



# Digital Finance Compliance Mega-trends, Risks & Challenges 2024-25: Σύντομος Οδηγός για τον Εσωτερικό Ελεγκτή

Γεράσιμος Κουνάδης, Εριέττα Βασιλάκου

## Στόχος Σεμιναρίου

Η χρήση των νέων τεχνολογιών σε επιμέρους εκφάνσεις του χρηματοπιστωτικού τομέα συνιστά, πλέον, τον κανόνα, καθιστώντας απολύτως σαφές ότι το μέλλον της παροχής χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών είναι απόλυτα συνδεδεμένο με αυτές. Η αυξημένη ψηφιοποίηση, ωστόσο, και διασυνδεσιμότητα εντείνουν τους κινδύνους που απορρέουν από την εκτεταμένη εξάρτηση των χρηματοοικονομικών οντοτήτων από τεχνολογίες των πληροφοριών και των επικοινωνιών («ΤΠΕ»), οι οποίοι καθιστούν την κοινωνία συνολικά – και ειδικότερα το χρηματοοικονομικό σύστημα – πιο ευάλωτη σε κυβερνοαπειλές ή διαταραχές των ΤΠΕ. Αυτή η μετάβαση στην ψηφιακή εποχή και η συνακόλουθη έκθεση του χρηματοπιστωτικού τομέα σε πληθώρα κινδύνων έρχεται μαζί με μία δέσμη νέων νομοθετημάτων, διαμορφώνοντας σταδιακά ένα ολοκληρωμένο κανονιστικό πλαίσιο κατάλληλο και προσαρμοσμένο στα νέα δεδομένα.

Ο σύγχρονος εσωτερικός ελεγκτής καλείται, πλέον, να διαθέτει πολύπλευρες γνώσεις και να εξοικειώνεται σε γρήγορο χρόνο με το σύνθετο και διαρκώς μεταβαλλόμενο κανονιστικό πλαίσιο προκειμένου να μπορέσει να πλοηγηθεί με ασφάλεια στις διαρκώς μεταβαλλόμενες συνθήκες της νέας εποχής.

Μέσω του σεμιναρίου οι συμμετέχοντες θα:

- Εξοικειωθούν με τις κανονιστικές εξελίξεις και προκλήσεις σε επίπεδο digital finance και του αντικτύπου τους στις χρηματοοικονομικές οντότητες.
- Κατανοήσουν εις βάθος το digital finance κανονιστικό πλαίσιο που θα πρωταγωνιστήσει σε εθνικό και ευρωπαϊκό επίπεδο κατά την επόμενη διετία.
- Μπορούν να αναγνωρίσουν τους σχετικούς κανονιστικούς κινδύνους και δικλίδες ασφαλείας για τον περιορισμό τους.
- Είμαι σε θέση να εντοπίζουν τα σημεία που χρήζουν προσοχής κατά τον έλεγχο εφαρμογής των εν λόγω νομοθετημάτων.
- Διαθέτουν κατάλογο απαιτούμενων πολιτικών, διαδικασιών και λοιπών ρυθμίσεων ώστε να διασφαλίζεται η συμμόρφωση.
- Καταρτίσουν επαρκή προγράμματα ελέγχου κανονιστικής συμμόρφωσης.

## Σε ποιους απευθύνεται

Πέρα από στελέχη Εσωτερικού/Εξωτερικού Ελέγχου και Internal Controllers, το σεμινάριο απευθύνεται επιπλέον και σε στελέχη της Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Διαχείρισης Κινδύνων τραπεζών, ιδρυμάτων πληρωμών, ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος, ασφαλιστικών εταιρειών, επενδυτικών επιχειρήσεων και εν γένει χρηματοπιστωτικών οντοτήτων που αναζητούν συνεκτική και ουσιαστική γνώση των νέων κανονιστικών εξελίξεων.

## Περιγραφή Σεμιναρίου

Εις βάθος ανάλυση και παρουσίαση όλων των απαραίτητων ενεργειών προς την κατεύθυνση συμμόρφωσης με τα εξής νομοθετικά πλαίσια:

- Κανονισμός 2022/2554 σχετικά με την ψηφιακή επιχειρησιακή ανθεκτικότητα του χρηματοπιστωτικού τομέα (Κανονισμός DORA) και τα εφαρμοστικά αυτού νομοθετήματα.
- Κανονισμός για τη θέσπιση εναρμονισμένων κανόνων σχετικά με την Τεχνητή Νοημοσύνη (Act Act).
- Αναθεωρημένοι κανόνες για τις υπηρεσίες πληρωμών στην ΕΕ: η εκσυγχρονισμένη οδηγία για υπηρεσίες πληρωμών (PSD3) και ο νέος Κανονισμός για τις υπηρεσίες πληρωμών (PSR).
- Κανονισμός για τις άμεσες πληρωμές σε ευρώ (instant payments).
- Νέο πλαίσιο πρόσβασης σε χρηματοοικονομικά δεδομένα (FiDA).

# Digital Finance Compliance Mega-trends, Risks & Challenges 2024-25: Σύντομος Οδηγός για τον Εσωτερικό Ελεγκτή



## Κόστος

€ 270  
€ 170 (Μέλη ΙΕΕΕ)



## Τόπος διεξαγωγής

τηλε-συνδιάσκεψη

CPE's: **7**

## Βιογραφικά Εισηγητών

### Γεράσιμος Κουνάδης

Ο κος Κουνάδης είναι Δικηγόρος (Αθηνών), απόφοιτος της Νομικής Σχολής του Εθνικού και Καποδιστριακού Πανεπιστημίου Αθηνών και κάτοχος δύο μεταπτυχιακών τίτλων [Master of Laws (LL.M.) in Finance από το Πανεπιστήμιο της Φρανκφούρτης και M.Sc. Capital Markets, Regulation and Compliance από το ICMA Centre του Πανεπιστημίου στο Reading στο Ηνωμένο Βασίλειο].



Κατέχει τη θέση του Αναπληρωτή Διευθυντή της Διεύθυνσης Business Regulatory Compliance & Client Conduct του ομίλου της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος. Στο πλαίσιο αυτό ηγείται της συμβουλευτικής λειτουργίας της κανονιστικής συμμόρφωσης συνεργαζόμενος τακτικά με πολλαπλές Μονάδες της ΕΤΕ και εταιρίες του Ομίλου ΕΤΕ, αναφορικά με όλες τις πτυχές συμμόρφωσής τους, μεταξύ άλλων, προς τα κανονιστικά πλαίσια των ψηφιακών υπηρεσιών, των υπηρεσιών πληρωμών, της ψηφιακής χρηματοοικονομικής, της προστασίας προσωπικών δεδομένων, των Τεχνολογιών Πληροφοριών και Επικοινωνιών (ICT) & υπολογιστικού νέφους (cloud) και της εξωτερικής ανάθεσης. Στο πλαίσιο αυτό, έχει εκπροσωπήσει από θέσεις ευθύνης επανειλημμένα την Τράπεζα έναντι του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού/Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (SSM/ECB), της Τράπεζας της Ελλάδος (ΤτΕ) και της Αρχής Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα (ΑΠΔΠΧ) στο πλαίσιο εποπτικών διαλόγων ή ελέγχων.

Προτού αναλάβει καθήκοντα στην ΕΤΕ, εργάστηκε επί σειρά ετών σε διευθυντικές θέσεις σε διεθνή συμβουλευτική και ελεγκτική εταιρεία. Ο κος Κουνάδης είναι, επίσης, πρώην στέλεχος της Τράπεζας της Ελλάδος (ΤτΕ), ενώ έχει διατελέσει νομικός εμπειρογνώμονας σε σημαντικά ευρωπαϊκά χρηματοοικονομικά ιδρύματα (Ηνωμένο Βασίλειο και Ολλανδία) για τη συμμόρφωσή τους με το κανονιστικό περιβάλλον που αναδείχθηκε μετά την χρηματοπιστωτική κρίση 2007-2009. Επιπλέον, έχει διατελέσει εισηγητής στο Ελληνικό Τραπεζικό Ινστιτούτο (Ελληνική Ένωση Τραπεζών) και είναι κάτοχος της πιστοποίησης Certified Information Privacy Professional/Europe (CIPP/E) της International Association of Privacy Professionals και των πιστοποιήσεων COSO Internal Control and Enterprise Risk Management (ERM).

### Εριέττα Βασιλάκου

Η κα Εριέττα Βασιλάκου είναι Δικηγόρος (Αθηνών), απόφοιτος της Νομικής Σχολής του Εθνικού και Καποδιστριακού Πανεπιστημίου Αθηνών και κάτοχος δύο μεταπτυχιακών τίτλων [Master 2 in Private International Law & International Trade Law από το Πανεπιστήμιο της Σορβόνης (Paris I) στο οποίο φοίτησε ως υπότροφος του ΙΚΥ σε συνεργασία με το IFG, ΠΜΣ Εμπορικού Δικαίου με εξειδίκευση στο Ναυτικό Δίκαιο από το Εθνικό και Καποδιστριακό Πανεπιστήμιο Αθηνών στο οποίο φοίτησε ως υπότροφος του Propeller Club of United States-Port of Piraeus].



Εργάζεται ως Δικηγόρος της Διεύθυνσης Business Regulatory Compliance & Client Conduct του ομίλου της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος. Στο πλαίσιο αυτό έχει αποκτήσει εξειδίκευση, μεταξύ άλλων, σε θέματα που άπτονται του κανονιστικού πλαισίου σχετικού με θέματα πληρωμών & ψηφιακής χρηματοοικονομικής, Τεχνολογιών Πληροφοριών και Επικοινωνιών (ICT), εξωτερικής ανάθεσης λειτουργιών (outsourcing). Στο παρελθόν έχει εργαστεί ως Δικηγόρος σε δικηγορική εταιρεία με εξειδίκευση στο εμπορικό δίκαιο. Επιπλέον, έχει διατελέσει εισηγήτρια στη Νομική Βιβλιοθήκη, και είναι κάτοχος της πιστοποίησης Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών.

