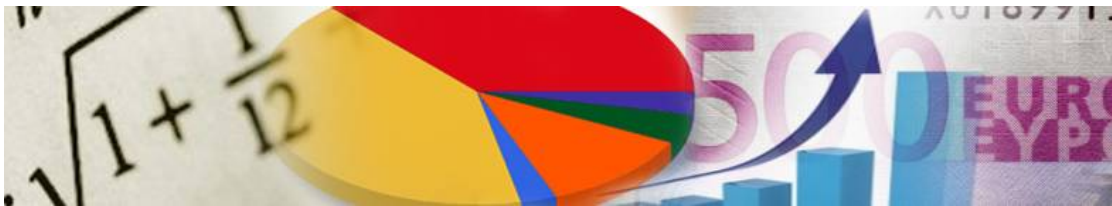


Πρόγραμμα Εξ Αποστάσεως Εκπαίδευσης

**«Αντιμετώπιση Ξεπλύματος Χρήματος και
Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας.**

-

**Μια ολοκληρωμένη προσέγγιση με την
ενσωμάτωση των διατάξεων του νέου νόμου
για το Ξέπλυμα Χρήματος και την
Χρηματοδότηση της Τρομοκρατίας και των
επερχόμενων Ευρωπαϊκών Οδηγιών »**



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

Γενικά

Οι διαστάσεις που έχουν λάβει διεθνώς το **Ξέπλυμα Βρώμιку Χρήματος και η Χρηματοδότηση της Τρομοκρατίας** έχουν δημιουργήσει την ανάγκη για την έκδοση νέων Κανονιστικών Διατάξεων και Νόμων, στην προσπάθεια της διεθνούς κοινότητας να αντιμετωπίσει την έξαρση του φαινομένου.

Ο νέος Ελληνικός νόμος **4557/2018** ενσωματώνει την **4^η** Ευρωπαϊκή Οδηγία (**ΕΕ** **2015/849**) για την καταπολέμηση του Ξεπλύματος Χρήματος και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας.

Η **5^η** Ευρωπαϊκή Οδηγία (**ΕΕ** **2018/843**) η οποία τροποποιεί σε σημαντικό βαθμό την **4^η** Οδηγία, έχει ήδη ψηφιστεί και αναμένεται να γίνει νόμος του κράτους το αμέσως επόμενο χρονικό διάστημα με καταληκτική ημερομηνία την **10 Ιανουαρίου του 2020**.

Η Οδηγία (**ΕΕ** **2018/1673**) (**6^η** Ευρωπαϊκή Οδηγία) σχετικά με την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες μέσω του ποινικού δικαίου αναμένεται να ενσωματωθεί στο εθνικό πλαίσιο μέχρι τις **3 Δεκεμβρίου 2020**.

Ο Κανονισμός (**ΕΕ** **2018/1672**) σχετικά με τους ελέγχους ρευστών διαθεσίμων που εισέρχονται ή εξέρχονται από την Ένωση ο οποίος καταργεί τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 1889/2005 με ημερομηνία εφαρμογής την **3 Ιουνίου 2021**.

Ο Κανονισμός (**ΕΕ** **2018/1805**) του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 14ης Νοεμβρίου 2018 σχετικά με την αμοιβαία αναγνώριση των αποφάσεων δέσμευσης και δήμευσης εφαρμόζεται από **19 Δεκεμβρίου 2020**.

Νέες ενδεικτικές **τυπολογίες** ύποπτων ή ασυνήθων συναλλαγών δημοσιεύονται συνεχώς, αυξάνονται οι **ποινές**, αποκαλύπτονται **νέες μέθοδοι και τεχνικές που χρησιμοποιούνται για το ξέπλυμα χρήματος** και εντείνεται η **συνεργασία** μεταξύ των κρατών και των «Αρχών Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας (Financial Intelligence Units – FIUs)».

Αντίστοιχα η μεγάλη εξάπλωση των Ψηφιακών Νομισμάτων με την ευμεταβλητότητα των τιμών τους οδηγεί Διεθνείς Φορείς και Οργανισμούς στην έκδοση προειδοποιήσεων προς το ευρύ κοινό, ενώ και η χρήση των νέων μεθόδων πληρωμών (**Prepaid cards, Mobile Banking, Internet based payments**) δημιουργεί την ανάγκη για νέες ρυθμίσεις.

Στο μέτωπο της καταπολέμησης της φοροδιαφυγής ανήκει και η “**Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)**”, η οποία έχει γίνει αποδεκτή ήδη από ένα μεγάλο αριθμό χωρών, οι οποίες έχουν υπογράψει τις σχετικές συμφωνίες με την

φορολογική αρχή των Η.Π.Α., συμπεριλαμβανομένης της Ελλάδος η οποία υπέγραψε την συμφωνία με τις ΗΠΑ τον Ιανουάριο 2017.

Αντίστοιχα, παρόμοιο μέτρο έχει θέσει σε εφαρμογή ο **Ο.Ο.Σ.Α.** Έτσι, 93 χώρες χωρισμένες σε 2 ομάδες υπέγραψαν την ανταλλαγή χρηματοοικονομικών πληροφοριών για φορολογικούς σκοπούς (**Common Reporting Standards**).

Παράλληλα, οι υποχρεώσεις συμμόρφωσης με το νομοθετικό πλαίσιο επεκτείνονται σιγά-σιγά και σε άλλα επαγγέλματα, εκτός του χρηματοπιστωτικού τομέα, όπως στους **Δικηγόρους, Ελεγκτές, Λογιστές, Συμβολαιογράφους, Εμπόρους Πολυτίμων Λίθων και Μετάλλων, Μεσίτες, Εμπόρους Αυτοκινήτων, Εμπόρους Αντικών** κ.λπ.

Κατά συνέπεια, ο **ρόλος του Αρμόδιου Διευθυντικού Στελέχους Κανονιστικής Συμμόρφωσης** (Compliance Officer), σε επιχειρήσεις και σε οργανισμούς, ή του Υπεύθυνου Υπαλλήλου Συμμόρφωσης σε μικρότερα νομικά πρόσωπα και στα «Υπόχρεα Πρόσωπα» εκτός του χρηματοπιστωτικού τομέα αποκτά συνεχώς μεγαλύτερη σπουδαιότητα και καθίσταται απαραίτητος στην καθημερινή λειτουργία των επιχειρήσεων.

Καθίσταται επίσης **αναγκαία η συνεχής εκπαίδευση** του προσωπικού των εταιρειών και των οργανισμών που υπόκεινται στις σχετικές ρυθμίσεις, για την αποτελεσματικότερη άσκηση των καθηκόντων του.

Για το λόγο αυτό, αναπτύχθηκε το **συγκεκριμένο πρόγραμμα**, με στόχο να προσφέρει μια **ολοκληρωμένη και σφαιρική** προσέγγιση στο θέμα της αποτροπής του **ξεπλύματος βρώμικου χρήματος και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας** και να θέσει στη διάθεση των συμμετεχόντων το θεσμικό πλαίσιο που μέχρι τώρα έχει ψηφιστεί αλλά και τις μέχρι τώρα γνωστές προτάσεις τροποποίησης του.

Φορέας Υλοποίησης

Το Πρόγραμμα οργανώνεται από το **Εργαστήριο Επενδυτικών Εφαρμογών (ΕΠΕΦΑ)** του Τομέα Οικονομικής και Διοίκησης των Επιχειρήσεων - Χρηματοοικονομικής, του Τμήματος Οικονομικών Επιστημών, του Εθνικού και Καποδιστριακού Πανεπιστημίου Αθηνών. Ο φορέας αυτός **έχει σημαντική και πολυετή εμπειρία** στην υλοποίηση εφαρμοσμένων εκπαιδευτικών και ερευνητικών δράσεων, όπως το Πρόγραμμα Εξειδίκευσης στον Εσωτερικό Έλεγχο (<http://ia.econ.uoa.gr/>) και το Πρόγραμμα Εξ Αποστάσεως Εκπαίδευσης στην Κανονιστική Συμμόρφωση (www.compliance.econ.uoa.gr).

Περιγραφή Προγράμματος

Στόχοι του Προγράμματος

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

- Τις διατάξεις του νέου νόμου για το Ξέπλυμα Χρήματος και την Χρηματοδότηση της Τρομοκρατίας ο οποίος ενσωματώνει την 4^η Ευρωπαϊκή Οδηγία και βρίσκεται σε φάση διαβούλευσης.
- Την 5^η Ευρωπαϊκή Οδηγία όπως αυτή τροποποιεί την 4^η Ευρωπαϊκή Οδηγία και κατά συνέπεια ενδέχεται να επιφέρει τροποποιήσεις στον ήδη ψηφισθέντα νόμο.
- Τις βασικές έννοιες και τα στάδια του Ξεπλύματος Βρώμικου Χρήματος.
- Το πλήρες θεσμικό πλαίσιο με όλους τους βασικούς νόμους, τις διατάξεις και τις εγκυκλίους των Εποπτικών Φορέων που διέπουν όλο το φάσμα του ξεπλύματος βρώμικου χρήματος και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας για όλα τα «υπόχρεα πρόσωπα» και επαγγέλματα, συμπεριλαμβανομένης της 4^{ης} της 5^{ης} και της 6^{ης} Ευρωπαϊκής Οδηγίας.
- Τις υποχρεώσεις «Δέουσας Επιμέλειας», την αρχή «**Γνώρισε τον Πελάτη σου**» και την κατηγοριοποίηση των πελατών με βάση τον κίνδυνο.
- Τα χαρακτηριστικά συναλλαγών που χρήζουν περαιτέρω διερεύνησης ή/ και αναφοράς, έχοντας σαν βάση αρκετά μεγάλο αριθμό ενδεικτικών **τυπολογιών ύποπτων ή ασυνήθων συναλλαγών**, που κατά καιρούς έχουν δημοσιευτεί δημοσιεύονται από Εποπτικούς Φορείς και Διεθνείς Οργανισμούς.
- Τον τρόπο χειρισμού των συναλλαγών που κινούνται στα όρια των περιοριστικών μέτρων και των απαγορεύσεων (**embargo / restrictive measures**).
- Τι είναι η **FATCA** και ποιες υποχρεώσεις εισάγει,
- Τι είναι τα **Common Reporting Standards (CRS)**, το νομοθετικό πλαίσιο και ποιες υποχρεώσεις εισάγουν,
- Τι είναι τα **Εικονικά Νομίσματα**, με έμφαση στο **Bitcoin**, γιατί είναι τόσο δημοφιλή στους κύκλους όσων ασχολούνται με το Ξέπλυμα Χρήματος, αλλά και για τους κινδύνους που αυτά συνεπάγονται,
- Τη σχέση των **Προπληρωμένων καρτών**, του **Mobile Banking** και του **Cybercrime** με το Ξέπλυμα Χρήματος & τη Χρηματοδότηση της Τρομοκρατίας,
- Τον χειρισμό των υποθέσεων που χρήζουν αναφοράς.
- Τις υποχρεώσεις που έχουν θεσμοθετηθεί διεθνώς για όλα τα «υπόχρεα πρόσωπα», εκτός του Χρηματοπιστωτικού τομέα,
- Πώς πρέπει να προετοιμαστούν ώστε να είναι έτοιμοι σε ενδεχόμενο έλεγχο από Εποπτικό Φορέα ή Εξωτερικούς Ελεγκτές.

- Τους Διεθνείς Οργανισμούς και φορείς που διαδραματίζουν σημαντικό ρόλο στην καταπολέμηση του ξεπλύματος βρώμικου χρήματος με τις προτάσεις, τις συστάσεις και τις μελέτες τους.

Επίσης, οι συμμετέχοντες θα έχουν στην διάθεσή τους το νομοθετικό πλαίσιο (Κανονισμοί, Νόμοι, Εγκύκλιοι, Διατάξεις, Αποφάσεις κ.λπ.) που διέπει **όλα τα υπόχρεα πρόσωπα** του άρθρου 5 του Ν. 4557/2018, καθώς και αντίστοιχες νομοθετικές ρυθμίσεις και διατάξεις από άλλες χώρες.

Σε Ποιους Απευθύνεται το Πρόγραμμα

Το Πρόγραμμα απευθύνεται σε:

- Μονάδες και Στελέχη Κανονιστικής Συμμόρφωσης.
- Μονάδες και Στελέχη Καταπολέμησης Ξεπλύματος Χρήματος και Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας.
- 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 (όπως εσωτερικοί ελεγκτές, ορκωτοί ελεγκτές και στελέχη διαχείρισης λειτουργικού κινδύνου).
- Δικηγόρους, Λογιστές, Κοσμηματοπώλες, Μεσίτες, Καζίνο, Επιχειρήσεις Τυχερών Παιγνίων, Εμπόρους πολύτιμων λίθων και μετάλλων και τα υπόλοιπα υπόχρεα πρόσωπα και επαγγέλματα.
- Ιδιώτες, απόφοιτους ή σπουδαστές τριτοβάθμιας εκπαίδευσης, που επιθυμούν να επιμορφωθούν σχετικά με την αντιμετώπιση του Ξεπλύματος Βρώμικου Χρήματος.

Οφέλη από την Παρακολούθηση του Προγράμματος

Το Πρόγραμμα:

- Παρέχει μια ολοκληρωμένη προσέγγιση για το Ξέπλυμα Βρώμικου Χρήματος και τη Χρηματοδότηση της Τρομοκρατίας, τόσο θεωρητική όσο και πρακτική.
- Παρέχει στους συμμετέχοντες το πλήρες Νομοθετικό πλαίσιο τόσο σε Εθνικό όσο και σε Ευρωπαϊκό επίπεδο καθώς και επαρκές συνοδευτικό υλικό.

- Θέτει προβληματισμούς και παραθέτει παραδείγματα από τη διεθνή και την ελληνική πραγματικότητα.
- Προτείνει εργαλεία και μεθόδους που αποβαίνουν χρήσιμες στην καθημερινή εργασία και στην αντιμετώπιση φαινομένων ξεπλύματος βρώμικου χρήματος.
- Καλύπτει τις ανάγκες όλων των κλάδων που υπόκεινται στις διατάξεις του βασικού νόμου για την καταπολέμηση της «Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας» (Ν.3691/2008).
- 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.
- Δίνει τη δυνατότητα συμμετοχής στο Πρόγραμμα δίχως την ανάγκη φυσικής παρουσίας και προσφέρει ευελιξία.
- Παρέχει 30 CPEs στο γνωστικό αντικείμενο της Αντιμετώπισης Ξεπλύματος Βρώμικου Χρήματος.

Εκπαιδευτική Μεθοδολογία

Το Πρόγραμμα πραγματοποιείται εξ ολοκλήρου μέσω ηλεκτρονικής πλατφόρμας, στην οποία αποκτά πρόσβαση κάθε συμμετέχων μέσω προσωπικού κωδικού. Η είσοδος στην ηλεκτρονική πλατφόρμα μπορεί να πραγματοποιηθεί οποιαδήποτε ημέρα και ώρα, με μόνη προϋπόθεση την κατοχή ηλεκτρονικού υπολογιστή και την πρόσβαση στο διαδίκτυο.

Το Πρόγραμμα **έχει δομηθεί σε 7 εκπαιδευτικές ενότητες**, οι οποίες συνολικά αντιστοιχούν σε **150 ώρες εκπαίδευσης** και έχουν κατανεμηθεί σε **9 εκπαιδευτικές εβδομάδες**. Κάθε εκπαιδευτική εβδομάδα αναρτάται στην ηλεκτρονική πλατφόρμα το εκπαιδευτικό υλικό που αντιστοιχεί σε αυτήν, καθώς και το προτεινόμενο σχέδιο μελέτης και η σχετική βιβλιογραφία. Κάθε συμμετέχων στο Πρόγραμμα έχει τη δυνατότητα **καθημερινής επικοινωνίας** με τους εισηγητές χρησιμοποιώντας την ηλεκτρονική πλατφόρμα (**forum**).

Επιπροσθέτως, κατά τη διάρκεια της **2ης** και της **6ης** εβδομάδας θα πραγματοποιηθούν τηλεδιασκέψεις ή δια ζώσης συναντήσεις με τους εισηγητές του Προγράμματος. Με αυτόν τον τρόπο παρέχεται η δυνατότητα **άμεσης επικοινωνίας** και **συνεργασίας** με τους εισηγητές. Κάθε εκπαιδευτική ενότητα περιλαμβάνει **θεωρία, ερωτήσεις, ασκήσεις και μελέτες περιπτώσεων (case studies)**.

Περαιτέρω, η 5^η και η 9^η εκπαιδευτική εβδομάδα, θα διατεθούν εξ ολοκλήρου για την εξέταση των συμμετεχόντων με γραπτή δοκιμασία μέσω **διαγωνίσματος** που τους **ανατίθεται, ηλεκτρονικά** με βάση το υλικό των προηγούμενων διδακτικών εβδομάδων. Οι συμμετέχοντες θα έχουν όλη την εβδομάδα περιθώριο να απαντήσουν σε μια σειρά από ερωτήσεις πολλαπλής επιλογής, Σωστού-Λάθους, και να προσπαθήσουν να περιγράψουν όλες τις προβλεπόμενες ενέργειες που θα πρέπει να λάβουν χώρα από κανονιστικής απόψεως πάντα σε κάποιες υποθέσεις εργασίας που σχετίζονται με πραγματικά περιστατικά.

Τα χρονοδιαγράμματα ανακοινώνονται εγκαίρως μέσω της ηλεκτρονικής πλατφόρμας.

Η **κλίμακα βαθμολογίας** κυμαίνεται από **0% έως 100%**. Η χορήγηση του Πιστοποιητικού στην Αντιμετώπιση Ξεπλύματος Χρήματος και Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας, πραγματοποιείται σε περίπτωση που ο εκπαιδευόμενος λάβει σε κάθε εκπαιδευτική ενότητα του Προγράμματος βαθμό μεγαλύτερο ή ίσο του 50%.

Δομή του Προγράμματος

1. Βασικές έννοιες - ορισμοί

- Βασικά αδικήματα που αποτελούν την πηγή του βρώμικου χρήματος
- Στάδια του ξεπλύματος βρώμικου χρήματος
- Πλήρες Κανονιστικό πλαίσιο
- Υποχρεώσεις Εποπτευόμενων Προσώπων και Επαγγελματιών

2. Σημαντικές έννοιες και υποχρεώσεις - κλειδιά στον πόλεμο ενάντια στη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές ενέργειες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας

- Δέουσα Επιμέλεια (Due Diligence)
 - Εξωχώριες Εταιρείες (Offshore Companies)
 - Εικονικές Τράπεζες - Εταιρείες (Shell banks-Companies)
 - Σχέσεις Ανταπόκρισης (Correspondent Relationships)
- Γνώρισε τον Πελάτη σου (Know Your Customer)
- Προσέγγιση με βάση τον κίνδυνο (Risk Based Approach)
- Οικονομικό Συναλλακτικό Προφίλ (Economic / Transactional Profile)
- Κατηγοριοποίηση πελατών με βάση τον κίνδυνο (Customers' Classification)

- Πραγματικός Δικαιούχος (Beneficial Owner)
- Πολιτικώς Εκτεθειμένα Πρόσωπα (ΠΕΠ)
- Παρακολούθηση συναλλαγών (Monitoring of Transactions)
- Αναφορά Έγχοπτης / Ασυνήθιστης Συναλλαγής (STR / SAR)
- Τήρηση Αρχείων

3. Τυπολογία Έγχοπτων ή Ασυνήθων Συναλλαγών

- Κυρώσεις – ποινές από εποπτικούς φορείς

4. Φοροδιαφυγή και ξέπλυμα βρώμικου χρήματος

- Φορολογικοί παράδεισοι
- Τυπολογίες φοροδιαφυγής
- Φοροδιαφυγή και ποινές
- Μια πρώτη προσέγγιση στη FATCA
- Εισαγωγή στα Common Reporting Standards (CRS)

5. Απαγορεύσεις (embargo) – Περιοριστικά μέτρα (restrictive measures)

- Κυρώσεις χωρών (ΗΠΑ, ΕΕ, Ην. Βασίλειο, Αυστραλία, Καναδάς κ.ά.) και ΟΗΕ
- Επιπτώσεις τους στους τομείς της οικονομίας (διεθνές εμπόριο, χρηματοπιστωτικό σύστημα, ταξίδια)

6. Τα Υπόχρεα Πρόσωπα εκτός του Χρηματοπιστωτικού Τομέα και η Διεθνής εμπειρία

- Παράθεση διατάξεων για τις υποχρεώσεις των υπόχρεων προσώπων όπως Δικηγόροι, Έμποροι Πολύτιμων Λίθων, Λογιστές, Καζίνο, κ.λπ. από άλλες χώρες.
- Νέες Τεχνολογίες
- Εικονικά Νομίσματα
- Κυβερνοέγκλημα (cybercrime) και Ξέπλυμα Χρήματος,
- Προπληρωμένες κάρτες

7. Έλεγχος του ξεπλύματος βρώμικου χρήματος και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας

- Εξωτερική Ανάθεση (Outsourcing) & Ξέπλυμα Χρήματος
- Εσωτερικοί και εξωτερικοί ελεγκτές
- Ελεγκτές εποπτικού φορέα
- Εκπαίδευση και ξέπλυμα χρήματος
- Διεθνείς οργανισμοί

Χρήσιμες Πληροφορίες

Διάρκεια Προγράμματος

Το Πρόγραμμα θα ξεκινήσει στις 6 Μαΐου 2019 και θα ολοκληρωθεί την **08^η Ιουλίου 2019** (διάρκεια **εννέα** εβδομάδες).

Αίτηση Συμμετοχής στο Πρόγραμμα

Οι αιτήσεις συμμετοχής ξεκινάνε τη **Δευτέρα 29 Μαρτίου 2019** και θα ολοκληρωθούν τη **Δευτέρα 29 Απριλίου 2019**.

Όσοι ενδιαφέρονται να συμμετάσχουν καλούνται όπως συμπληρώσουν τη σχετική αίτηση που βρίσκεται στην ιστοσελίδα www.compliance.econ.uoa.gr.

Σημειώνεται ότι το Πρόγραμμα θα υλοποιηθεί υπό την προϋπόθεση της συμπλήρωσης ικανού αριθμού συμμετεχόντων.

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

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 για το Ξέπλυμα Χρήματος και τη Χρηματοδότηση της Τρομοκρατίας

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%.

Περισσότερες Πληροφορίες

Περισσότερες πληροφορίες για το Πρόγραμμα είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα www.compliance.econ.uoa.gr.

