



Εκπαιδευτικό Σεμινάριο ANTI-MONEY LAUNDERING, AML Πρόληψη και Αποτροπή Νομιμοποίησης Εσόδων από Έκνομες Δραστηριότητες

Δευτέρα και Τετάρτη, 3 και 5 Φεβρουαρίου 2020, 16:00 – 19:20

Περιγραφή και Θεματολογία



Το νέο Θεσμικό Πλαίσιο Οργάνωσης και Λειτουργίας της ασφαλιστικής αγοράς μας, συμπεριλαμβανομένων τόσο των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων, όσο και των Ασφαλιστικών Διαμεσολαβητών, αποδίδει βαρύνουσα σημασία στις υποχρεώσεις έγκαιρης πρόληψης και αποτροπής οικονομικών εγκλημάτων, που αδιαμφισβήτητα μπορούν να θέσουν σε κίνδυνο την ίδια αυτή την αξιοπιστία του Θεσμού της Ιδιωτικής Ασφάλισης, αλλά και των κρίσιμων παραγόντων του, Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων και Διαμεσολαβητών.

Σε αυτό το πλαίσιο, οι Ασφαλιστικές Επιχειρήσεις και οι Διαμεσολαβητές καλούν να μεριμνούν εγκαίρως και να λαμβάνουν αποτελεσματικά μέτρα πρόληψης και αποτροπής τέλεσης οικονομικών εγκλημάτων, έτσι ώστε, δια των εφαρμοζόμενων διαδικασιών, να προστατεύουν το κύρος τους, την ευρυθμία της αγοράς, τη νομιμότητα των συναλλαγών εντός αυτής και την ισορροπία του χρηματοοικονομικού και του ευρύτερου οικονομικού συστήματος.

Το Εκπαιδευτικό Σεμινάριο **Anti-Money Laundering, AML, διάρκειας οκτώ (8) εκπαιδευτικών ωρών**, επιδιώκει να προσφέρει πλήρεις γνώσεις του σύγχρονου Θεσμικού Πλαισίου Anti-Money Laundering και της κείμενης νομοθεσίας περί πρόληψης και αποτροπής ενεργειών οικονομικού εγκλήματος, ενώ ειδικότερα προτείνει συστηματικούς μηχανισμούς και συντεταγμένες μεθόδους πρόληψης, έγκαιρης διάγνωσης και αποτροπής κακόβουλων ενεργειών «ξεπλύματος βρώμικου χρήματος», προς όφελος της υγιούς ισορροπίας των ασφαλιστικών επιχειρήσεων, των εταιρειών ασφαλιστικής διαμεσολάβησης και των εκπροσώπων τους, Ασφαλιστικών Διαμεσολαβητών.

Αναλυτικά, η **θεματολογία** του Εκπαιδευτικού Σεμιναρίου έχει ως εξής:

- Θεσμικό πλαίσιο πρόληψης και αποτροπής οικονομικών εγκλημάτων
- Εθνικό νομοθετικό και ρυθμιστικό πλαίσιο Anti-Money Laundering
- Οι κίνδυνοι «ξεπλύματος βρώμικου χρήματος» και νομιμοποίησης εσόδων από έκνομες δραστηριότητες
- Αναγνώριση πρόδρομων φαινομένων και ενεργειών διάπραξης οικονομικού εγκλήματος
- Ύποπτες συναλλαγές, αναγνώριση και εντοπισμός τους
- Οικονομικό έγκλημα, ποινικές κυρώσεις και Δήμευση περιουσιακών στοιχείων
- Εξειδίκευση στο Ασφαλιστικό και ευρύτερο Χρηματοπιστωτικό περιβάλλον
- Ο θεσμικός ρόλος της Επιτροπής καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότηση της τρομοκρατίας
- Γενικές υποχρεώσεις
- Υποχρέωση Δέουσας Επιμέλειας
- Μέτρα Συνήθους Δέουσας Επιμέλειας
- Χρόνος εφαρμογής Δέουσας Επιμέλειας



- Απλουστευμένη Δέουσα Επιμέλεια ως προς τον πελάτη
- Αυξημένη Δέουσα επιμέλεια ως προς τον πελάτη
- Συναλλαγές χωρίς φυσική παρουσία του πελάτη
- Κίνδυνοι από νέα προϊόντα και τεχνολογίες
- Ενδεικτική τυπολογία συναλλαγών που απαιτούν αυξημένη δέουσα επιμέλεια
- Πολιτικώς εκτεθειμένα πρόσωπα
- Νομικά πρόσωπα
- Εφαρμογή των μέτρων δέουσας επιμέλειας από τρίτα μέρη
- Ύποπτες συναλλαγές
- Υποχρεώσεις αναφοράς ύποπτων συναλλαγών από τα υπόχρεα πρόσωπα
- Τήρηση Αρχείου
- Ο ρόλος του Υπεύθυνου Συμμόρφωσης
- Εφαρμογή διαδικασιών και συστημάτων πρόληψης και αποτροπής οικονομικού εγκλήματος από τους σύγχρονους ασφαλιστικούς και χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς
- Ενημέρωση Εποπτικής Αρχής και Παροχή πληροφοριών προς την Τράπεζα της Ελλάδος

Τα προαναφερόμενα θέματα αναλύονται διεξοδικά στο θεσμικό τους πλαίσιο, αναπτύσσονται στο θεωρητικό τους υπόβαθρο **και** αφομοιώνονται δια κατάλληλης σειράς παραδειγμάτων και case studies, προς τον σκοπό της αποδοτικής εμπέδωσής τους και της χρηστικής εφαρμογής τους από το εκπαιδευτικό κοινό, στο περιβάλλον καθημερινής εργασίας του.

Σε ποιους απευθύνεται

Το Εκπαιδευτικό Σεμινάριο απευθύνεται σε:

- α.** Στελέχη Ασφαλιστικών επιχειρήσεων και Εταιρειών Ασφαλιστικής Διαμεσολάβησης που, ως εκ της θέσεως και του εργασιακού αντικειμένου τους επιμελούνται τομέων και συναλλαγών με πιθανότητα εμφάνισης κινδύνων οικονομικού εγκλήματος.
- β.** Ειδικότερα, Στελέχη Οικονομικών Υπηρεσιών και Εσωτερικού Ελέγχου, Πωλήσεων, Ομαδικών Ασφαλίσεων, Marketing, Προμηθειών και Operations (ενδεικτικά, Underwriting, Πραγματογνωμοσύνης και Εκτίμησης Ζημιών, Αποζημιώσεων,....) μεταξύ άλλων.
- γ.** Στελέχη Risk Management, Νομικών Υπηρεσιών, Compliance και D.P.O, που πρωτίστως καλούνται να εφαρμόζουν συστηματικές διαδικασίες πρόληψης, πρόδρομης διάγνωσης και αποτροπής κακόβουλων ενεργειών οικονομικού εγκλήματος.
- δ.** Ασφαλιστικούς Διαμεσολαβητές όλων των βαθμίδων, που επιθυμούν να προστατεύουν το κύρος τους και την αξιοπιστία της εργασίας και των συναλλαγών τους, δια της εφαρμογής των κατάλληλων διαδικασιών κανονιστικής συμμόρφωσης επί του θέματος.
- ε.** Στελέχη τραπεζών και άλλων Χρηματοοικονομικών Οργανισμών που έχουν εύλογο εργασιακό ενδιαφέρον επί του θέματος.

Στόχοι Εκπαιδευτικού Σεμιναρίου

Το Εκπαιδευτικό Σεμινάριο έχει τους ακόλουθους κύριους στόχους:

- Να προσφέρει πλήρεις γνώσεις του σύγχρονου Θεσμικού Πλαισίου Anti-Money Laundering και της κείμενης νομοθεσίας περί πρόληψης και αποτροπής ενεργειών οικονομικού εγκλήματος και, ειδικότερα, ενεργειών «ξεπλύματος βρώμικου χρήματος».
- Να εξειδικεύσει την προαναφερόμενη τεχνογνωσία πρόληψης και αποτροπής νομιμοποίησης εσόδων από ένομες δραστηριότητες, στο περιβάλλον της σύγχρονης Ασφαλιστικής Επιχείρησης.
- Να αναπτύξει συστηματικές μεθόδους προστασίας της Ασφαλιστικής Επιχείρησης, έναντι κινδύνων οικονομικού εγκλήματος και νομιμοποίησης εσόδων από ένομες δραστηριότητες.
- Να εμφυσήσει στο εκπαιδευτικό κοινό τα κατάλληλα «ερεθίσματα» έγκαιρης αντίληψης, πρόληψης, εντοπισμού και αποτροπής πρόδρομων φαινομένων διάπραξης οικονομικών εγκλημάτων και ενεργειών νομιμοποίησης εσόδων από ένομες δραστηριότητες.
- Να συμβάλλει στην ανάπτυξη ολοκληρωμένου συστήματος κανονιστικής συμμόρφωσης και εποπτείας, προς τον σκοπό αποφυγής (ένομων ή δυσδιάκριτων) συναλλαγών που παραπέμπουν σε πιθανότητα διάπραξης οικονομικού εγκλήματος.

Εκπαιδευτικές Σημειώσεις

Οι συμμετέχοντες στο Εκπαιδευτικό Σεμινάριο θα λάβουν πλήρες σετ ηλεκτρονικών σημειώσεων στο προσωπικό ή εργασιακό τους e-mail.

Εισηγήτρια Εκπαιδευτικού Σεμιναρίου

Εισηγήτρια του Εκπαιδευτικού Σεμιναρίου είναι η **κα Κωνσταντίνα Λόντου**, Δικηγόρος, Νομική Σύμβουλος, με εξαιρετική εμπειρία και τεχνογνωσία επί θεμάτων Ασφαλιστικού Δικαίου, Ασφαλιστικών Θεσμών και Οργάνωσης της ασφαλιστικής αγοράς, ως διατελέσασα επί σειρά ετών Γενική Διευθύντρια της Γενικής Γραμματείας Εμπορίου του Υπουργείου Ανάπτυξης και Ανταγωνιστικότητας και εκπροσωπήσασα την Ελλάδα ως Εθνική Εμπειρογνώμων και Επόπτρια Ασφαλίσεων σε διεθνή και κοινοτικά όργανα και φόρα.

Κόστος Συμμετοχής

Εταιρείες – Μέλη ΕΙΑΣ

- εξατομικευμένες συμμετοχές: **€100**
- πολλαπλές συμμετοχές (άνω των τριών): **€70** ανά συμμετοχή

Εταιρείες - μη Μέλη ΕΙΑΣ

- εξατομικευμένες συμμετοχές: **€130**
- πολλαπλές συμμετοχές (άνω των τριών): **€100** ανά συμμετοχή

Μέλη ΕΙΑΣ ALUMNI SOCIETY

- εξατομικευμένες συμμετοχές: **€50**

Προεγγραφείτε τώρα!

Εάν προεγγραφείτε έως και τη **Δευτέρα 20 Ιανουαρίου** θα έχετε **έκπτωση 30%** επί των αναγραφόμενων διδάκτρων, πλην αυτών της **ΕΙΑΣ ALUMNI SOCIETY**.

Αιτήσεις Συμμετοχής θα γίνονται δεκτές μέχρι και την Παρασκευή 31 Ιανουαρίου 2020.

Το ανωτέρω Εκπαιδευτικό Σεμινάριο θα πραγματοποιηθεί στις εγκαταστάσεις του Ε.Ι.Α.Σ. (Λ. Συγγρού 106, 5ος όροφος).

ΕΠΙΔΟΤΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΦΟΡΟΕΚΠΤΩΣΕΙΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΤΩΝ

Το σεμινάριο είναι εντάξιμο στην επιδότηση ΟΑΕΔ/ΛΑΕΚ (0,24%), ενώ, ειδικά για τους Ασφαλιστικούς Διαμεσολαβητές, σημειώνουμε ότι οι εκπαιδευτικές δαπάνες φοροεκπίπτουν.

Τώρα και σε περιβάλλον webinar



Η διαδικτυακή παρακολούθηση του σεμιναρίου προϋποθέτει: γραμμή ADSL με ταχύτητα ανώτερη των 2 Mbps, μέσω Η/Υ ή άλλης φορητής συσκευής. Σύγχρονο Η/Υ με μοντέρνο Internet browser (τελευταίες εκδόσεις Mozilla, Chrome, Edge, Safari) με εγκατεστημένο τον Flash Player. Προτείνεται να συνδεθείτε από δίκτυο που δεν έχει περιορισμούς στην πρόσβαση ιστοσελίδων όπως συνήθως γίνεται σε εταιρικά περιβάλλοντα.

Δυνατότητα Διεξαγωγής σε Ενδοεπιχειρησιακό Περιβάλλον

Το σεμινάριο μπορεί να διεξαχθεί και σε ενδοεπιχειρησιακό περιβάλλον ενδιαφερομένων Εταιρειών, αρκεί ο αριθμός των συμμετοχών να το επιτρέπει.



- **Αίτηση Συμμετοχής**, επισυνάπτεται ακολούθως



ΑΙΤΗΣΗ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ

ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΟ ΣΕΜΙΝΑΡΙΟ ANTI-MONEY LAUNDERING, AML

**Πρόληψη και Αποτροπή Νομιμοποίησης Εσόδων από Έκνομες Δραστηριότητες
Δευτέρα και Τετάρτη, 3 και 5 Φεβρουαρίου 2020, 16:00 – 19:20**

Σας γνωρίζουμε ότι στο προαναφερόμενο Εκπαιδευτικό Σεμινάριο, από την Εταιρεία μας _____ θα συμμετάσχουν οι εξής:

ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ	ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗ ΙΔΙΟΤΗΤΑ			ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΣ		ΤΡΟΠΟΣ ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗΣ	
	Διοικητικό Στέλεχος	Ασφ/κός Διαμ/τής	Άλλη Ιδιότητα	e-mail	τηλ.	Φυσική Τάξη	Webinar
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>			<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>			<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>			<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

ΟΔΗΓΙΕΣ

α. Η συμμετοχή Εκπαιδευομένων στα Εκπαιδευτικά Προγράμματα ή Σεμινάρια του Ινστιτούτου κατοχυρώνεται με την υποβολή της παρούσας Αίτησης Συμμετοχής και της εμπρόθεσμης καταβολής των διδάκτρων, σε έναν από τους ακόλουθους τραπεζικούς λογαριασμούς:

ALPHA BANK: 114-00-2786006633
IBAN: GR8301401140114002786006633

ΕΘΝΙΚΗ: 142/48003627
IBAN: GR6501101420000014248003627

ΠΕΙΡΑΙΩΣ: 5032013025-298
IBAN: GR6801720320005032013025298

EUROBANK: 0026.0141.47.0200566956
IBAN: GR4002601410000470200566956

Εναλλακτικά, τα διδάκτρα μπορούν να καταβληθούν μέσω πιστωτικής κάρτας ή μετρητών στα Γραφεία του ΕΙΑΣ.

β. Στο καταθετήριο είναι απαραίτητο να αναγράφονται το ονοματεπώνυμό σας ή η εταιρεία σας, καθώς και ο τίτλος του Εκπαιδευτικού Προγράμματος ή Σεμιναρίου.

γ. Αντίγραφο του καταθετηρίου παρακαλούμε να αποστέλλεται στο e-mail eiasinfo@eias.gr ή στον αρ. fax 210 9219917.

δ. Το Ινστιτούτο μας επιστρέφει καταβληθέντα διδάκτρα στην περίπτωση ακύρωσης Εκπαιδευτικού Προγράμματος ή Σεμιναρίου και, ακόμη, στην περίπτωση υποβολής έγγραφου σχετικού αιτήματος, τουλάχιστον πέντε (5) εργάσιμες ημέρες προ της έναρξης του Εκπαιδευτικού Προγράμματος ή Σεμιναρίου. Σε άλλη περίπτωση, το Ινστιτούτο μπορεί να διευκολύνει και να συμψηφίσει καταβληθέντα διδάκτρα σε άλλο Εκπαιδευτικό Πρόγραμμα ή Σεμινάριο του ενδιαφέροντος του αιτούντος.

ε. Παρακαλούμε να συμπληρώσετε τον τύπο του παραστατικού που επιθυμείτε, ως εξής:

ΕΙΔΟΣ ΠΑΡΑΣΤΑΤΙΚΟΥ	
ΑΠΟΔΕΙΞΗ ΠΑΡΟΧΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ	<input type="checkbox"/>
ΤΙΜΟΛΟΓΙΟ ΠΑΡΟΧΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ	<input type="checkbox"/>
ΕΤΑΙΡΙΚΑ Ή ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΟΥ ΘΕΛΕΤΕ ΝΑ ΕΚΔΟΘΕΙ ΤΟ ΠΑΡΑΣΤΑΤΙΚΟ:	
ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ / ΑΤΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ: _____	ΕΠΑΓΓΕΛΜΑ: _____
ΑΦΜ: _____	ΔΟΥ: _____
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ: _____	ΠΟΛΗ: _____ Τ.Κ.: _____
ΤΗΛΕΦΩΝΑ: _____	FAX: _____ EMAIL: _____
Το παρόν πρόγραμμα θα το υποβάλλετε στο 0,24% του ΟΑΕΔ/ΛΑΕΚ; ΝΑΙ <input type="checkbox"/> ΟΧΙ <input type="checkbox"/>	
Είστε Μέλος της ΕΙΑΣ ALUMNI SOCIETY; ΝΑΙ <input type="checkbox"/> ΟΧΙ <input type="checkbox"/>	
Όνοματεπώνυμο Υπευθύνου: _____	

Το Ελληνικό Ινστιτούτο Ασφαλιστικών Σπουδών ανταποκρίνεται πλήρως στις προβλέψεις του Κανονισμού Προστασίας Δεδομένων (General Data Protection Regulation) και αξιοποιεί τα προαναφερόμενα στοιχεία αποκλειστικώς και μόνον υπέρ των σκοπών εκπαιδευτικής ενημέρωσης και εξυπηρέτησης των σπουδαστών και αποφοίτων του.