



Αξιόγραφα (επιταγή-συναλλαγματική κ.τλ.)

(συναλλακτική-πιστωτική-εξασφαλιστική-φορολογική λειτουργία)- Θεωρητική και Πρακτική Προσέγγιση – Ειδικά θέματα επιταγών

Μιχάλης Ε. Αγγελάκης

Στόχος Σεμιναρίου

Να παρουσιαστούν διεξοδικά:

- το θεσμικό, ρυθμιστικό και διαδικαστικό πλαίσιο,
- η πρακτική διακίνησης και αποτελεσματικής διαχείρισης των αξιογράφων, ιδιαίτερα της επιταγής και της συναλλαγματικής, για τη βελτιστοποίηση της εξυπηρέτησης της πελατείας,
- οι κίνδυνοι που αναλαμβάνει η τράπεζα από την εξόφληση ή χρηματοδότηση αυτών των αξιογράφων και πως αποτρέπονται ανεπιθύμητες δυναμικές παρενέργειες.

Σε ποιους απευθύνεται

- τις συναλλαγές πρώτης γραμμής (πληρωμή, κατάθεση επιταγών, παραλαβή επιταγών και συναλλαγματικών προς είσπραξη),
- τη διαχείριση πελατειακών σχέσεων,
- τη διαχείριση και διεκπεραίωση πιστωτικών και δανειακών κινδύνων (παραλαβή επιταγών και συναλλαγματικών συναλλακτικού κυκλώματος πελάτη, φορτωτικών, μετοχών σε ενέχυρο, για τη διασφάλιση κινδύνου από χρηματοδότηση, προεξόφληση επιταγών, κτλ.),
- τη διαχείριση ενεχυριασμένων επιταγών και συναλλαγματικών,
- τον εσωτερικό έλεγχο.

Προαπαιτούμενα:

Τουλάχιστον 2 έτη εμπειρίας σε απλές τραπεζικές εργασίες πρώτης γραμμής, πιστώσεις και δάνεια.

Περιγραφή Σεμιναρίου

- Η επιταγή ως αξιόγραφο της χρηματαγοράς – ν. 5960/1933 «περί επιταγής»
- Λόγοι που επέβαλαν την καθιέρωση της επιταγής στις συναλλαγές
- Έννοια και τυπικά στοιχεία της επιταγής – Ζητήματα που προκύπτουν από την έλλειψη των τυπικών στοιχείων – Ποια από αυτά αναπληρώνονται και ποια όχι – Αντιμετώπιση από την πληρώτρια τράπεζα
- Τριτεγγύηση της επιταγής – Διαφορές τριτεγγύησης και εγγύησης
- Προθεσμία εμφάνισης της επιταγής – Επιμέτρηση προθεσμίας – Γραφείο Συμψηφισμού και προθεσμία εμφάνισης
- Μερική πληρωμή επιταγής
- Σφράγιση επιταγής – Έννοια ακάλυπτης επιταγής – Διοικητικές ποινές σε βάρος του εκδότη – Περιπτώσιολογία ακάλυπτων επιταγών (ανεπαρκές διαθέσιμο υπόλοιπο, ανύπαρκτος λογαριασμός, μη νόμιμη εκπροσώπηση, κλοπή ή απώλεια κτλ.)
- Αρχεία δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς [π.χ. ν. 3746/2009 (άρθρο 70) για τις ακάλυπτες επιταγές]
- Ανάκληση επιταγής – Συνέπειες – Κατοχύρωση δικαιωμάτων κομιστή – Τραπεζική πρακτική στην ανάκληση της επιταγής – Ευθύνη πληρώτριας τράπεζας
- Δίγραμμη επιταγή (γενική και ειδική διγράμμιση – οπισθογράφηση – μεταβίβαση – έννοια τελευταίου κομιστή – «πελάτη»)
- Ευθύνες και αξιώσεις που απορρέουν από την επιταγή
- Αστική και ποινική προστασία του κομιστή
- Παραγραφές αξιώσεων από επιταγή
- Η μεταχρονολογημένη επιταγή ως μέσον πίστης και ασφάλειας στις χρηματοδοτήσεις – Διαχείριση – Περιπτώσιολογία
- Φερεγγυότητα εκδοτών – Τυπικότητα επιταγών – Εμπορικότητα επιταγών
- Η Συναλλαγματική ως αξιόγραφο της χρηματαγοράς – ν. 5325/1932 «περί συναλλαγματικής και γραμματίου σε διαταγή» (έννοια – ανάλυση τυπικών στοιχείων)
- Αποδοχή της συναλλαγματικής,
- Τριτεγγύηση,
- Ατελής και λευκή συναλλαγματική,
- Ρήτρες που απαντώνται στο σώμα της συναλλαγματικής,
- Ευθύνες που απορρέουν από τη συναλλαγματική,
- Μεταβίβαση της συναλλαγματικής
- Πληρωμή της συναλλαγματικής,
- Διαμαρτύρηση της συναλλαγματικής – Αναγωγή,
- Παραγραφή αξιώσεων από συναλλαγματική,
- Ουσιαστικός και τυπικός έλεγχος των συναλλαγματικών,
- Εναλλακτικές λύσεις και δυνατότητες σε περίπτωση έλλειψης τυπικών στοιχείων της συναλλαγματικής,
- Ενεχυρίαση της συναλλαγματικής,
- Κήρυξη της συναλλαγματικής ως ανίσχυρης

Αξιόγραφα (επιταγή-συναλλαγματική κ.τλ.) (συναλλακτική-πιστωτική-εξασφαλιστική-φορολογική λειτουργία)- Θεωρητική και Πρακτική Προσέγγιση – Ειδικά θέματα επιταγών



Κόστος

€ 220

€ 150 (Μέλη ΙΕΕΕ)



Τόπος διεξαγωγής

τηλε-συνδιάσκεψη

CPE's: **7**

Θεωρητική και Πρακτική Προσέγγιση – Ειδικά θέματα επιταγών

Στην καθημερινή συναλλακτική πρακτική η χρήση των αξιογράφων (επιταγής, συναλλαγματικής, φορτωτικής, μετοχής κτλ.) γίνεται όλο και πιο συχνή, αφού το μεγαλύτερο μέρος των συναλλαγών διενεργείται με βάση την καλή πίστη των συναλλασσομένων. Έτσι, τα αξιόγραφα αυτά χρησιμοποιούνται στην καθημερινή συναλλακτική δραστηριότητα ως μέσα πληρωμών, παροχής και εξασφάλισης πιστώσεων αλλά και εκπλήρωσης φορολογικών υποχρεώσεων. Από την άλλη πλευρά παρατηρούνται σοβαρά προβλήματα ρευστότητας στην αγορά, ιδιαίτερα τα τελευταία χρόνια καθώς και μια ανησυχητική εξέλιξη στους δείκτες της πιστωτικής ασφυξίας (επιταγές και συναλλαγματικές).

Τα αξιόγραφα, γενικά, διέπονται από αυστηρούς θεσμικούς και κανονιστικούς κανόνες και διακρίνονται για την έντονη τυπικότητά τους. Κατά συνέπεια, οι συναλλασσόμενοι πρέπει να δίνουν μεγάλη σημασία στη σωστή εφαρμογή τους και συμπλήρωση των τυπικών τους στοιχείων, ώστε να αποφεύγονται ενέργειες που αντιβαίνουν την έννομη τάξη. Επίσης η πολυπλοκότητα του διαδικαστικού πλαισίου ιδιαίτερα της επιταγής και συναλλαγματικής απαιτεί εξοπλισμό γνώσεων, προκειμένου να διασφαλίζεται η σωστή και αποτελεσματική διαχείρισή τους και κατά συνέπεια να αποφεύγονται λάθη και παραλείψεις προς όφελος των εμπλεκόμενων μερών.

Βιογραφικό Εισηγητή

Μιχάλης Ε. Αγγελάκης

Νομικός, τ. διευθυντικό στέλεχος της Εθνικής Τράπεζας με πολυετή εργασιακή και διδακτική εμπειρία. Συγγραφέας πολλών εκπαιδευτικών εγχειριδίων. Πιστοποιημένος Εκπαιδευτής σεμιναρίων στο Εθνικό Κέντρο Πιστοποίησης συνεχιζόμενης εκπαίδευσης – ΕΟΠΠΕΠ (πρώην ΕΚΕΠΙΣ) με Α.Μ. ΕΒ07933, με 45ετή εμπειρία στην τραπεζική κατάρτιση και επιμόρφωση, ιδιαίτερα στα ειδικά θέματα των πιστοδοτήσεων, στις αναδιαρθρώσεις δανείων και στη διαχείριση των «κόκκινων» δανείων και πιστώσεων.



The Institute of
Internal Auditors
Greece

Εγγραφές – Πληροφορίες: τηλ. 210 8259504, e-mail: training@hiia.gr