κεφαλαιουχικές Επενδύσεις
- Η Αγορά και οι Μορφές της
- Καθορισμός τιμών συναλλάγματος

Μάθημα 2: Βασικές Χρηματοοικονομικές και Τραπεζικές έννοιες

Ενότητες

- Κόστος Χρήματος
- Επιτόκια
- Η Διαχρονική Αξία του Χρήματος
- Σειρές Πληρωμών (ράντες – annuities)
- Στοιχεία και Έννοιες Τραπεζικής Λογιστικής

Μάθημα 3: Γενικότερα Χρηματοπιστωτικά Θέματα

Ενότητες

- Ορισμοί
- Οι εποπτικοί Φορείς του Ε.Χ.Σ.
- Η Τράπεζα της Ελλάδος (Τ.τ.Ε.) και το Ελληνικό Τραπεζικό Σύστημα
- Βασιλεία ΙΙ
- Τι είναι η «Βασιλεία ΙΙ»;
- Από πού προέρχεται ο όρος «Βασιλεία ΙΙ» και που αποσκοπούν οι σχετικές ρυθμίσεις;
- Είναι υποχρεωτικές οι ρυθμίσεις της «Βασιλείας ΙΙ»;
- Οι ρυθμίσεις της «Βασιλείας ΙΙ»
- Οι επιπτώσεις της «Βασιλείας ΙΙ»

Ομάδα Μαθημάτων: ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗ (Compliance)

Οργανωτικά Χαρακτηριστικά

- Σε ποιους απευθύνεται:** Σε Υπαλλήλους και Στελέχη ανεξαρτήτως βαθμού, θέσης ή αντικειμένου εργασίας.
- Σκοπός:** Η πλήρης και βαθιά θεμελιωμένη γνώση του θεσμικού πλαισίου, των απορρευουσών υποχρεώσεων και του τεχνικού χειρισμού των θεμάτων που άπτονται των νομικών καθηκόντων του προσωπικού των τραπεζών, αναφορικά με την τήρηση της εχεμύθειας (απόρρητο), τις περιπτώσεις νομίμου μη ισχύος της και του χειρισμού ζητημάτων αποτροπής ή αναφοράς ξηπλύματος βρώμικου χρήματος.
- Μαθησιακοί Στόχοι:** Μετά την ολοκλήρωση των μαθημάτων ο εκπαιδευόμενος είναι ικανός να:
- Έχει πλήρη γνώση όλων των κανονιστικών ρυθμίσεων (νομοθεσία, αποφάσεις Τράπεζας της Ελλάδος κ.τ.λ.) που διέπουν το τραπεζικό απόρρητο και την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες.
 - Αναγνωρίζει και λειτουργεί τις διαδικαστικές υποχρεώσεις που απορρέουν από το θεσμικό πλαίσιο και τους τρόπους ασφαλούς και νομότυπης εκτέλεσής τους.
 - Χρησιμοποιεί την απαραίτητη τεχνογνωσία πρόληψης, εντοπισμού και ανίχνευσης των ύποπτων συναλλαγών και του περαιτέρω χειρισμού τους.
- Δομή Μαθημάτων:** Στην ύλη των μαθημάτων είναι ενσωματωμένες και παρεμβάλλονται πολλαπλές ασκήσεις διαφόρων τύπων, καθώς και μελέτες πραγματικών περιπτώσεων ή παραδείγματα, με τις οποίες αφενός εμπεδώνεται σε βάθος το γνωστικό αντικείμενο αφετέρου αξιολογείται ο βαθμός αφομοίωσής του.
- Μετά την ολοκλήρωση της μελέτης και την αυτοαξιολόγηση του εκπαιδευομένου μέσω των πολλαπλών ασκήσεων, ακολουθεί συνολική αξιολόγηση της πληρότητας εκμάθησης των μαθημάτων, μέσω σειράς ερωτήσεων με τη μορφή τεστ πολλαπλών επιλογών.

Αναλυτικά Περιεχόμενα Μαθημάτων

Μάθημα 1: Έννοια – Θεσμικό Πλαίσιο του Τραπεζικού Απορρήτου

Ενότητες

- Εισαγωγή
- Η Νομοθεσία του Τραπεζικού Απορρήτου
- Το Απόρρητο των Καταθέσεων
- Αντικειμενικά Όρια του Απορρήτου

Μάθημα 2: Περιπτώσιολογία Άρσης του Απορρήτου – Προϋποθέσεις

Ενότητες

- Το Ειδικό Απόρρητο των Καταθέσεων (Ανάλυση)
- Άρση του Απορρήτου για Φορολογικούς Λόγους

Μάθημα 3: Πρόληψη – Χειρισμός Ξεπλύματος Βρώμικου Χρήματος

Ενότητες

- Η έννοια του «ξεπλύματος» - Το διεθνές στο Ελληνικό θεσμικό πλαίσιο
- Οι κυριότερες συστάσεις της ομάδας χρηματοπιστωτικής δράσης
- Θεσμικό Πλαίσιο
- Υποπτη δραστηριότητα που μπορεί να υποδηλώνει ξέπλυμα χρήματος
- Υποπτη δραστηριότητα που μπορεί να υποδηλώνει χρηματοδότηση της τρομοκρατίας

Μάθημα 4: Μεθοδολογία Ανίχνευσης Υπόπτων Συναλλαγών

Ενότητες

- Φάσεις και Τεχνικές του Ξεπλύματος Βρώμικου Χρήματος
- Στοιχεία που Δικαιολογούν τον Χαρακτηρισμό Συναλλαγών ως Υπόπτων
- Αρχή «Know Your Customer»

Ομάδα Μαθημάτων: MARKETING ΚΑΙ ΠΩΛΗΣΕΙΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ

Οργανωτικά Χαρακτηριστικά

- Σε ποιους απευθύνεται:** Σε Υπαλλήλους και Στελέχη ανεξαρτήτως βαθμού, θέσης ή αντικειμένου, δεδομένου ότι επιπλέον των κεντρικών ζητημάτων Marketing όπως τιμολόγηση, δίκτυα διανομής, προώθηση κτλ, δίνεται ιδιαίτερη έμφαση στα πρακτικά ζητήματα – δεξιότητες προσέλκυσης πελατών, διάγνωσης των χρηματοοικονομικών και συναλλακτικών τους αναγκών και προώθησης των διασταυρούμενων πωλήσεων (cross selling) τραπεζικών προϊόντων (καταθετικών, επενδυτικών, πιστοδοτικών, συναλλακτικών κ.α.).
- Σκοπός:** Η πλήρης γνώση όλων των παραμέτρων δημιουργίας, τιμολόγησης, διάθεσης και προβολής προϊόντων, καθώς και η εξοικείωση με τεχνικά ζητήματα τους και η απόκτηση δεξιοτήτων πωλήσεων.
- Μαθησιακοί Στόχοι:** Μετά την ολοκλήρωση των μαθημάτων, ο εκπαιδευόμενος είναι ικανός να:
- Αναγνωρίζει κεντρικές έννοιες – εργαλεία Marketing όπως το προϊόν, την τιμολόγηση, τα δίκτυα διανομής και την προώθηση καθώς και τη σημασία τους για την ικανοποίηση του πελάτη και τη συστηματικότερη ανάπτυξη των πωλήσεων.
 - Κατανοεί και να αξιοποιεί τα στοιχεία εκείνα που θεμελιώνουν τις ευκαιρίες προώθησης ενός και κυρίως, περισσότερων προϊόντων (cross selling) στους πελάτες βάσει δημογραφικών, συναλλακτικού profile κ.τ.λ.
 - Χρησιμοποιεί την απαραίτητη τεχνογνωσία, αφ' ενός για την ανάδειξη των ισχυρών σημείων των προϊόντων – υπηρεσιών της τράπεζάς του, αφετέρου συγκριτικής αξιολόγησης των προϊόντων του ανταγωνισμού για την πληρέστερη ενημέρωση του πελάτη.
- Δομή Μαθημάτων:** Στην ύλη των μαθημάτων είναι ενσωματωμένες και παρεμβάλλονται πολλαπλές ασκήσεις διαφόρων τύπων, καθώς και μελέτες πραγματικών περιπτώσεων ή παραδείγματα, με τις οποίες αφενός εμπεδώνεται σε βάθος το γνωστικό αντικείμενο, αφετέρου αξιολογείται ο βαθμός αφομοίωσής του. Σε όλα τα επιμέρους θέματα αξιοποιούνται τα σημεία εκείνα τα οποία προσφέρονται για ζητήματα εξυπηρέτησης της πελατείας και προώθησης των πωλήσεων.
- Μετά την ολοκλήρωση της μελέτης και την αυτοαξιολόγηση του εκπαιδευόμενου μέσω των πολλαπλών ασκήσεων, ακολουθεί συνολική αξιολόγηση της πληρότητας εκμάθησης των μαθημάτων, μέσω σειράς ερωτήσεων με τη μορφή τεστ πολλαπλών επιλογών.

Αναλυτικά Περιεχόμενα Μαθημάτων

Μάθημα 1: Κεντρικές Έννοιες Marketing και Πωλήσεων

Ενότητες

- Τραπεζικά Προϊόντα: ο ρόλος της τράπεζας ως χρηματοδοτικού και συναλλακτικού ενδιάμεσου
- Βασικές Παράμετροι του Marketing
 - Προϊόν
 - Τιμολόγηση
 - Δίκτυο Διανομής
 - Προώθηση

Μάθημα 2: Profiling Πελάτη

Ενότητες

- Προσδιορισμός των Στοιχείων – Ευκαιριών για Εντοπισμό ή και Υπόδειξη Αναγκών και Προώθηση Προϊόντων
- Υφιστάμενοι και Νέοι Πελάτες
- Διασταυρούμενες Πωλήσεις (cross selling)

Μάθημα 3: Οι Επικοινωνιακές Δεξιότητες

Ενότητες

- «Ακρόαση» του Πελάτη
- Διάγνωση των Αναγκών
- Χειρισμός Παραπόνων
- Διασφάλιση της Αφοσίωσης (loyalty) του Πελάτη
- Follow up Πελατών

Μάθημα 4: Τιμολογιακά και Τεχνικά Χαρακτηριστικά Προϊόντων και Αξιοποίηση –

Ανάδειξή τους

Ενότητες

- Επιτόκια – Τρόποι Εφαρμογής – Ετήσια Απόδοση
- Ποσοστιαίες / Πάγιες Προμήθειες
- Εναλλακτικοί Τρόποι Συναλλαγών
- Συμβουλευτική Καθοδήγηση του Πελάτη βάσει των Δικών του Εκτιμήσεων

Ομάδα Μαθημάτων: ΜΕΣΑ ΚΑΙ ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ

Οργανωτικά Χαρακτηριστικά

- Σε ποιους απευθύνεται:** Σε Υπαλλήλους και Στελέχη Υπηρεσιών συναλλαγών (Front Office) αλλά και στους απασχολούμενους σε άλλες εργασίες που είναι σκόπιμο να γνωρίζουν τα σχετικά θέματα.
- Σκοπός:** Η πλήρης γνώση των κανονιστικών, λειτουργικών και διαδικαστικών στοιχείων των ποικίλων μέσων και συστημάτων πληρωμών – συναλλαγών με στόχο την ορθή και νομότυπη διεξαγωγή των σχετικών εργασιών, την αρτιότερη εξυπηρέτηση της πελατείας και την συμβουλευτική καθοδήγησή της στους, κατά περίπτωση αποτελεσματικότερους εναλλακτικούς τρόπους συναλλαγών (πληρωμές, εισπράξεις, μεταφορές κεφαλαίων κ.τ.λ.).
- Μαθησιακοί Στόχοι:** Μετά την ολοκλήρωση των μαθημάτων ο εκπαιδευόμενος είναι ικανός να:
- Αναγνωρίζει τις θεσμικές και λειτουργικές πτυχές εκείνων των μέσων πληρωμής – συναλλαγής που διέπονται είτε από νομοθετικές διατάξεις (επιταγή, συναλλαγματική), είτε από διαπραπειακές συμφωνίες και κανονισμούς (Διαπραπειακό Ηλεκτρονικό Σύστημα Συμψηφισμού Επιταγών, DIASTRANSFER, EPMHS TARGET κ.τ.λ.).
 - Ενημερώνει και να καθοδηγεί την πελατεία για τους εναλλακτικούς τρόπους συναλλαγών και να δίνει λύσεις ή και να κάνει τους απαραίτητους χειρισμούς για την αντιμετώπιση ειδικών ζητημάτων.
- Δομή Μαθημάτων:** Στην ύλη των μαθημάτων είναι ενσωματωμένες και παρεμβάλλονται πολλαπλές ασκήσεις διαφόρων τύπων, καθώς και μελέτες πραγματικών περιπτώσεων ή παραδείγματα, με τις οποίες αφενός εμπεδώνεται σε βάθος το γνωστικό αντικείμενο αφετέρου αξιολογείται ο βαθμός αφομοίωσής του.
- Μετά την ολοκλήρωση της μελέτης και την αυτοαξιολόγηση του εκπαιδευομένου μέσω των πολλαπλών ασκήσεων, ακολουθεί συνολική αξιολόγηση της πληρότητας εκμάθησης των μαθημάτων, μέσω σειράς ερωτήσεων με τη μορφή τεστ πολλαπλών επιλογών.

Αναλυτικά Περιεχόμενα Μαθημάτων

Μάθημα 1: Επιταγές

Ενότητες

- Γενικά Περί Επιταγής
- Λειτουργία της Επιταγής
- Δίγραμμη Επιταγή
- Μεταχρονολογημένη Επιταγή
- Ακάλυπτη Επιταγή

Μάθημα 2: Επιταγές Εξωτερικού

Ενότητες

- Εισαγωγικά για τις επιταγές εξωτερικού – Ορισμός
- Τυπικά Στοιχεία
- Μορφολογία Επιταγών Εξωτερικού (Τραπεζικές, Ιδιωτικές, Λοιπές)
- Αγορά και Διαπραγμάτευση Επιταγών
- Έκδοση Επιταγών
- Αποστολή Επιταγών προς Είσπραξη – For Collection

Μάθημα 3: Συναλλαγματική

Ενότητες

- Γενικά Περί Συναλλαγματικής
- Λειτουργία Συναλλαγματικής
- Μη Πληρωμή – Παραγραφές από Συναλλαγματική

Μάθημα 4: Διατραπεζικά Συστήματα

Ενότητες

- Γενικά Περί Διατραπεζικών Συστημάτων
- Συστήματα Πληρωμών
- DIASCHEQUE
- Παραδοσιακός Συμψηφισμός (Π.Σ.)
- DIAS CREDIT TRANSFER
- DIASPAY
- DIASATM

Ομάδα Μαθημάτων: ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΙΣ

Οργανωτικά Χαρακτηριστικά

Σε ποιους απευθύνεται: Σε Υπαλλήλους και Στελέχη που είτε πρόκειται να απασχοληθούν για πρώτη φορά, είτε έχουν περιορισμένη εμπειρία σε υπηρεσίες χρηματοδοτήσεων και πρέπει να διευρύνουν ή και να συστηματοποιήσουν τις σχετικές γνώσεις τους.

Σκοπός: Η απόκτηση και διεύρυνση των αναγκαίων γνώσεων υποδομής για τις πολλαπλές πτυχές της εργασίας (νομικές, λογιστικές, οικονομοτεχνικές και εμπορικές) με τρόπο που να διασφαλίζει την πλήρη εξοικείωση με τα προς αντιμετώπιση θέματα και την ευχερή και ασφαλή αξιολόγηση των χρηματοδοτικών αιτημάτων και αναγκών του πελάτη.

Μαθησιακοί Στόχοι: Μετά την ολοκλήρωση των μαθημάτων ο εκπαιδευόμενος είναι ικανός να:

- Αναγνωρίζει όλα τα νομικής διάστασης πρακτικά ζητήματα των επιχειρηματικών χρηματοδοτήσεων (μορφές εταιρειών, νομιμοποίηση, εκπροσώπηση, πτώχευση, ενοχικές, εμπράγματα εξασφαλίσεις, κτλ.).
- Διαθέτει αξιόλογες γνώσεις εταιρικής λογιστικής και ανάλυσης των οικονομικών καταστάσεων ώστε να εξακριβώνει και να αξιολογεί την οικονομική κατάσταση και τις προοπτικές της επιχείρησης.
- Αξιολογεί χρηματοδοτικά αιτήματα, να προσδιορίζει τις πιστοδοτικές ανάγκες και να συνεξετάζει με τον πελάτη την προσφορότερη μορφή και τους όρους χρηματοδοτικής διευκόλυνσής του.
- Λειτουργεί τους τρόπους εντοπισμού ευκαιριών ευρύτερης συνεργασίας – πώλησης και άλλων προϊόντων σε χρηματοδοτούμενους – επιχειρηματικούς πελάτες.

Δομή Μαθημάτων:

Στην ύλη των μαθημάτων είναι ενσωματωμένες και παρεμβάλλονται πολλαπλές ασκήσεις διαφόρων τύπων, καθώς και μελέτες πραγματικών περιπτώσεων ή παραδείγματα, με τις οποίες αφενός εμπεδώνεται σε βάθος το γνωστικό αντικείμενο αφετέρου αξιολογείται ο βαθμός αφομοίωσής του.

Μετά την ολοκλήρωση της μελέτης και την αυτοαξιολόγηση του εκπαιδευομένου μέσω των πολλαπλών ασκήσεων, ακολουθεί συνολική αξιολόγηση της πληρότητας εκμάθησης των μαθημάτων, μέσω σειράς ερωτήσεων με τη μορφή τεστ πολλαπλών επιλογών.

Μάθημα 1: Βασικά Θέματα Χρηματοδοτήσεων

Ενότητες

- Οι Χρηματοδοτήσεις ως Τραπεζική Εργασία
- Θεσμικό Πλαίσιο Χρηματοδοτήσεων
- Χρηματοδοτικά Επιτόκια – Κόστος Χρηματοδοτήσεων
- Κριτήρια και Μορφές Χρηματοδοτήσεων

Μάθημα 2: Νομικές και Λογιστικές Παράμετροι

Ενότητες

- Βασική Εννοιολογία Νομικών Προσώπων
- Νομιμοποίηση – Εκπροσώπηση Νομικών Προσώπων
- Εξασφαλίσεις – Αξιόγραφα
- Έννοια και Διακρίσεις Λογαριασμών – Το Διπλογραφικό Σύστημα
- Περιεχόμενα και Δομή Οικονομικών Καταστάσεων

Μάθημα 3: Ανάλυση Οικονομικών Καταστάσεων

Ενότητες

- Μέθοδοι Μελέτης Οικονομικών Καταστάσεων
- Εννοιολογική Σημασία και Χρήση Αριθμοδεικτών
- Κατηγορίες και Είδη Αριθμοδεικτών

Μάθημα 4: Αξιολόγηση / Χειρισμός Χρηματοδοτικών Αιτημάτων

Ενότητες

- Αξιολόγηση Χρηματοδοτικών Αιτημάτων
- Πληροφοριακό Σύστημα «Τειρεσίας»
- Χρηματοοικονομική Ανάλυση Επιχειρήσεων

Ομάδα Μαθημάτων: ΚΑΤΑΘΕΤΙΚΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ

Οργανωτικά Χαρακτηριστικά

Σε ποιους απευθύνεται:

Σε Υπαλλήλους και Στελέχη με μικρή ή και ανύπαρκτη σχετική εμπειρία αλλά και Υπαλλήλους ή Στελέχη που πρέπει είτε να εμβαθύνουν είτε να μάθουν αυτόν τον τομέα εργασιών.

Σκοπός:

Η πλήρης γνώση και κατανόηση των θεσμικών και οικονομοτεχνικών στοιχείων των καταθετικών προϊόντων και η απόκτηση δεξιοτήτων για, κατά περίπτωση, αξιοποίηση της τεχνογνωσίας αυτής με στόχο την ανάπτυξη των πωλήσεων των προϊόντων αυτών.

Μαθησιακοί Στόχοι:

Μετά την ολοκλήρωση των μαθημάτων ο εκπαιδευόμενος είναι ικανός να:

- Γνωρίζει ολόκληρο το θεσμικό πλαίσιο των καταθετικών προϊόντων.
- Γνωρίζει με πληρότητα και σε βάθος όλες τις βασικές έννοιες, από νομική και οικονομοτεχνική άποψη, λειτουργίας των προϊόντων αυτών.
- Αξιολογεί τα χρηματοοικονομικά και διαδικαστικά χαρακτηριστικά τους.
- Χρησιμοποιεί την αναγκαία τεχνογνωσία ορθής και δημιουργικής εξυπηρέτησης της πελατείας, τόσο ενημερωτικά όσο και συμβουλευτικά.
- Κατέχει τα απαραίτητα στοιχεία δεξιοτήτων ενεργητικών πωλήσεων.

Δομή Μαθημάτων:

Στην ύλη των μαθημάτων είναι ενσωματωμένες και παρεμβάλλονται πολλαπλές ασκήσεις διαφόρων τύπων, καθώς και μελέτες πραγματικών περιπτώσεων ή παραδείγματα, με τις οποίες αφενός εμπεδώνεται σε βάθος το γνωστικό αντικείμενο αφετέρου αξιολογείται ο βαθμός αφομοίωσής του.

Μετά την ολοκλήρωση της μελέτης και την αυτοαξιολόγηση του εκπαιδευομένου μέσω των πολλαπλών ασκήσεων, ακολουθεί συνολική αξιολόγηση της πληρότητας εκμάθησης των μαθημάτων, μέσω σειράς ερωτήσεων με τη μορφή τεστ πολλαπλών επιλογών.

Αναλυτικά Περιεχόμενα Μαθημάτων

Μάθημα 1: Γενικά Θέματα Καταθέσεων

Ενότητες

- Ρόλος των Καταθετικών Προϊόντων στην Συνολική Λειτουργία του Πιστωτικού Ιδρύματος
- Νομική Φύση και Χαρακτηριστικά του Καταθετικού Λογαριασμού
- Βασικά Στοιχεία Θεσμικού Πλαισίου Καταθέσεων
- Κατηγορίες Καταθετικών Λογαριασμών
- Ιδιότητα του Δικαιούχου και Μορφή της Κατάθεσης
- Απόρρητο των Καταθέσεων
- Η Ενημέρωση των Συναλλασσομένων

Μάθημα 2: Οικονομοτεχνικές Παράμετροι Καταθέσεων

Ενότητες

- Είδη Επιτοκίων
- Ορολογία και Υφή Επιτοκίων
- Λογισμός Τόκων και Ανατοκισμός
- Φορολογία Τόκων Καταθέσεων
- Valeurs

Μάθημα 3: Κοινοί Λογαριασμοί Καταθέσεων

Ενότητες

- Ατομικοί Λογαριασμοί
- Κοινοί Λογαριασμοί

Μάθημα 4: Βασικές Μορφές Λογ/σμών Καταθετικών Προϊόντων

Ενότητες

- Εισαγωγή
- Λογαριασμοί Καταθέσεων Ταμιευτηρίου
- Τρεχούμενοι Λογ/σμοί Καταθέσεων
- Λογαριασμοί Καταθέσεων Όψεως
- Προθεσμιακοί Λογ/σμοί
- Καταθέσεις υπό Προειδοποίηση
- Ειδικές Μορφές Καταθέσεων

Ομάδα Μαθημάτων: ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΗΣ ΚΑΙ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΗΣ ΠΙΣΤΗΣ

Οργανωτικά Χαρακτηριστικά

- Σε ποιους απευθύνεται:** Σε Υπαλλήλους και Στελέχη χωρίς ή με περιορισμένη εμπειρία σε υπηρεσίες retail πιστοδοτικών προϊόντων.
- Σκοπός:** Η καλή γνώση των οικονομικών και λειτουργικών στοιχείων των retail πιστοδοτικών προϊόντων για την ανάπτυξη των πωλήσεων, τόσο αυτών, όσο και των συνδεδεμένων προϊόντων (cross selling).
- Μαθησιακοί Στόχοι:** Μετά την ολοκλήρωση των μαθημάτων ο εκπαιδευόμενος είναι ικανός να:
- Γνωρίζει το θεσμικό πλαίσιο που διέπει την καταναλωτική και κτηματική πίστη.
 - Γνωρίζει τις τεχνικές λειτουργίες των δανείων αυτών, καθώς και των εναλλακτικών τρόπων κάλυψης των ιδιωτικών και πιστοδοτικών αναγκών.
 - Λειτουργεί τους τρόπους και ευκαιρίες που δημιουργούν προϋποθέσεις πώλησης περισσότερων τραπεζικών προϊόντων.
- Δομή Μαθημάτων:** Στην ύλη των μαθημάτων είναι ενσωματωμένες και παρεμβάλλονται πολλαπλές ασκήσεις διαφόρων τύπων, καθώς και μελέτες πραγματικών περιπτώσεων ή παραδείγματα, με τις οποίες αφενός εμπεδώνεται σε βάθος το γνωστικό αντικείμενο αφετέρου αξιολογείται ο βαθμός αφομοίωσής του.
- Μετά την ολοκλήρωση της μελέτης και την αυτοαξιολόγηση του εκπαιδευομένου μέσω των πολλαπλών ασκήσεων, ακολουθεί συνολική αξιολόγηση της πληρότητας εκμάθησης των μαθημάτων, μέσω σειράς ερωτήσεων με τη μορφή τεστ πολλαπλών επιλογών.

Αναλυτικά Περιεχόμενα Μαθημάτων

Μάθημα 1: Καταναλωτική Πίστη

Ενότητες

- Εισαγωγή
- Θεσμικό Πλαίσιο
- Μορφές Καταναλωτικής Πίστης
- Διαδικασία Υποβολής της Αίτησης
- Διαδικασία Εξέτασης του Μαθήματος
- Διαδικασία Χορήγησης του Δανείου
- Διαδικασία Χορήγησης Καταναλωτικών Δανείων μέσω Μεσολαβητή
- Πιστωτικές Κάρτες

Μάθημα 2: Στεγαστική Πίστη

Ενότητες

- Η Αγορά Κατοικιών
- Στεγαστικό Δάνειο
- Διαδικασία Χορήγησης Στεγαστικού Δανείου
- Φορολογικά Θέματα

Ομάδα Μαθημάτων: ΕΡΓΑΣΙΕΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ

Οργανωτικά Χαρακτηριστικά

Σε ποιους απευθύνεται:

Σε Υπαλλήλους και Στελέχη χωρίς ή με περιορισμένη εμπειρία στο αντικείμενο αλλά και το προσωπικό υπηρεσιών συναλλάγματος και εξωτερικού εμπορίου που πρέπει να ολοκληρώσει και συστηματοποιήσει τις γνώσεις του.

Σκοπός:

Η απόκτηση συστηματικής και ολοκληρωμένης γνώσης για όλες τις πτυχές της εργασίας (νομικές, λειτουργικές, διεθνών δικτύων, τρόπων εκκαθάρισης συναλλαγών κ.τ.λ.).

Μαθησιακοί Στόχοι:

Μετά την ολοκλήρωση των μαθημάτων ο εκπαιδευόμενος είναι ικανός να:

- Χρησιμοποιεί με πληρότητα και ορθότητα την αναγκαία τεχνογνωσία για την νομότυπη, σωστή και ασφαλή εξυπηρέτηση της πελατείας και τη διενέργεια των σχετικών διαδικασιών.
- Υποδεικνύει, καθοδηγεί και συμβουλεύει την πελατεία του για τους προσφορότερους και εναλλακτικούς τρόπους συναλλαγών με το εξωτερικό.

Δομή Μαθημάτων:

Στην ύλη των μαθημάτων είναι ενσωματωμένες και παρεμβάλλονται πολλαπλές ασκήσεις διαφόρων τύπων, καθώς και μελέτες πραγματικών περιπτώσεων ή παραδείγματα, με τις οποίες αφενός εμπεδώνεται σε βάθος το γνωστικό αντικείμενο αφετέρου αξιολογείται ο βαθμός αφομοίωσής του.

Μετά την ολοκλήρωση της μελέτης και την αυτοαξιολόγηση του εκπαιδευομένου μέσω των πολλαπλών ασκήσεων, ακολουθεί συνολική αξιολόγηση της πληρότητας εκμάθησης των μαθημάτων, μέσω σειράς ερωτήσεων με τη μορφή τεστ πολλαπλών επιλογών.

Αναλυτικά Περιεχόμενα Μαθημάτων

Μάθημα 1: Γενικά περί Συναλλάγματος

Ενότητες

- Αγορά Συναλλάγματος
- Νομίσματα – Ισοτιμίες
- Συναλλαγές – value dates
- Προθεσμιακές Πράξεις
- Χρηματοοικονομικά Δικαιώματα Συναλλάγματος

Μάθημα 2: Κατηγορίες Συναλλαγών

Ενότητες

- Εισαγωγή
- Τρέχουσες Συναλλαγές
- Συναλλαγές Κίνησης Κεφαλαίων
- Λοιπές Υποχρεώσεις
- Καταθέσεις σε Συναλλάγμα

Μάθημα 3: Επιταγές Εξωτερικού – Συναλλάγματος

Ενότητες

- Εισαγωγικά για τις επιταγές εξωτερικού - Ορισμός
- Τυπικά Στοιχεία
- Μορφολογία Επιταγών Εξωτερικού (Τραπεζικές, Ιδιωτικές, Λοιπές)
- Αγορά και Διαπραγμάτευση Επιταγών
- Έκδοση Επιταγών
- Αποστολή Επιταγών προς Είσπραξη – For Collection

Μάθημα 4: Εντολές Εξωτερικού (Εμβάσματα)

Ενότητες

- Γενικά
- Συμμετέχοντα Μέρη
- Λογαριασμοί Τραπεζών – Καλύπτριες Τράπεζες
- Έκδοση Εντολών
- Εκτέλεση (πληρωμή) Εντολών

Μάθημα 5: Ξένα Τραπεζογραμμάτια

Ενότητες

- Αγορά Ξένων Τραπεζογραμματίων
- Πώληση Ξένων Τραπεζογραμματίων

Ομάδα Μαθημάτων: ΕΞΩΤΕΡΙΚΟ ΕΜΠΟΡΙΟ

Οργανωτικά Χαρακτηριστικά

Σε ποιους απευθύνεται:

Σε Υπαλλήλους και Στελέχη Υπηρεσιών Εξωτερικού Εμπορίου αλλά και Χρηματοδοτήσεων που είτε πρέπει να αποκτήσουν γνώση των σχετικών εργασιών είτε, αν διαθέτουν κάποια εμπειρία, είναι σκόπιμο να συστηματοποιήσουν /ολοκληρώσουν τις γνώσεις τους.

Σκοπός:

Η απόκτηση τεχνογνωσίας εργασιών εξωτερικού εμπορίου τόσο για την ορθή, νομότυπη και ευέλικτη εξυπηρέτηση της πελατείας όσο και για την υποστήριξη / καθοδήγηση των πελατών σε θέματα που απαιτούν ειδικούς χειρισμούς.

Μαθησιακοί Στόχοι:

Μετά την ολοκλήρωση των μαθημάτων ο εκπαιδευόμενος είναι ικανός να:

- Γνωρίζει τις διεθνείς παραμέτρους και τους συντελεστές συναλλακτικής διαμεσολάβησης στο διεθνές εμπόριο.
- Κατανοεί στοιχεία, μέσα και διαδικασίες εξυπηρέτησης του εξωτερικού εμπορίου από πλευράς τραπεζικής διαμεσολάβησης.
- Χειρίζεται με άνεση ειδικές περιπτώσεις (back to back, red clause, τριγωνικές συναλλαγές κ.α.).

Δομή Μαθημάτων:

Στην ύλη των μαθημάτων είναι ενσωματωμένες και παρεμβάλλονται πολλαπλές ασκήσεις διαφόρων τύπων, καθώς και μελέτες πραγματικών περιπτώσεων ή παραδείγματα, με τις οποίες αφενός εμπεδώνεται σε βάθος το γνωστικό αντικείμενο αφετέρου αξιολογείται ο βαθμός αφομοίωσής του.

Μετά την ολοκλήρωση της μελέτης και την αυτοαξιολόγηση του εκπαιδευομένου μέσω των πολλαπλών ασκήσεων, ακολουθεί συνολική αξιολόγηση της πληρότητας εκμάθησης των μαθημάτων, μέσω σειράς ερωτήσεων με τη μορφή τεστ πολλαπλών επιλογών.

Αναλυτικά Περιεχόμενα Μαθημάτων

Μάθημα 1: Γενικά περί Εργασιών Εξωτερικού

Ενότητες

- Διεθνές Εμπόριο & Αγοραστής - Πωλητής
- Ο ρόλος των Τραπεζών
- Το Διεθνές Εμπορικό Επιμελητήριο και οι Ομοιόμορφοι Κανόνες - Incoterms

Μάθημα 2: Εισαγωγές – Εξαγωγές

Ενότητες

- Θεσμικό πλαίσιο
- Εμπορικά Έγγραφα – Όροι πληρωμής
- Προκαταβολή - Προέμβασμα
- Πιστωτικοί Τίτλοι (Αξιόγραφα)
- Πληρωμή Συναφών Υποχρεώσεων

Μάθημα 3: Αξίες προς Είσπραξη (Documentary Collections)

Ενότητες

Αξίες προς Είσπραξη

Μάθημα 4: Ενέγγυες Πιστώσεις (Documentary Credits)

Ενότητες

- Ενέγγυες Πιστώσεις

Ομάδα Μαθημάτων ΘΕΣΜΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ

Οργανωτικά Χαρακτηριστικά

Σε ποιους απευθύνεται:

Σε υπαλλήλους και Στελέχη με μικρή ή και ανύπαρκτη σχετική εμπειρία, αλλά και σε Υπαλλήλους ή Στελέχη που πρέπει να πιστοποιηθούν επαγγελματικά σε θέματα Θεσμικού Πλαισίου.

Σκοπός:

Η πλήρης γνώση και κατανόηση όλων των θεμάτων που αφορούν το Θεσμικό Πλαίσιο για την επιτυχημένη συμμετοχή στις εξετάσεις πιστοποίησης.

Μαθησιακοί Στόχοι:

Μετά την ολοκλήρωση των μαθημάτων ο εκπαιδευόμενος θα πρέπει να είναι ικανός να:

- Γνωρίζει την έννοια των επενδυτικών υπηρεσιών καθώς και στους φορείς παροχής τους σύμφωνα με τον ν. 3606/2007 (MiFID)
- Γνωρίζει τις «κύριες» & παρεπόμενες επενδυτικές υπηρεσίες, καθώς και τα χρηματοπιστωτικά μέσα που απαριθμούνται στη MiFID και αποτελούν το πεδίο εφαρμογής της
- Γνωρίζει τις βασικές προϋποθέσεις για την λήψη άδεια λειτουργίας ΕΠΕΥ.
- Κατανοήσει τη διαδικασία αποζημίωσης των επενδυτών σε περίπτωση πτώχευσης μιας ΕΠΕΥ μέσω της λειτουργίας του Συνεγγυητικού και Επικουρικού Ταμείου και του ΤΑΚΕΠΠΙ
- Αναλύσει τις προϋποθέσεις για τις οργανωτικές λειτουργίες μιας ΕΠΕΥ όπως είναι η ύπαρξη λειτουργιών εσωτερικού ελέγχου, εσωτερικής επιθεώρησης, διαχείρισης κινδύνων και κανονιστικής συμμόρφωσης.
- Αναλύσει έννοια της σύγκρουσης συμφερόντων καθώς και την πολιτική που πρέπει να εφαρμόσει κάθε ΕΠΕΥ για τον εντοπισμό και την αποφυγή προβλημάτων σύγκρουσης συμφερόντων
- Κατανοήσει τους κανόνες συμπεριφοράς των ΕΠΕΥ έναντι των πελατών τους και ιδιαίτερα στο βαθμό προστασίας και πληροφόρησης που τους παρέχουν
- Αναλύσει τους ορισμούς και τα κύρια χαρακτηριστικά των εναλλακτικών τόπων εκτέλεσης εντολών καθώς και το επίπεδο διαφάνειας πριν και μετά την εκτέλεση μιας εντολής
- Γνωρίζει τις προϋποθέσεις και τις υποχρεώσεις των μελών του ΧΑΑ και ειδικότερα όσων εξ' αυτών είναι ειδικοί διαπραγματευτές
- Γνωρίζει τα σχετικά για την εισαγωγή κινητών αξιών στο ΧΑΑ
- Κατανοήσει τις έννοιες της διαφάνεια και ρυθμιζόμενης πληροφόρησης προς το επενδυτικό κοινό

- Κατανοήσει τις δύο μορφές κατάχρησης της αγοράς καθώς και τα προληπτικά μέτρα που πρέπει να λαμβάνονται
- Κατανοήσει τα τρία στάδια ξεπλύματος χρήματος και την δέουσα επιμέλεια που πρέπει να δείχνουν τράπεζες και ΕΠΕΥ σε ορισμένες περιπτώσεις.

Δομή Μαθημάτων:

Στην ύλη των μαθημάτων είναι ενσωματωμένες και παρεμβάλλονται ασκήσεις διαφόρων τύπων, καθώς και παραδείγματα, με τις οποίες αφενός εμπεδώνεται σε βάθος το γνωστικό αντικείμενο αφετέρου αξιολογείται ο βαθμός αφομοίωσής του.

Μετά την ολοκλήρωση της μελέτης και την αυτοαξιολόγηση του εκπαιδευμένου μέσω των πολλαπλών ασκήσεων, ακολουθεί συνολική αξιολόγηση της πληρότητας εκμάθησης των μαθημάτων.

Επιπρόσθετα το μάθημα Θεσμικό Πλαίσιο, συμπληρώνεται με μία ημέρα εκπαίδευση στην αίθουσα κατά τη διάρκεια της οποίας πραγματοποιούνται εκτός από την επίλυση αποριών και δοκιμαστικές εξετάσεις ανάλογες των πραγματικών.

Αναλυτικά Περιεχόμενα Μαθημάτων

Μάθημα 1 : Θεσμικό Πλαίσιο

Ενότητες

- Επενδυτικές Υπηρεσίες
- Παροχή Επενδυτικών Υπηρεσιών
- Άδεια Λειτουργίας
- Αποζημίωση Επενδυτών
- Οργανωτικές Προϋποθέσεις
- Σύγκρουση Συμφερόντων
- Κανόνες Συμπεριφοράς
- Αγορές Και Διαφάνεια
- Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών
- Εισαγωγή Κινητών Αξιών
- Διαφάνεια
- Κατάχρηση Αγοράς
- Αποτροπή Ξεπλύματος Χρήματος

Ομάδα Μαθημάτων ΛΗΨΗ ΚΑΙ ΔΙΑΒΙΒΑΣΗ ΕΝΤΟΛΩΝ (Α1)

Οργανωτικά Χαρακτηριστικά

Σε ποιους απευθύνεται:

Σε υπαλλήλους και Στελέχη με μικρή ή και ανύπαρκτη σχετική εμπειρία, αλλά και σε Υπαλλήλους ή Στελέχη που πρέπει να πιστοποιηθούν επαγγελματικά σε θέματα Λήψης και Διαβίβασης Εντολών.

Σκοπός:

Η πλήρης γνώση και κατανόηση όλων των θεμάτων που αφορούν τη Λήψη και Διαβίβαση Εντολών για την επιτυχημένη συμμετοχή στις εξετάσεις πιστοποίησης.

Μαθησιακοί Στόχοι:

Μετά την ολοκλήρωση των μαθημάτων ο εκπαιδευόμενος θα πρέπει να είναι ικανός να:

- Κατανοήσει τις βασικές στατιστικές έννοιες, καθώς ο υπολογισμός και ερμηνεία των στατιστικών μέτρων της περιγραφικής στατιστικής
- Κατανοήσει την εκτίμηση του χρήματος σε διαφορετικές χρονικές στιγμές καθώς και τις τρεις βασικές λειτουργίες του χρήματος
- Κατανοήσει τις βασικές έννοιες της απόδοσης και του κινδύνου, καθώς και ο προσδιορισμός του τρόπου υπολογισμού τους
- Κατανοήσει τη δομή των χρηματοοικονομικών αγορών, καθώς και τις μορφές τους.
- Γνωρίζει τη λειτουργία του χρηματιστηρίου αξιών στο πλαίσιο της οικονομίας και να παρουσιάζει τις βασικές έννοιες της χρηματιστηριακής αγοράς
- Κατανοήσει τους μετοχικούς τίτλους
- Κατανοήσει τους τίτλους ομολόγων
- Κατανοήσει τους Οργανισμούς Συλλογικών Επενδύσεων Επί Κινητών Αξιών (ΟΣΕΚΑ)
- Κατανοήσει τη χρησιμότητα και λειτουργία των χρηματιστηριακών δεικτών.

Δομή Μαθημάτων:

Στην ύλη των μαθημάτων είναι ενσωματωμένες και παρεμβάλλονται ασκήσεις διαφόρων τύπων, καθώς και παραδείγματα, με τις οποίες αφενός εμπεδώνεται σε βάθος το γνωστικό αντικείμενο αφετέρου αξιολογείται ο βαθμός αφομοίωσής του.

Μετά την ολοκλήρωση της μελέτης και την αυτοαξιολόγηση του εκπαιδευομένου μέσω των πολλαπλών ασκήσεων, ακολουθεί συνολική αξιολόγηση της πληρότητας εκμάθησης των μαθημάτων.

Επιπρόσθετα το μάθημα Λήψη & Διαβίβαση Εντολών, συμπληρώνεται με μία ημέρα εκπαίδευση στην αίθουσα κατά τη διάρκεια της οποίας πραγματοποιούνται εκτός από την επίλυση αποριών και δοκιμαστικές εξετάσεις ανάλογες των πραγματικών.

Μάθημα 1 : Λήψη & Διαβίβαση Εντολών

Ενότητες

- Βασικές Στατιστικές Έννοιες
- Αξία Χρήματος
- Απόδοση - Κίνδυνος
- Δομή Και Οργάνωση
- Διαδικασία Λήψης και Διαβίβασης Συναλλαγών
- Μετοχικοί Τίτλοι
- Χρεωστικοί Τίτλοι
- Ομολογίες
- ΟΣΕΚΑ
- Χρηματιστηριακοί Δείκτες

Οργανωτικά Χαρακτηριστικά

Σε ποιους απευθύνεται:

Σε υπαλλήλους και στελέχη που ασχολούνται με τη διαχείριση των απαιτήσεων σε καθυστέρηση ή με τη διεκπεραίωση των πιστοδοτήσεων. Θα πρέπει να διαθέτουν ελάχιστη εμπειρία (2 ετών) στον τομέα των επιχειρηματικών χρηματοδοτήσεων αλλά και της στεγαστικής και καταναλωτικής πίστης, όπως επίσης και γνώση των βασικών οικονομικών και λογιστικών εννοιών που σχετίζονται με τις πιστοδοτήσεις.

Σκοπός:

Σκοπός του μαθήματος είναι να παρουσιάσει τα βασικά στοιχεία που αφορούν την τραπεζική εργασία της Διαχείρισης Ληξιπρόθεσμου Χαρτοφυλακίου, να παρέχει ερμηνείες σε καθημερινά πρακτικά νομικά θέματα που άπτονται του εν λόγω αντικειμένου, τρόπους διαχείρισης του ληξιπρόθεσμου χαρτοφυλακίου, ανάλογα με την προέλευσή του αλλά και σημαντικά θέματα του ισχύοντος θεσμικού πλαισίου.

Μαθησιακοί Στόχοι:

Μετά την ολοκλήρωση των μαθημάτων ο εκπαιδευόμενος θα έχει:

- Αποσαφηνίσει βασικούς όρους και έννοιες αναφορικά με το ληξιπρόθεσμο χαρτοφυλάκιο
- Εξοικειωθεί με την έννοια του πιστωτικού κινδύνου και θα έχει γνωρίσει τις σημαντικές παραμέτρους του.
- Γνωρίσει τα σημαντικότερα θέματα του ισχύοντος θεσμικού πλαισίου που διέπει τον εν λόγω τομέα
- Αποκτήσει την ικανότητα έγκαιρης διάγνωσης σημείων συναγερμού
- Γνωρίσει τρόπους διαχείρισης των ληξιπρόθεσμων, ανάλογα με την προέλευσή τους
- Αποσαφηνίσει βασικές νομικές έννοιες που άπτονται του εν λόγω αντικειμένου.

Δομή Μαθημάτων:

Στην ύλη των μαθημάτων είναι ενσωματωμένες και παρεμβάλλονται ασκήσεις διαφόρων τύπων, καθώς και παραδείγματα, με τις οποίες αφενός εμπεδώνεται σε βάθος το γνωστικό αντικείμενο αφετέρου αξιολογείται ο βαθμός αφομοίωσής του.

Μετά την ολοκλήρωση της μελέτης και την αυτοαξιολόγηση του εκπαιδευομένου μέσω των πολλαπλών ασκήσεων, ακολουθεί συνολική αξιολόγηση της πληρότητας εκμάθησης των μαθημάτων.

Μάθημα 1 : Αποτελεσματική Διαχείριση Ληξιπρόθεσμου Χαρτοφυλακίου

Ενότητες

- Προβληματικές - Ληξιπρόθεσμες Απαιτήσεις
- Πιστωτικός Κίνδυνος
- Βασικές Νομικές Έννοιες
- Ισχύον Θεσμικό Πλαίσιο
- Καταναλωτική Πίστη
- Στεγαστική Πίστη
- Προβληματικές Επιχειρηματικές Χρηματοδοτήσεις
- Ενέργειες Διαχείρισης Προσωρινών Καθυστερήσεων
- Οριστικές Καθυστερήσεις
- Δικαστική Επιδίωξη Απαιτήσεων
- Αγωγή
- Διαταγή Πληρωμής
- Αναγκαστική Εκτέλεση
- Πλειστηριασμός
- Κατάταξη Απαιτήσεων Ανάλογα με την Πιθανότητα Ρευστοποίησης τους

Οργανωτικά Χαρακτηριστικά

Σε ποιους απευθύνεται: Σε υπαλλήλους και στελέχη που ασχολούνται με τις χορηγήσεις μικρομεσαίων επιχειρήσεων.

Σκοπός: Σκοπός του μαθήματος είναι να προσφέρει πλήρη και συστηματική γνώση αναφορικά με τις πηγές άντλησης κεφαλαίων στο σύγχρονο χρηματοοικονομικό περιβάλλον, τις ανάγκες των επιχειρήσεων που μπορούν να καλύψουν οι Τράπεζες, τα χρηματοδοτικά προϊόντα και υπηρεσίες που προσφέρονται σήμερα από τις Τράπεζες για τη διευκόλυνση της επιχειρηματικής τους δραστηριότητας, την αξιολόγηση και επιλογή των κατάλληλων χρηματοοικονομικών εργαλείων για την κάλυψη των πραγματικών επιχειρηματικών αναγκών, τις μορφές εξασφαλίσεων, τις τραπεζικές διαδικασίες αξιολόγησης, λήψης απόφασης και εκταμίευσης και την εξοικείωση με βασικές νομικές έννοιες που σχετίζονται με το συγκεκριμένο αντικείμενο.

Μαθησιακοί Στόχοι: Μετά την ολοκλήρωση των μαθημάτων ο εκπαιδευόμενος θα έχει αποκτήσει:

- Ικανότητα διερεύνησης των πραγματικών αναγκών χρηματοδότησης της επιχείρησης
- Ικανότητα προσδιορισμού της πλέον συμφέρουσας μορφής χρηματοδότησης για την επιχειρηματική δραστηριότητα του πελάτη
- Εξοικείωση με την ορολογία, τη λειτουργία και τα χαρακτηριστικά των διαφόρων μορφών επιχειρηματικής χρηματοδότησης
- Κατανόηση νομικών και πρακτικών θεμάτων

Δομή Μαθημάτων: Στην ύλη των μαθημάτων είναι ενσωματωμένες και παρεμβάλλονται ασκήσεις διαφόρων τύπων, καθώς και παραδείγματα, με τις οποίες αφενός εμπεδώνεται σε βάθος το γνωστικό αντικείμενο αφετέρου αξιολογείται ο βαθμός αφομοίωσής του.

Μετά την ολοκλήρωση της μελέτης και την αυτοαξιολόγηση του εκπαιδευομένου μέσω των πολλαπλών ασκήσεων, ακολουθεί συνολική αξιολόγηση της πληρότητας εκμάθησης των μαθημάτων.

Μάθημα 1 : Χρηματοδοτήσεις Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων

Ενότητες

- Η Μικρομεσαία Επιχείρηση και το Σύγχρονο Τραπεζικό Περιβάλλον
- Συμβάσεις Χορηγήσεων
- Μορφές Χρηματοδότησης – Προσφερόμενα Προϊόντα
- Διαδικασίες Αξιολόγησης
- Εξασφαλίσεις