



## Περιεχόμενα

Μήνυμα Προέδρου ΕΙΕΕ .....	1
Συνέντευξη .....	2
Άρθρο .....	5
Διεθνές Συνέδριο .....	8
Εκπαίδευση .....	9
Εκδηλώσεις .....	12
Διαβάσαμε .....	12

### **Αγαπητοί Συνάδελφοι και Φίλοι, Μέλη του ΕΙΕΕ,**

Εύχομαι Χρόνια Πολλά σε όλους και το 2016 να σας χαρίσει υγεία, ευτυχία και επαγγελματική επιτυχία.

Το 2015 ήταν μια δύσκολη χρονιά για τη χώρα μας αλλά και όλους τους Έλληνες. Το ΕΙΕΕ παρά τις δυσμενείς οικονομικές συνθήκες συνέχισε το έργο του με συνέπεια και αφοσίωση χάρη στη δική σας συμμετοχή και στήριξη.

Την Πέμπτη 28 Ιανουαρίου 2016 πραγματοποιήθηκε στο «MOLLINI» CAFÉ & BISTROT η εκδήλωση για την κοπή της πρωτοχρονιάτικης πίτας του ΕΙΕΕ, όπου είχα την ευκαιρία να συναντηθώ και να μιλήσω με αρκετά μέλη του Ινστιτούτου. Όπως και τις προηγούμενες χρονιές είχαμε ικανοποιητική συμμετοχή αφού μας τίμησαν με την παρουσία τους πάνω από 120 φίλοι και μέλη μας.

Καθώς γνωρίζετε το 2016 είναι χρονιά εκλογών για την ανάδειξη του νέου Διοικητικού Συμβουλίου του ΕΙΕΕ. Τις επόμενες εβδομάδες θα ενημερωθείτε για την ημερομηνία των επερχόμενων εκλογών και τη σχετική διαδικασία.

Εκ μέρους των μελών του ΔΣ σας ευχαριστώ ακόμη μια φορά για τη στήριξη και τη συμμετοχή σας στις δράσεις του Ινστιτούτου και σας καλώ να συνεχίσετε και το 2016 με το ίδιο ενδιαφέρον.

Με εκτίμηση  
Γ. Καλορίτης  
Πρόεδρος του ΕΙΕΕ

### **Συντελεστές έκδοσης:**

Βαλαντάσης Παναγιώτης  
Μέλος ΔΣ – Συντονιστής Επιτροπής  
Δημοσίων Σχέσεων  
Δούνης Νίκος  
Συντονιστής Έκδοσης Newsletter  
Βουσινάς Γεώργιος  
Γιέπου Δέσποινα  
Κληρονόμος Λάμπρος  
Κόκκα Έφη  
Μαυρογιαννοπούλου Μαρία

### **ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΙΝΣΤΙΤΟΥΤΟ**

### **ΕΣΩΤΕΡΙΚΩΝ ΕΛΕΓΚΤΩΝ (Ε.Ι.Ε.Ε.)**

Γ' Σεπτεμβρίου 101 Αθήνα 10434  
Τηλ.: +30 210 8259504, fax: +30 210 8229405  
e-mail: info@hiia.gr, website: [www.hiia.gr](http://www.hiia.gr)



## Ευθύμιος Δεμοιράκος

### Επίκουρος Καθηγητής Λογιστικής στο Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών

- Επίκουρος Καθηγητής Λογιστικής στο Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών.

- Έχει πραγματοποιήσει διδακτορικές και μεταπτυχιακές σπουδές στη Λογιστική και Χρηματοοικονομική στο Manchester Business School.

- Κατά τη διάρκεια του διδακτορικού του, παρακολούθησε μαθήματα στο University of Illinois at Urbana-Champaign ως ερευνητικός επισκέπτης.

- Κατέχει Πτυχίο Οργάνωσης και Διοίκησης Επιχειρήσεων από το Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών και την επαγγελματική πιστοποίηση CFE.

- Έχει λάβει το Βραβείο Διδασκαλίας του Προγράμματος Μεταπτυχιακών Σπουδών Λογιστικής και Χρηματοοικονομικής για το ακαδημαϊκό έτος 2011-2012.

- Είναι μέλος του European Accounting Association, του Institute of Internal Auditors, του Association of Certified Fraud Examiners και του Συνδέσμου Επιστημόνων Χρηματοοικονομικής και Λογιστικής Ελλάδας.

**Κύριε Δεμοιράκο, διδάσκετε το μάθημα του Εσωτερικού Ελέγχου για αρκετά χρόνια. Θα θέλατε να μας πείτε πότε ήρθατε σε επαφή για πρώτη φορά με τον Εσωτερικό Έλεγχο και πως ασχοληθήκατε με τη διδασκαλία του συγκεκριμένου μαθήματος;**

Η πρώτη μου επαφή με τον Εσωτερικό Έλεγχο έγινε κατά τη διάρκεια των σπουδών μου, όπου είχα την ευκαιρία να εξοικειωθώ με τις έννοιες του Συστήματος Εσωτερικών Σημείων Ελέγχου (System of Internal Controls) και της διενέργειας Εσωτερικού Ελέγχου (Internal Audit). Πολύ αργότερα και συγκεκριμένα το 2010, είχα την τύχη να μου ανατεθεί από το Τμήμα μου η διδασκαλία του προπτυχιακού μαθήματος «Εσωτερικός Έλεγχος» και του μεταπτυχιακού μαθήματος «Λογιστικά Πληροφοριακά

Συστήματα και Εσωτερικός Έλεγχος», τα οποία διδάσκω μέχρι σήμερα. Ως εκ τούτου και προκειμένου να προετοιμαστώ κατάλληλα για τα συγκεκριμένα μαθήματα, μελέτησα ενδελεχώς και επισταμένα τη διεθνή βιβλιογραφία σχετικά με το συγκεκριμένο γνωστικό αντικείμενο. Πρόκειται για δύο μαθήματα επιλογής κατεύθυνσης Λογιστικής, τα οποία είναι πολύ διαδεδομένα μεταξύ των φοιτητών. Ενδεικτικά, αναφέρω ότι κατά τη διάρκεια του ακαδημαϊκού έτους 2014-2015, το προπτυχιακό μάθημα «Εσωτερικός Έλεγχος» επιλέχτηκε από 111 φοιτητές, ενώ το μεταπτυχιακό μάθημα «Λογιστικά Πληροφοριακά Συστήματα και Εσωτερικός Έλεγχος» από 74 φοιτητές! Το τελευταίο έτος μου ανατέθηκε επιπρόσθετα το μεταπτυχιακό μάθημα «Έλεγχος, Πρόληψη και Εντοπισμός Απάτης», το οποίο σχετίζεται έμμεσα με το έργο του Εσωτερικού Ελεγκτή.

**Το Τμήμα Λογιστικής και Χρηματοοικονομικής του Οικονομικού Πανεπιστημίου Αθηνών έχει αρκετές διακρίσεις και συνεργασίες. Μπορείτε να μας ενημερώσετε σχετικά με αυτές;**

Το Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών (πρώην ΑΣΟ-ΕΕ) έχει μακρά παράδοση στην εκπαίδευση και την έρευνα στον χώρο της Λογιστικής και για πολλά έτη η επιστήμη της Λογιστικής στη χώρα μας ήταν ταυτισμένη με το όνομα ΑΣΟΕΕ. Σύμφωνα με έγκριτους διεθνείς οργανισμούς, το Πρόγραμμα Μεταπτυχιακών Σπουδών Λογιστικής και Χρηματοοικονομικής κατατάσσεται στην 27η θέση στη Δυτική Ευρώπη (Eduniversal Best Master Rankings in Accounting and Auditing: Western Europe 2015/2016) και μεταξύ των θέσεων 101-150 στον κόσμο (QS World University Rankings by Subject 2015: Accounting and Finance). Επιπλέον, ως Τμήμα έχουμε προσπαθήσει να ενδυναμώσουμε τις σχέσεις μας με οργανισμούς και ινστιτούτα χορήγησης επαγγελματικών πιστοποιήσεων που ενδιαφέρουν τους αποφοίτους μας. Πιο συγκεκριμένα, το μεταπτυχιακό πρόγραμμα μας συνεργάζεται με το ACCA, με αποτέλεσμα οι απόφοιτοι μας να εξαιρούνται από έξι exam papers για τη συγκεκριμένη πιστοποίηση, και παράλληλα έχει ενταχθεί στο CFA Institute University Recognition Program. Μάλιστα, μέσα στον Ιανουάριο του τρέχοντος έτους, το μεταπτυχιακό

κό πρόγραμμά μας αναγνωρίστηκε από το Διεθνές Ινστιτούτο Εσωτερικών Ελεγκτών και εντάχθηκε στο IIA Internal Audit Academic Awareness Program.

**Οι Εσωτερικοί Ελεγκτές δείχνουν έντονο ενδιαφέρον για θέματα Εταιρικής Διακυβέρνησης, Διαχείρισης Κινδύνων, Συμμόρφωσης και Ελέγχων Πληροφοριακών Συστημάτων (IT audits). Διδάσκονται τα συγκεκριμένα αντικείμενα στο μεταπτυχιακό πρόγραμμα, που μόλις αναφέρατε;**

Στο πλαίσιο των μαθημάτων «Ελεγκτική» και «Λογιστικά Πληροφοριακά Συστήματα και Εσωτερικός Έλεγχος» γίνεται συστηματική αναφορά σε θέματα που άπτονται της Εταιρικής Διακυβέρνησης, της Διαχείρισης Κινδύνων και της Κανονιστικής Συμμόρφωσης. Οι φοιτητές που επιθυμούν να εξειδικευτούν περαιτέρω στα συγκεκριμένα γνωστικά πεδία, έχουν τη δυνατότητα να παρακολουθήσουν τα μαθήματα «Αρχές Εταιρικής Διακυβέρνησης» και «Διαχείριση Λειτουργικών και Χρηματοοικονομικών Κινδύνων», τα οποία προσφέρονται ως αυτόνομα μαθήματα επιλογής στο πρόγραμμα σπουδών μας. Ο Έλεγχος Πληροφοριακών Συστημάτων δεν προσφέρεται ως αυτόνομο μάθημα, αλλά καλύπτεται εν μέρει από το μάθημα «Λογιστικά Πληροφοριακά Συστήματα και Εσωτερικός Έλεγχος», όπου οι φοιτητές διδάσκονται τα IT controls (input, processing and output controls), καθώς επίσης εξοικειώνονται και με τη χρήση ελεγκτικού λογισμικού, όπως το ACL και το ActiveData for Excel, για την αποτελεσματικότερη διενέργεια του Εσωτερικού Ελέγχου.

**Που εστιάζονται κυρίως τα ερωτήματα των φοιτητών/τριών στις διαλέξεις που αφορούν στον Εσωτερικό Έλεγχο; Βλέπετε ενδιαφέρον από τους/τις φοιτητές/τριες να ασχοληθούν επαγγελματικά με το συγκεκριμένο αντικείμενο;**

Στο πλαίσιο του μαθήματος «Λογιστικά Πληροφοριακά Συστήματα και Εσωτερικός Έλεγχος» οι φοιτητές δείχνουν ιδιαίτερο ενδιαφέρον στην πρακτική εφαρμογή των θεωρητικών εννοιών. Το συγκεκριμένο μάθημα έχει δύο πρακτικές εργασίες. Στην πρώτη εργασία, κάθε ομάδα φοιτητών λαμβάνει μια διαφορετική μελέτη περίπτωσης επιχείρησης. Χρησιμοποιώντας το κατάλληλο λογισμικό σχεδίασης, όπως το Microsoft Visio, το yEd Graph Editor κλπ., οι φοιτητές προετοιμάζουν διαγράμματα ροής για να τεκμηριώσουν γραφικά τις επιχειρησιακές διαδικασίες συγκεκριμένων κύκλων δραστηριοτήτων. Στη συνέχεια, προσπαθούν να εντοπίσουν αδυναμίες στο ισχύον Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου, κατηγοριοποιώντας αυτές τις αδυναμίες σε έξι κατηγορίες Δικλείδων Ασφαλείας (εξουσιοδότηση συναλλαγής, διαχωρισμός αρμοδιοτήτων, επίβλεψη, λογιστικά αρχεία, δικλίδες πρόσβασης και ανεξάρτητη επιβεβαίωση). Στο τελευταίο στάδιο, οι φοιτητές προτείνουν βελτιώσεις στο Σύστημα Εσωτερικών Δικλείδων Ασφαλείας της επιχείρησης τους. Στη δεύτερη εργασία χρησιμο-

“Επιπλέον, αρκετοί φοιτητές μας παρακολούθησαν το πρόσφατο συνέδριο του ΕΙΕΕ, το οποίο τους φάνηκε ιδιαίτερα ενδιαφέρον, όπως διαπίστωσα από συζητήσεις που είχα μαζί τους.”

ποιούν το ελεγκτικό λογισμικό ACL, προκειμένου να διενεργήσουν μια σειρά ελέγχων και να επιλύσουν μια ολοκληρωμένη μελέτη περίπτωσης.

Αναφορικά με το δεύτερο σκέλος του ερωτήματός σας, πιστεύω ότι η Ελεγκτική και ο Εσωτερικός Έλεγχος αποτελούν πολύ ελκυστικές επιλογές για τη μελλοντική επαγγελματική σταδιοδρομία των φοιτητών μας. Αξίζει εδώ να επισημάνω ότι ένας σημαντικός αριθμός μεταπτυχιακών φοιτητών μας απορροφάται από ελεγκτικές εταιρίες. Επιπλέον, αρκετοί φοιτητές μας παρακολούθησαν το πρόσφατο συνέδριο του ΕΙΕΕ, το οποίο τους φάνηκε ιδιαίτερα ενδιαφέρον, όπως διαπίστωσα από συζητήσεις που είχα μαζί τους.

**Όπως μας έχετε ήδη αναφέρει, το μάθημα του Εσωτερικού Ελέγχου προσφέρεται και σε προπτυχιακό επίπεδο από το τμήμα σας. Πως αντιμετωπίζουν οι νεαρότεροι φοιτητές το συγκεκριμένο μάθημα;**

Στο προπτυχιακό πρόγραμμα σπουδών μας έχουμε ένα αυτόνομο μάθημα με τον τίτλο «Εσωτερικός Έλεγχος», το οποίο προσφέρεται ως μάθημα επιλογής ογδού εξαμήνου στους φοιτητές, που ακολουθούν τη λογιστική κατεύθυνση. Όπως ανέφερα και σε προηγούμενη ερώτησή σας, πρόκειται για ένα πολύ δημοφιλές μάθημα μεταξύ των φοιτητών μας. Έχω προσπαθήσει να εστιάσω στην πρακτική εφαρμογή των εννοιών του Εσωτερικού Ελέγχου και της πρόληψης, εντοπισμού και αποτροπής φαινομένων απάτης στον επιχειρησιακό χώρο, με σημαντικό αριθμό πρακτικών παραδειγμάτων και μελετών περίπτωσης. Στο πλαίσιο της εργασίας τους για το μάθημα, οι φοιτητές εξετάζουν περιπτώσεις επιχειρήσεων, των οποίων οι πρακτικές έχουν γίνει αντικείμενο διερεύνησης από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς των ΗΠΑ και προετοιμάζουν μια ολοκληρωμένη έκθεση αντλώντας στοιχεία τόσο από το σχετικό SEC Accounting and Auditing Enforcement Release όσο και από άλλες πηγές. Στην αναφορά τους οι φοιτητές προσπαθούν να εντοπίσουν αδυναμίες στα Πλαίσια Εταιρικής Διακυβέρνησης, Διαχείρισης Κινδύνων και Εσωτερικών Δικλείδων Ασφαλείας της επιχείρησης, που επέτρεψαν την εκδήλωση αυτών των φαινομένων.

**Η συνεργασία του πανεπιστημίου σας με το ΕΙΕΕ είναι σχετικά πρόσφατη. Πως ήρθατε σε**

“Σε όλα τα στάδια αυτής της διαδικασίας, η εικόνα που αποκόμισα για το ΕΙΕΕ ήταν άριστη και χαρακτηριζόταν από υψηλό βαθμό επαγγελματισμού. Επομένως, η επαφή μου με το ΕΙΕΕ μου άφησε τις καλύτερες εντυπώσεις!”

### πρώτη επαφή με το Ινστιτούτο και ποια είναι η πρώτη εντύπωσή σας για αυτό;

Λόγω της ενασχόλησής μου με τη διδασκαλία των μαθημάτων του εσωτερικού ελέγχου είχα γνώση του έργου του Διεθνούς Ινστιτούτου Εσωτερικών Ελεγκτών και του ΕΙΕΕ και ήταν αυτονόητη επιλογή για εμένα να γίνω μέλος του, κάτι που τελικά πραγματοποιήθηκε στις αρχές του 2015. Στη συνέχεια, τον Μάιο του 2015, με την ευκαιρία των εκδηλώσεων για το International Internal Audit Awareness Month, το ΕΙΕΕ πραγματοποίησε μια πολύ ενδιαφέρουσα και χρήσιμη ομιλία στους μεταπτυχιακούς φοιτητές

μας. Στις αρχές του φθινοπώρου, αποφασίσαμε ως Τμήμα να κάνουμε αίτηση για την αναγνώριση του μεταπτυχιακού προγράμματος μας από το Διεθνές Ινστιτούτο Εσωτερικών Ελεγκτών και σε συνεργασία με τον Διευθυντή του μεταπτυχιακού προγράμματος κ. Απόστολο Μπάλλα και τους εκπροσώπους του ΕΙΕΕ υποβάλαμε την αίτηση, η οποία έγινε δεκτή στις αρχές Ιανουαρίου του τρέχοντος έτους. Σε όλα τα στάδια αυτής της διαδικασίας, η εικόνα που αποκόμισα για το ΕΙΕΕ ήταν άριστη και χαρακτηριζόταν από υψηλό βαθμό επαγγελματισμού. Επομένως, η επαφή μου με το ΕΙΕΕ μου άφησε τις καλύτερες εντυπώσεις!

Ολοκληρώνοντας τη συνέντευξη μας, θα θέλαμε να σας ρωτήσουμε αν είστε ενήμερος για το πρόγραμμα ΙΑΕΡ; Θα σας ενδιέφερε στο μέλλον να υποβάλετε αίτηση ένταξης στο εν λόγω πρόγραμμα;

Βεβαίως είμαι ενήμερος για το Internal Auditing Education Partnership (IAEP) Program και ως Τμήμα έχουμε αποφασίσει να ενδυναμώσουμε τις σχέσεις μας με το Ινστιτούτο και να υποβάλουμε αίτηση ένταξης σε αυτό το πρόγραμμα μέσα στα επόμενα δύο έτη.

*\*Η συνέντευξη εκφράζει προσωπικές και μόνο απόψεις του γράφοντος.*



## Αναγνώριση του Οικονομικού Πανεπιστημίου Αθηνών από το Διεθνές Ινστιτούτο Εσωτερικών Ελεγκτών (The Institute of Internal Auditors)

Με χαρά σας ανακοινώνουμε ότι το Μεταπτυχιακό πρόγραμμα Σπουδών Λογιστικής και Χρηματοοικονομικής του Οικονομικού Πανεπιστημίου Αθηνών διακρίθηκε και απέκτησε τον τίτλο IIA Internal Audit Awareness Program του Διεθνούς Ινστιτούτου Εσωτερικών Ελεγκτών (IIA). Ο τίτλος αυτός δίδεται σε πανεπιστήμια που έχουν εντάξει το μάθημα του Εσωτερικού Ελέγχου στο πρόγραμμά τους και αναγνωρίζουν την προσήλωση και τις προσπάθειες των πανεπιστημίων να προσφέρουν στους φοιτητές τους το απαραίτητο πλαίσιο γνώσεων, προκειμένου να είναι σε θέση να ακολουθήσουν το επάγγελμα του Εσωτερικού Ελεγκτή.

Ορισμένα από τα πλεονεκτήματα για τα αναγνωρισμένα πανεπιστήμια είναι τα ακόλουθα:

- Οι επιχειρήσεις που επιθυμούν να προσλάβουν άτομα για θέσεις εσωτερικού ελέγχου συμβουλευονται τις καταστάσεις αναγνωρισμένων πανεπιστημίων του Ινστιτούτου Εσωτερικών Ελεγκτών.
- Το Ινστιτούτο Εσωτερικών Ελεγκτών μπορεί να διαθέσει στα συνεργαζόμενα πανεπιστήμια επισκέπτες ομιλητές.
- Οι καθηγητές των αναγνωρισμένων πανεπιστημίων έχουν πρόσβαση σε διδακτικό υλικό για χρήση κατά τη διάρκεια των διαλέξεων.
- Υπάρχουν ευκαιρίες ανταλλαγής ιδεών και υλικού μεταξύ καθηγητών μαθημάτων εσωτερικού ελέγχου.

Το Πρόγραμμα αυτό του τμήματος Λογιστικής και Χρηματοοικονομικής του Οικονομικού Πανεπιστημίου Αθηνών είναι το 2ο στην Ελλάδα που παίρνει τη συγκεκριμένη διάκριση και το 1ο με τη νέα διαδικασία του IIA. Ήδη το πρόγραμμα έχει αναγνωριστεί από το ACCA και το CFA Institute.

Στοχεύοντας στη περαιτέρω διάδοση του επαγγέλματος και της κουλτούρας Εταιρικής Διακυβέρνησης, το ΕΙΕΕ έχει έρθει σε επαφή και με άλλα Ακαδημαϊκά Ιδρύματα και πιστεύουμε ότι σύντομα θα έχουμε και άλλα ευχάριστα νέα να σας ανακοινώσουμε.



ATHENS UNIVERSITY  
OF ECONOMICS  
AND BUSINESS



ΣΧΟΛΗ  
ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ  
ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ  
SCHOOL OF  
BUSINESS

ΤΜΗΜΑ  
ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ &  
ΧΡΗΜΑΤΟ-  
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ  
DEPARTMENT OF  
ACCOUNTING &  
FINANCE



# Εποπτεία χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων: Η μετάβαση από την Βασιλεία I στη Βασιλεία III.

## Μια κριτική επισκόπηση του νέου ρυθμιστικού πλαισίου

Τα ίδια κεφάλαια των τραπεζών εμφανίζουν μεγάλη μεταβλητότητα λόγω των έντονων διακυμάνσεων των τιμών των χρηματοπιστωτικών μέσων στις διεθνείς αγορές, με αποτέλεσμα να καθίσταται εξαιρετικά δύσκολη η εκτίμηση των απαιτούμενων κεφαλαίων που οφείλει να διαθέτει μία τράπεζα, προκειμένου να είναι διασφαλισμένη έναντι των βασικών κινδύνων που αναλαμβάνει να αντιμετωπίσει. Έτσι το ενδεχόμενο πτώχευσης ενός χρηματοδοτικού οργανισμού είναι πολύ δύσκολο να προβλεφθεί, ενώ η κατάρρευσή του ενδέχεται να οδηγήσει σε αλυσιδωτές αντιδράσεις (domino effect) στην αγορά στην οποία δραστηριοποιείται, γενικεύοντας και διαδίδοντας την κρίση όχι μόνο σε εγχώριο επίπεδο, αλλά και σε διεθνές, όπως έγινε αντιληπτό από την πρόσφατη παγκόσμια χρηματοοικονομική κρίση. Ως εκ τούτου προβάλλεται επιτακτικά η ανάγκη για διεθνή εποπτεία του τραπεζικού συστήματος με τη θέσπιση των κατάλληλων εποπτικών κανόνων καθολικής αποδοχής. Για τους σκοπούς αυτούς δημιουργήθηκε η Επιτροπή της Βασιλείας (Basel Committee on Banking Supervision) το 1974 από το Συμβούλιο των Διοικητών των Κεντρικών τραπεζών της «Ομάδας των 10» χωρών (Βέλγιο, Καναδάς, Γαλλία, Ιταλία, Ιαπωνία, Ολλανδία, Ηνωμένο Βασίλειο, ΗΠΑ, Γερμανία και Σουηδία). Το κύριο έργο της Επιτροπής είναι η ενίσχυση και η διασφάλιση της σταθερότητας του διεθνούς τραπεζικού συστήματος και τα εργαλεία που αξιοποιούνται για την επίτευξη αυτού του σκοπού είναι η διασυννοριακή συνεργασία των αρχών τραπεζικής εποπτείας, η προληπτική εποπτεία και, κυρίως, η κατάλληλη αξιολόγηση και διαχείριση των κινδύνων στους οποίους εκτίθενται οι τράπεζες

### Από την Βασιλεία I στην Βασιλεία II

Η πρώτη έκθεση της Επιτροπής ήταν η Συμφωνία της Βασιλείας για την Κεφαλαιακή Επάρκεια το 1988 (Βασιλεία I), η οποία τέθηκε σε ισχύ το 1993. Ο στόχος ήταν να διασφαλιστεί η σταθερότητα του παγκόσμιου τραπεζικού συστήματος και η εφαρμογή του νέου ρυθμιστικού πλαισίου σε διάφορες χώρες, έτσι ώστε να μην υφίστανται κοινοί κανόνες ανταγωνισμού μεταξύ των διεθνών τραπεζών. Το κείμενο αυτό αποτελείται από τρία μέρη: το νέο θεσμικό πλαίσιο για τις συνιστώσες του κεφαλαίου, το νέο θεσμικό πλαίσιο για το σύστημα σταθμίσεων ως προς τον κίνδυνο και τον Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας. Με βάση την πολυπλοκότητα των σύγχρονων χρηματοπιστωτικών εργασιών και των αυξανόμενων κινδύνων φάνηκε ότι το υπάρχον πλαίσιο υπολογισμού κεφαλαιακών απαιτήσεων και διαχείρισης κινδύνων ήταν ανεπαρκές, ενώ παράλληλα δέχθηκε έντονη κριτική τόσο από τις εποπτικές αρχές όσο και από τα εποπτευόμενα πιστωτικά ιδρύματα. Ειδικότερα, παρατηρήθηκαν ορισμένες ελλείψεις, όπως η μη ύπαρξη κεφαλαιακών απαιτήσεων για άλλους κινδύνους εκτός του πιστωτικού, αναντιστοιχία μεταξύ των συντελεστών στάθμισης πιστωτικού

κινδύνου σε σχέση με τον πραγματικά αναλαμβανόμενο κίνδυνο, αλλά και περιορισμένη αναγνώριση των αποτελεσμάτων των τεχνικών μείωσης των κινδύνων. Η Επιτροπή της Βασιλείας, αναγνωρίζοντας ότι η Βασιλεία I είχε καταστεί παρωχημένη και ανεπαρκής για την αντιμετώπιση των νέων προκλήσεων διεθνώς, προέβη στην έναρξη των διαδικασιών διαβούλευσης για την αναθεώρησή της, οι οποίες οδήγησαν στην Βασιλεία II. Στα πλαίσια της Βασιλείας II θεσπίστηκαν τρεις συμπληρωματικοί και αλληλένδετοι πυλώνες με σκοπό την διαχείριση και του λειτουργικού κινδύνου που προκύπτει από τις δραστηριότητες των τραπεζών. Ο πρώτος πυλώνας-Tier I (κεφαλαιακές απαιτήσεις) ασχολείται με την διατήρηση του κανονιστικού πλαισίου των ιδίων κεφαλαίων που υπολογίζεται για τους κινδύνους που αντιμετωπίζει μια τράπεζα, όπως τον πιστωτικό και τον λειτουργικό κίνδυνο. Ο Δεύτερος Πυλώνας-Tier II (διαδικασία εποπτικής αξιολόγησης) ασχολείται με το κανονιστικό πλαίσιο του πρώτου πυλώνα, παρέχοντας ρυθμιστικές βελτιώσεις σε σχέση με τους κανονισμούς της Βασιλείας I. Ακόμα, παρέχει μέτρα για την αντιμετώπιση και άλλων κινδύνων όπως ο συστημικός και ο κίνδυνος ρευστότητας. Αποτέλεσμα του δεύτερου πυλώνα της Βασιλείας II ήταν η δημιουργία της Διαδικασίας Αξιολόγησης Επάρκειας

Εσωτερικού Κεφαλαίου. Τέλος, ο Τρίτος Πυλώνας-Tier III (πειθαρχία της αγοράς) έχει ως στόχο να θέσει το ελάχιστο ποσό των κεφαλαιακών απαιτήσεων, αλλά και την διαδικασία εποπτικής αξιολόγησης που θα επιτρέψει στην αγορά τον υπολογισμό της επάρκειας των ιδίων κεφαλαίων των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων. Για την πειθαρχία της αγοράς στους κανονισμούς απαιτείται η ανταλλαγή πληροφοριών από τις ίδιες τις τράπεζες, αλλά και από τους επενδυτές, τους οικονομικούς αναλυτές, τις ανταγωνίστριες τράπεζες και τους οίκους αξιολόγησης. Στον απόηχο των καταστροφικών συνεπειών της πρόσφατης διεθνούς χρηματοοικονομικής κρίσης και της συνεπαγόμενης ύφεσης, οι αρχές θορυβήθηκαν και προέβησαν στις απαιτούμενες ενέργειες για την αναθεώρηση του ισχύοντος εποπτικού πλαισίου με την θέσπιση των κανόνων της Βασιλείας II. Η εμπειρία όμως της κρίσης κατέδειξε την αναποτελεσματικότητα των εν ισχύ κεφαλαιακών απαιτήσεων να απορροφήσουν τις μη αναμενόμενες ζημιές που υπέστησαν οι τράπεζες. Επιπρόσθετα, οι κεφαλαιακές απαιτήσεις είναι «προ-κυκλικές» με την έννοια ότι όταν η παγκόσμια οικονομία έχει αναπτυξιακούς ρυθμούς και επέρχεται άνοδος των τιμών των περιουσιακών στοιχείων, τότε οι κίνδυνοι του αντισυμβαλλομένου και της χώρας τείνουν να μειωθούν, έτσι η κεφαλαιακή απαίτηση γίνεται μικρότερη. Το αντίθετο ακριβώς συμβαίνει σε περιόδους ύφεσης. Επιπλέον, η ευθύνη για την εκτίμηση του κινδύνου του αντισυμβαλλομένου εκχωρείται στους οίκους αξιολόγησης, οι οποίοι αποδείχθηκαν στην πράξη ευάλωτοι σε πιθανές συγκρούσεις συμφερόντων και συνεπώς αναξιόπιστοι. Τέλος, το πλαίσιο της Βασιλείας II παρείχε κίνητρα για εντονότερη χρήση της διαδικασίας της τιτλοποίησης (securitization), ήτοι έδινε την δυνατότητα στα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα να μετατρέπουν τα δάνεια τους σε τίτλους προερχόμενους από τιτλοποίηση και στη συνέχεια να τα μετακινούν εκτός των ισολογισμών τους, έτσι ώστε να μετακυλήσουν τον κίνδυνο και να μειώσουν την σχετική στάθμισή του σε σχέση με τα περιουσιακά τους στοιχεία. Με αυτόν τον τρόπο πολλές τράπεζες κατάφεραν να μειώσουν τις κεφαλαιακές τους απαιτήσεις και να αναλάβουν κινδύνους, αυξάνοντας παράλληλα σημαντικά τον βαθμό της μόχλευσής τους.

### Βασιλεία III

Για να αντιμετωπιστούν αυτά τα προβλήματα εισήχθη το κανονιστικό πλαίσιο της Βασιλείας III. Με την Βασιλεία III, της οποίας οι διατάξεις εφαρμόζονται ήδη από το 2013 σταδιακά και σε βάθος χρόνου εξαιτίας, επιδιώκεται μια σημαντική ενίσχυση του περιεχομένου των διατάξεων του πρότινος ισχύοντος

κανονιστικού πλαισίου της Βασιλείας II, καθώς και η ενδυνάμωση της σταθερότητας του διεθνούς τραπεζικού συστήματος. Οι βασικές αλλαγές συνοψίζονται στα εξής:

- ✓ Οι τροποποιημένες κεφαλαιακές απαιτήσεις και τα νέα κεφαλαιακά αποθέματα ασφαλείας θα απαιτούν από τις τράπεζες να διατηρούν περισσότερα και υψηλότερης ποιότητας κεφάλαια. Επιπλέον, οι νέοι δείκτες μόχλευσης και ρευστότητας προτείνουν ένα μη προσαρμοσμένο στον κίνδυνο μέτρο, το οποίο στοχεύει να συμπληρώσει τις βασισμένες στον κίνδυνο ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις, ώστε να διασφαλιστεί ότι διατηρείται επαρκής βαθμός χρηματοδότησης κατά την διάρκεια περιόδων κρίσεων.
- ✓ Για την ενίσχυση της ποιότητας των εποπτικών κεφαλαίων των τραπεζών, οι τροποποιημένοι κανόνες απαιτούν ότι οι κοινές μετοχές συγκροτούν μια μεγαλύτερη βασική συνιστώσα του κεφαλαίου μιας τράπεζας. Η ελάχιστη αναλογία των κοινών μετοχών σε σχέση με τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία του ενεργητικού ανέβηκε στο 4,5% το 2015 από την τρέχουσα απαίτηση του 2%. Τα στοιχεία που πληρούν τις προϋποθέσεις στον πυλώνα Tier 1 είναι οι κοινές μετοχές, τα δικαιώματα μειοψηφίας και τα αδιανέμητα κέρδη. Η τελική προτεινόμενη δομή των ρυθμιστικών κεφαλαίων ως ποσοστό (%) του σταθμισμένου ενεργητικού, σε σύγκριση με την Βασιλεία II, είναι η κατωτέρω:

Κοινές Μετοχές	Βασιλεία III	Βασιλεία II
Ελάχιστα Κεφάλαια	4,5%	2%
Σταθεροποιητικά	2,5%	0%
Συνολικά απαιτούμενα	7%	2%
Κεφάλαια Tier 1		
Ελάχιστα	6%	4%
Συνολικά απαιτούμενα	8,5%	
Συνολικά Κεφάλαια		
Ελάχιστα	8%	8%
Απαιτούμενα	10,5%	

- ✓ Δύο τύποι κεφαλαιακών αποθεμάτων ασφαλείας απαιτούνται στο πλαίσιο της Βασιλείας III, οι οποίοι αποσκοπούν στην αποφυγή παραβίασης των ελάχιστων απαιτούμενων κεφαλαιακών απαιτήσεων ειδικά σε περιόδους κρίσεων:

(i) Κεφαλαιακό απόθεμα για λόγους συντήρησης (Capital Conversation Buffer)

(ii) Αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα (Countercyclical Capital Buffer), όπως φαίνεται από

το κάτωθι σχήμα:

Basel III ratios			
Capital ratios, per cent			
	Common equity	All Tier 1 capital	Total capital
Minimum	4.5%	6.0%	8.0%
Conservation buffer	2.5%		
Minimum plus conservation buffer	7.0%	8.5%	10.5%
Countercyclical buffer *	0-2.5%		

\* Common equity or other fully loss-absorbing capital  
Source: BIS

• Στα πλαίσια της Βασιλείας III, ένας νέος δείκτης μόχλευσης αναφέρεται στις εποπτικές αρχές αρχής γενομένης από το 2013 με τελικό στόχο να καταστεί μέρος του Πυλώνα κεφαλαιακών απαιτήσεων (Tier I) το 2018. Υπολογίζεται ως ο λόγος των κεφαλαίων Tier 1 προς το σύνολο των μη σταθμισμένων περιουσιακών στοιχείων, συμπεριλαμβανομένων ορισμένων περιουσιακών στοιχείων εκτός ισολογισμού. Οι τράπεζες θα πρέπει να διατηρούν ένα δείκτη μόχλευσης 3% ή και μεγαλύτερο. Τα μη σταθμισμένα αυτά στοιχεία του ενεργητικού περιλαμβάνουν προβλέψεις, δάνεια, στοιχεία εκτός ισολογισμού με πλήρη μετατροπή και τα παράγωγα προϊόντα. Ο κύριος σκοπός του είναι να περιορίσει τον βαθμό μόχλευσης στον τραπεζικό τομέα, ενώ παράλληλα να επικουρήσει στην προστασία έναντι του κινδύνου υποδείγματος και των σφαλμάτων μέτρησης.

• Για την μείωση του κινδύνου ρευστότητας η Βασιλεία III εισάγει δύο νέους δείκτες, τον δείκτη κάλυψης ρευστότητας (Liquidity Coverage Ratio) και τον δείκτη καθαρής χρηματοδότησης (Net Stable Funding Ratio).

Ο δείκτης κάλυψης ρευστότητας εντοπίζει το ποσό των αδέσμευτων, υψηλής ποιότητας ρευστών στοιχείων του Ενεργητικού τα οποία μια τράπεζα πρέπει να έχει στη διάθεσή της, ώστε να τα χρησιμοποιήσει για να καλύψει τις καθαρές εκροές που θα αντιμετωπίσει σε μια μικρής διάρκειας κατάσταση κρίσης (30 ημερών), τα χαρακτηριστικά της οποίας θα προσδιορίζονται από τις εποπτικές αρχές. Ο δείκτης καθαρής χρηματοδότησης μετράει τα ποσά των μεγάλης διάρκειας σταθερών πηγών χρηματοδότησης που χρησιμοποιούνται από μια τράπεζα, σε σχέση με τα στοιχεία του Ενεργητικού που αυτά χρηματοδοτούν και των ενδεχόμενων υποχρεώσεων που μπορεί να προκύψουν από εκτός Ισολογισμού στοιχεία. Ο συγκεκριμένος δείκτης στοχεύει στην ενθάρρυνση χρήσης πιο μακροπρόθεσμης χρηματοδότησης από τις τράπεζες.

### Συμπεράσματα

Έτσι, μετά την πλήρη εφαρμογή του νέου κανονιστικού πλαισίου που θέτει η Βασιλεία III, το τραπεζικό

σύστημα θα πρέπει να είναι καλά θωρακισμένο ενάντια σε κάθε είδους κίνδυνο και προετοιμασμένο κατάλληλα για να αντιμετωπίσει οποιαδήποτε απειλή. Από την άλλη, μια σειρά σοβαρών κινδύνων προκύπτουν από την εφαρμογή των νέων κανόνων με τις κυριότερες να συνίστανται στις αρνητικές επιπτώσεις στην πραγματική οικονομία και στην ύπαρξη του επονομαζόμενου “σκιδώδους τραπεζικού συστήματος” (μετατόπιση των δραστηριοτήτων σε περιοχές του χρηματοπιστωτικού συστήματος που θα συνεχίσουν να μην λειτουργούν υπό την κανονιστική εποπτεία και παρέμβαση). Σαν αποτέλεσμα, ένας αριθμός σοβαρών ερωτημάτων έρχεται στο φως:

- ✓ τι επιφυλάσσει το μέλλον για το παγκόσμιο χρηματοπιστωτικό σύστημα υπό την σκέπη του νέου αυστηρότερου ρυθμιστικού πλαισίου;
- ✓ είναι δυνατόν η επιδιωκόμενη επίτευξη ενός σταθερού τραπεζικού συστήματος να επιφέρει και την επιθυμητή χρηματοπιστωτική σταθερότητα;
- ✓ ποιο είναι το κόστος που προκύπτει από τους νεοεισαχθέντες ρυθμιστικούς κανόνες, πως επηρεάζεται και σε ποιά έκταση η πραγματική οικονομία;
- ✓ ποιές είναι οι κρυφές απαιτήσεις που “κρύβονται” πίσω από την θέσπιση αυτών των κανόνων;
- ✓ θα επηρεαστούν και σε ποιόν βαθμό οι επιχειρησιακές πολιτικές των τραπεζών;
- ✓ είναι εφικτό τα σύγχρονα χρηματοοικονομικά εργαλεία και οι σχετικές καινοτομίες να “προσπεράσουν” τους εποπτικούς κανόνες;

Είναι σαφές ότι η ευρεία εφαρμογή των νέων κανόνων της Βασιλείας III θα έχει ως αποτέλεσμα ένα πιο σταθερό τραπεζικό σύστημα με την εφαρμογή αυστηρότερων δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας που έχουν ως στόχο να εξασφαλίσουν τη ρευστότητα σε περιόδους οικονομικής δυσχέρειας. Οπότε επαφίεται στα χέρια των αρχών η παρακολούθηση των οικονομικών και τραπεζικών συνθηκών και η παρέμβαση στο βαθμό που απαιτείται κάθε φορά, έτσι ώστε να διασφαλιστεί ότι οι ρυθμιστικοί κανόνες ακολουθούνται και εξασφαλίζεται η απαιτούμενη κεφαλαιακή δομή, αποφεύγοντας τις παγίδες ρευστότητας. Συμπερασματικά, για να είναι σε θέση το οικονομικό σύστημα να λειτουργήσει σωστά και με τους ελάχιστους δυνατούς κινδύνους, οι νέοι κανόνες πρέπει να τηρούνται αυστηρά, με τέτοιο τρόπο που δεν επηρεάζονται τα κανάλια χρηματοδότησης της πραγματικής οικονομίας, καθώς και η ευελιξία των τραπεζικών επιχειρηματικών σχεδίων.





## Το Διεθνές Ινστιτούτο γιορτάζει τα 75 χρόνια λειτουργίας του.

Το Διεθνές Ινστιτούτο θα γιορτάσει φέτος τα 75 λειτουργίας του στο Διεθνές Συνέδριο που φέτος θα διεξαχθεί στη Νέα Υόρκη των ΗΠΑ στις 17 – 20 Ιουλίου 2016. Το θέμα για το Διεθνές Συνέδριο του 2016 είναι «Ο Εσωτερικός Έλεγχος αυξάνεται... 75 χρόνια προόδου μέσω κοινοχρησίας» (“Internal Audit Rising...75 Years of Progress Through Sharing”).

Το Διεθνές Συνέδριο στοχεύει να προσφέρει ένα πρόγραμμα που θα αγγίξει επίκαιρα θέματα που επηρεάζουν το επάγγελμα. Το πρόγραμμα του Συνεδρίου περιλαμβάνει 70 και πλέον ξεχωριστές παράλληλες συνεδρίες που καλύπτουν δέκα (10) εκπαιδευτικές ενότητες ένα ευρύ φάσμα θεμάτων κοινού ενδιαφέροντος για τους Εσωτερικούς Ελεγκτές κάθε βαθμίδας, ενώ θα αναδειχθούν και συζητηθούν πραγματικές περιπτώσεις/θέματα και οι τρόποι αντιμετώπισης/επίλυσής τους. Συνοπτικά, οι εκπαιδευτικές ενότητες είναι οι παρακάτω:

Influential Leadership: A View From the Top	Emerging Practices: Staying a Step Ahead	Building the Structure Through Ethics, Governance, and Compliance	Financial Services: Heightened Expectations	Deconstructing Today's Fraud for Tomorrow's Controls
IT: Elevating the Business Experience	Rising to the Challenge in the Public Sector	Soaring Above Risk and Exposure (Select Industries)	Spanish Track: Tendencias de Auditoría Interna, Desafíos y Soluciones (Internal Audit Trends, Issues, and Solutions)	The IIA's CIA Learning System® Review

Το Συνέδριο θα φιλοξενήσει σημαντικούς ομιλητές, οι οποίοι θα έχουν σαν στόχο να προσφέρουν ένα διεθνούς κύρους γεγονός, που προέρχονται από όλες τις Ηπείρους και είναι καταξιωμένοι στο χώρο, ενισχύοντας έτσι σημαντικά το Διεθνή χαρακτήρα του Συνεδρίου. Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με το Συνέδριο μπορείτε να χρησιμοποιήσετε το σύνδεσμο <https://ic.globaliia.org/>

Τη καλοκαιρινή περίοδο η Νέα Υόρκη θα συνδέεται με απ' ευθείας πτήσεις από Αθήνα και ειδικά φέτος οι τιμές του αργού πετρελαίου έχουν ρίξει τις τιμές των αεροπορικών εισιτηρίων, ιδίως των υπερατλαντικών.

Σκεφθείτε το...







Με χαρά σας παρουσιάζουμε το **Εκπαιδευτικό Πρόγραμμα 2016** του ΕΙΕΕ, για την κατάρτιση του οποίου έχουν ληφθεί υπόψη οι σύγχρονες τάσεις του επαγγέλματος, οι προτάσεις για νέα θεματολογία, οι προηγούμενες αξιολογήσεις του εκπαιδευτικού προγράμματος και η ανάγκη για βασική εκπαίδευση στον Εσωτερικό Έλεγχο. Αναλυτική παρουσίαση του Εκπαιδευτικού Προγράμματος 2016 του ΕΙΕΕ θα βρείτε [εδώ](#).

Επίσης μέσα στο 2016 θα πραγματοποιηθούν σεμινάρια στη Θεσσαλονίκη, η θεματολογία των οποίων επιλέχτηκε από τους συναδέλφους/μέλη στη Βόρεια Ελλάδα.

## Μακροχρόνιο Εκπαιδευτικό Πρόγραμμα

		ΩΡΕΣ	CPE's	ΕΙΣΗΓΗΤΕΣ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΕΣ	€
Μακροχρόνιο Ολοκληρωμένο Πρόγραμμα Βασικής Εκπαίδευσης Εσωτερικών Ελεγκτών (Θεωρία και πρακτική) / (Γενικές αρχές, μεθοδολογία, σχεδιασμός και υλοποίηση ελέγχου, καταγραφή και αξιολόγηση ευρημάτων, καταγραφή εκθέσεων, follow-up)	Βασικός Ελεγκτικός Κύκλος	70	60	ΠΑΠΑΣΤΑΘΗΣ Π. ΒΑΡΒΑΤΣΟΥΛΑΚΗΣ Ι. ΣΟΛΟΜΩΝ Μ.	ΜΑΡ: 28, 30 ΑΠΡ: 4, 6, 9, 18, 20, 23 ΜΑΪΟΣ: 23, 25, 30 ΙΟΥΝ: 1, 4, 6, 8	απόγ. 600
Μακροχρόνιο - Τεχνικές Δειγματοληπτικού ελέγχου.	Βασικός Ελεγκ. Κύκλος	8	7	ΓΚΟΓΙΑΝΝΟΣ ΠΡΟΚΟΠΗΣ	ΜΑΪΟΣ 16, 18	απόγ. 100
Μακροχρόνιο. Εισαγωγή στον έλεγχο πληροφοριακών συστημάτων (IT Audit)	Βασικός Ελεγκ. Κύκλος	8	7	ΣΩΤΗΡΙΟΥ ΕΛΕΝΗ	ΑΠΡ 25, 27	απόγ. 100
Μακροχρόνιο. Αποτελεσματικές συνεντεύξεις. Ένα εργαλείο για κάθε εσωτερικό ελεγκτή.	Βασικός Ελεγκ. Κύκλος	8	7	ΝΟΜΙΚΟΣ ΧΡΗΣΤΟΣ	ΜΑΪΟΣ 9,11	απόγ. 100
Μακροχρόνιο. Έλεγχος Απάτης. Πρόληψη, Ανίχνευση και Διαχείρισή της	Βασικός Ελεγκ. Κύκλος	8	7	ΠΕΛΕΚΑΝΑΚΗΣ ΓΙΩΡΓΟΣ ***	ΜΑΪΟΣ 7	πρωί 100
Μακροχρόνιο. Αξιολόγηση Ποιότητας των Υπηρεσιών Εσωτερικού Ελέγχου.	Βασικός Ελεγκ. Κύκλος	8	7	ΤΡΙΑΝΤΑΦΥΛΛΙΔΗΣ ΚΩΝ/ΝΟΣ ***	ΜΑΪΟΣ 28	πρωί 100

## Φεβρουάριος

		ΩΡΕΣ	CPE's	ΕΙΣΗΓΗΤΕΣ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΕΣ	€
Ο Εσωτερικός Έλεγχος στις Ναυτιλιακές Εταιρείες	Εξειδικευμένα Θέματα	8	7	ΚΑΠΙΖΙΩΝΗΣ ΜΑΝΟΣ	ΦΕΒ 2,3	απόγ. 100
<b>νέο</b> Fraudulent Financial Statements	Εξειδικευμένα Θέματα	8	7	KASSAPIS JOSEPH	ΦΕΒ 8	πρωί 150
Προετοιμασία υποψηφίων CIA (CIA Review Crash Course) με βάση το υλικό e-Learning του IIA (όλα τα parts)	Κύκλος Πιστοποίησης	24	18	KASSAPIS JOSEPH	ΦΕΒ 8,9, 10,11,12	απόγ. 450
COSO I Internal Control Integrated Framework 2013 - Από τη θεωρία στην Πράξη	Βασικός Ελεγκ. Κύκλος	12	10	ΜΑΡΜΑΛΙΔΟΥ ΒΕΡΡΑ ***	ΦΕΒ 15, 16, 18	απόγ. 150

## Μάρτιος

		ΩΡΕΣ	CPE's	ΕΙΣΗΓΗΤΕΣ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΕΣ	€
Έλεγχος Εταιρικής Διακυβέρνησης	Βασικός Ελεγκ. Κύκλος	8	7	Δρ. ΚΟΥΤΟΥΠΗΣ ΑΝΔΡΕΑΣ	ΜΑΡ 2	πρωί 150
<b>νέο</b> Public Communication (οδηγός δυναμικών παρουσιάσεων με πειθώ και επιρροή)	Εξειδικευμένα Θέματα	16	14	ΤΣΟΥΧΛΟΣ ΔΗΜΗΤΡΗΣ	ΜΑΡ 15,16	πρωί 250
Αξιολόγηση Κινδύνων και Κατάρτιση Ετησίου Προγράμματος Ελέγχου	Βασικός Ελεγκ. Κύκλος	8	7	ΖΑΧΑΡΑΚΗΣ ΟΔΥΣΣΕΑΣ	ΜΑΡ 21, 22	απόγ. 100

## Απρίλιος

		ΩΡΕΣ	CPE's	ΕΙΣΗΓΗΤΕΣ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΕΣ	€
<b>νέο</b> Auditing topical IS opportunities and threats	Εξειδικευμένα Θέματα	8	7	CHESSHIRE JOHN	ΑΠΡ 7	πρωί 150
Auditing Procurement & Contract Management	Εξειδικευμένα Θέματα	8	7	CHESSHIRE JOHN	ΑΠΡ 8	πρωί 150
Εσωτερικός έλεγχος & Προσωπικά Δεδομένα I & II	Εξειδικευμένα Θέματα	12	10	ΒΑΡΒΑΤΣΟΥΛΑΚΗΣ ΙΩΑΝΝΗΣ	ΑΠΡ 11,12,13	απόγ. 150
Μακροχρόνιο. Εισαγωγή στον έλεγχο πληροφοριακών συστημάτων (IT Audit)	Βασικός Ελεγκ. Κύκλος	8	7	ΣΩΤΗΡΙΟΥ ΕΛΕΝΗ	ΑΠΡ 25, 27	απόγ. 100

## Μάιος

		ΩΡΕΣ	CPE's	ΕΙΣΗΓΗΤΕΣ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΕΣ	€
Μακροχρόνιο. Έλεγχος Απάτης. Πρόληψη, Ανίχνευση και Διαχείρισή της	Βασικός Ελεγκ. Κύκλος	8	7	ΠΕΛΕΚΑΝΑΚΗΣ ΓΙΩΡΓΟΣ ***	ΜΑΪΟΣ 7	πρωί 100
Μακροχρόνιο. Αποτελεσματικές συνεντεύξεις. Ένα εργαλείο για κάθε εσωτερικό ελεγκτή.	Βασικός Ελεγκ. Κύκλος	8	7	ΝΟΜΙΚΟΣ ΧΡΗΣΤΟΣ	ΜΑΪΟΣ 9,11	απόγ. 100

Μακροχρόνιο - Τεχνικές Δειγματοληπτικού ελέγχου.	Βασικός Ελεγκ. Κύκλος	8	7	ΓΚΟΓΙΑΝΝΟΣ ΠΡΟΚΟΠΗΣ	ΜΑΪΟΣ 16, 18	απόγ.	100
Μακροχρόνιο. Αξιολόγηση Ποιότητας των Υπηρεσιών Εσωτερικού Ελέγχου.	Βασικός Ελεγκ. Κύκλος	8	7	ΤΡΙΑΝΤΑΦΥΛΛΙΔΗΣ ΚΩΝ/ΝΟΣ ***	ΜΑΪΟΣ 28	πρωί	100
Βασιλεία II & III	Τραπεζικά θέματα	8	7	ΤΖΑΝΕΤΑΚΟΣ ΘΕΟΔΩΡΟΣ	ΜΑΪΟΣ 31	πρωί	150

## Ιούνιος

		ΩΡΕΣ	CPE's	ΕΙΣΗΓΗΤΕΣ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΕΣ	€
Συστήματα Εσωτερικού Ελέγχου και Εσωτερικός Έλεγχος στους φορείς του Δημοσίου	Δημόσιος τομέας	16	14	ΧΑΤΖΗΠΑΝΤΕΛΗ ΠΑΝΑΓΙΩΤΑ - ΚΥΡΙΑΚΟΥ ΜΑΡΙΑ	ΙΟΥΝ 14,15	πρωί 250
Διεθνή Πρότυπα Εσωτερικού Ελέγχου και Συμβουλευτικές Οδηγίες (Παρουσίαση - Ανάλυση).	Βασικός Ελεγκ. Κύκλος	8	7	ΤΡΙΑΝΤΑΦΥΛΛΙΔΗΣ ΚΩΝ/ΝΟΣ***	ΙΟΥΝ 28	πρωί 150

## Ιούλιος

		ΩΡΕΣ	CPE's	ΕΙΣΗΓΗΤΕΣ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΕΣ	€
Έλεγχος Προμηθειών και Αποθεμάτων	Χρημ/κός Κύκλος	8	7	ΠΑΠΑΣΤΑΘΗΣ ΠΑΝΤΕΛΗΣ	ΙΟΥΛ 4, 5	απόγ. 100

## Σεπτέμβριος

		ΩΡΕΣ	CPE's	ΕΙΣΗΓΗΤΕΣ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΕΣ	€
<b>νέο</b> Operating Audit Seminar	Βασικός Ελεγκ. Κύκλος	8	7	Δρ. ΚΟΥΤΟΥΠΗΣ ΑΝΔΡΕΑΣ	ΣΕΠ 19, 20	απόγ. 100
<b>νέο</b> Persuasion & Collaboration (οδηγός δεσίματος και κινητοποίησης ομάδων και εκχώρηση αρμοδιοτήτων)	Εξειδικευμένα θέματα	16	14	ΤΣΟΥΧΛΟΣ ΔΗΜΗΤΡΗΣ	ΣΕΠ 28, 29	πρωί 250

## Οκτώβριος

		ΩΡΕΣ	CPE's	ΕΙΣΗΓΗΤΕΣ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΕΣ	€
<b>νέο</b> Ο Ρόλος του Εσωτερικού Ελέγχου σε περιπτώσεις Συγκωνεύσεων & Εξαγορών - Θεωρητική & Πρακτική Προσέγγιση.	Χρημ/κός Κύκλος	8	7	ΔΟΥΝΗΣ ΝΙΚΟΛΑΟΣ	ΟΚΤ 3	πρωί 150
Λογιστικά για εσωτερικούς ελεγκτές. Ειδικά θέματα λογιστικής και χρηματοοικονομικής διοίκησης για εσωτερικούς ελεγκτές. Βασικές αρχές, πρακτικές και σημεία ελέγχου	Χρημ/κός Κύκλος	8	7	ΠΑΠΑΔΑΚΗΣ ΑΝΔΡΕΑΣ	ΟΚΤ 10,11	απόγ. 100

## Νοέμβριος

		ΩΡΕΣ	CPE's	ΕΙΣΗΓΗΤΕΣ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΕΣ	€
Data Analytics I: Εργαλεία και Πρακτικές Εφαρμογές	Τεχνολογικός Κύκλος	8	7	ΑΛΕΞΙΟΥ ΣΠΥΡΟΣ	ΝΟΕ 1,2	απόγ. 100
Εσωτερικός Έλεγχος σε Δημόσιους φορείς Υγείας (νοσοκομεία) Βάσει της υπάρχουσας νομοθεσίας.	Δημόσιος τομέας	8	7	ΡΕΒΑΝΟΓΛΟΥ ΑΝΔΡΕΑΣ	ΝΟΕ 8	πρωί 150
Εσωτερικός έλεγχος σε ασφαλιστικές & αντασφαλιστικές εταιρείες. Απαιτήσεις του Solvency II	Ασφαλιστικός Κλάδος	8	7	ΜΟΝΟΓΥΙΟΣ ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ	ΝΟΕ 15	πρωί 150
Πιστωτικός Κίνδυνος (Credit Risk)	Τραπεζικά θέματα	8	7	ΤΖΑΝΕΤΑΚΟΣ ΘΕΟΔΩΡΟΣ	ΝΟΕ 22, 23	απόγ. 100

## Δεκέμβριος

		ΩΡΕΣ	CPE's	ΕΙΣΗΓΗΤΕΣ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΕΣ	€
Ασφάλεια Πληροφοριών (Information Security)	Εξειδικευμένα θέματα	8	7	ΦΡΑΓΚΟΣ ΝΙΚΟΛΑΟΣ	ΔΕΚ 1	πρωί 150
Business Continuity Management	Εξειδικευμένα θέματα	8	7	ΑΛΕΞΙΟΥ ΣΠΥΡΟΣ	ΔΕΚ 5, 6	απόγ. 100

### ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ:

\* Τα κόστη συμμετοχής παρέμειναν τα ίδια σε σχέση με την προηγούμενη χρήση. Για τους φοιτητές ή άνεργους παρέχεται έκπτωση 20%, ενώ για τα μη μέλη το κόστος προσαυξάνεται κατά 30 €. Επίσης στις εταιρείες παρέχεται ειδική έκπτωση, ανάλογα με τον αριθμό των συμμετεχόντων ανά σεμινάριο, που ορίζεται σε 10% για άνω των 2 ατόμων, σε 20 % άνω των 4 και 30 % άνω των 6 ατόμων.

\*\* Για τα μέλη που θα παρακολουθήσουν όλα τα σεμινάρια του μακροχρόνιου θα παρέχεται συνολική έκπτωση 30% και για τα μη μέλη 20%.

\*\*\* Τα μέλη του ΔΣ συμμετέχουν ως εισηγητές αφιλοκερδώς.

## ΣΕΜΙΝΑΡΙΑ ΣΤΗ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ

		ΩΡΕΣ	CPE's	ΕΙΣΗΓΗΤΕΣ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΕΣ	€
Μακροχρόνιο Ολοκληρωμένο Πρόγραμμα Βασικής Εκπαίδευσης Εσωτερικών Ελεγκτών (θεωρία και πρακτική) / (Γενικές αρχές, μεθοδολογία, σχεδιασμός και υλοποίηση ελέγχου, καταγραφή και αξιολόγηση ευρημάτων, καταγραφή εκθέσεων, follow-up)***	Εξειδικευμένα θέματα			ΠΑΠΑΣΤΑΘΗΣ Π. ΒΑΡΒΑΤΣΟΥΛΑΚΗΣ Ι. ΣΟΛΟΜΩΝ Μ.	ΟΚΤ-ΝΟΕ 2016	απόγ. πρωί
Εισαγωγή στον έλεγχο πληροφοριακών συστημάτων (IT Audit)	Βασικός Ελεγκ. Κύκλος	8	7	ΣΩΤΗΡΙΟΥ ΕΛΕΝΗ	ΑΠΡ 2016	πρωί
COSO I Internal Control Integrated Framework 2013 - Από τη θεωρία στην Πράξη	Βασικός Ελεγκ. Κύκλος	8	7	ΜΑΡΜΑΛΙΔΟΥ ΒΕΡΡΑ ***	ΜΑΪΟΣ 2016	πρωί
Ασφάλεια Πληροφοριών (Information Security)	Εξειδικευμένα θέματα	8	7	ΦΡΑΓΚΟΣ ΝΙΚΟΛΑΟΣ	ΜΑΪΟΣ 2016	πρωί

Ελάχιστος απαραίτητος αριθμός συμμετεχόντων για τη διοργάνωση του σεμιναρίου τα 10 άτομα



## Τι είναι το CIA

Η ανώτατη διεθνής αποδεκτή επαγγελματική πιστοποίηση για τους Εσωτερικούς Ελεγκτές, Εξωτερικούς Ελεγκτές, Compliance Officers, Risk Officers, Internal Controllers κλπ. είναι η πιστοποίηση του **Certified Internal Auditor (CIA)**. Χορηγείται από το Διεθνές Ινστιτούτο Εσωτερικών Ελεγκτών (The Institute of Internal Auditors – I.I.A.) που εδρεύει στις ΗΠΑ.

Η αξία της πιστοποίησης CIA αποδεικνύει ότι είναι αναγνωρίσιμο και βασικό προσόν τόσο στη διεθνή όσο και στην ελληνική αγορά, από τις δημόσιες και ιδιωτικές επιχειρήσεις για την κάλυψη θέσεων.

**8-12 Φεβ. 2016**

**17:00-20:15**

**CPE's: 18**

### Κόστος σεμιναρίου

€ 480, € 450 (Μέλη του ΕΙΕΕ)

Ειδική έκπτωση σε ανέργους, φοιτητές και μαζικές συμμετοχές.

**ΟΑΕΔ** Το σεμινάριο μπορεί να επιδοτηθεί από τον ΟΑΕΔ (Πρόγραμμα ΛΑΕΚ). Προθεσμία υποβολής έως 1/2/2016.

*Το Ελληνικό Ινστιτούτο Εσωτερικών Ελεγκτών είναι συνδεδεμένο μέλος του Διεθνούς Ινστιτούτου Εσωτ. Ελεγκτών (IIA), το μεγαλύτερο επαγγελματικό φορέα Εσωτερικών Ελεγκτών, στον κόσμο με 180.000 μέλη και παρουσία από το 1941.*



Global



## Εκπαιδευτικό Πρόγραμμα προετοιμασίας υποψηφίων CIA CIA Review Crash Course

### Σκοπός σεμιναρίου

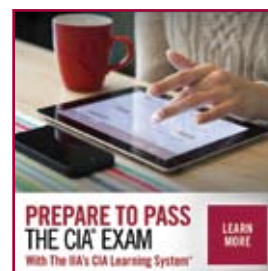
Μέσω του σεμιναρίου αυτού, οι συμμετέχοντες θα μπορέσουν να αποκτήσουν μια πλήρη αντίληψη των βασικών εννοιών και γνώσεις αναφορικά με την σύγχρονη εφαρμογή εσωτερικού ελέγχου. Ταυτόχρονα θα προετοιμαστούν και θα λάβουν τις κατευθύνσεις για τις εξετάσεις CIA, με μία μεθοδολογία που απαιτεί τον ελάχιστο χρόνο και προσπάθεια, και για τα τρία parts.

### Σε ποιους απευθύνεται

- Υποψηφίους για το CIA οι οποίοι καλύπτουν τις βασικές προϋποθέσεις για την απόκτηση της πιστοποίησης.
- Εσωτερικούς Ελεγκτές που έχουν πραγματοποιήσει την εισαγωγή στο CIA, καθώς και σε εκείνους που γνωρίζουν το αντικείμενο αυτό σε βάθος.
- Λογιστές που θέλουν να ασχοληθούν με τον Εσωτερικό Έλεγχο.
- Επαγγελματίες που ενδιαφέρονται να ασχοληθούν με τον Εσωτερικό Έλεγχο και τους συναφείς κλάδους: Διαχείριση Κινδύνων, Συμμόρφωση, κλπ.

### Εισηγητής

Ο κος **Joseph Kassapis**, CIA, CRMA, CPA, CGMA, CMA, CFA είναι ο πιο αποδοτικός εισηγητής εξετάσεων CIA, με χιλιάδες διδακτικές ώρες. Σε παγκόσμιο επίπεδο, ειδικός στις επαγγελματικές εξετάσεις/πιστοποιήσεις MCQ των ΗΠΑ, έχοντας διδάξει για όλες αυτές συστηματικά, δίνοντας έμφαση στην τεχνική και τις βασικές αρχές. Έχει επίσης διδάξει εκτενώς IFRS και έχει πολυετή εμπειρία σε θέματα ελέγχου απάτης και διαπραγματεύσεων.



**Εγγραφές-Πληροφορίες: ΕΙΕΕ (Ελληνικό Ινστιτούτο Εσωτερικών Ελεγκτών)**  
3<sup>ος</sup> Σεπτεμβρίου 101, Αθήνα 10434, Τ. 210 8259 504, E: info@hiia.gr, [www.hiia.gr](http://www.hiia.gr)



Τη Δευτέρα 07 Δεκεμβρίου 2015, στην Ακαδημία του ΟΤΕ (OTE Academy), διοργανώθηκε η τελευταία ενημερωτική εκδήλωση του ΕΙΕΕ για το 2015 με θέμα **«Μέσα κοινωνικής δικτύωσης (social media) και ο Εσωτερικός Ελεγκτής»**.

Στην αρχή της εκδήλωσης η κα **Χριστίνα Φωτεινοπούλου**, Επικεφαλής Κοινωνικών Μέσων και Ψηφιακών Διαφημιστικών Εκστρατειών, ΟΠΑΠ μας εξήγησε ότι τα «μέσα κοινωνικής δικτύωσης» εισάγουν βασικές και δομικές αλλαγές στον τρόπο επικοινωνίας μεταξύ ατόμων, κοινοτήτων, κοινωνιών, οργανισμών και εταιρειών καθώς χρησιμοποιώντας τις νέες τεχνολογίες επιτρέπουν στους χρήστες να φτιάχνουν και να μοιράζονται το δικό τους περιεχόμενο. Εξήγησε με ποια «μέσα» αξίζει να ασχοληθεί ένας οργανισμός και γιατί και παρουσίασε τα δέκα (10) βήματα για την σωστή ανάπτυξη και διαχείρισή τους. Κατόπι η κα **Σταυρούλα Τσίρου**, Ελεγκτής της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου Ομίλου ΟΤΕ, εξήγησε γιατί είναι σημαντικό να ελεγχθεί η εμπλοκή ενός οργανισμού στα «μέσα κοινωνικής δικτύωσης» δεδομένου ότι πέρα από τους επικοινωνιακούς κινδύνους ελλοχεύουν και κίνδυνοι κανονιστικής συμμόρφωσης. Ο Εσωτερικός Ελεγκτής καλείται να διερευνήσει τη συνολική Διακυβέρνηση των social media, συμπεριλαμβανομένων της στρατηγικής και των πολιτικών, της ανάθεσης ρόλων, της εκπαίδευσης, των υποστηρικτικών συστημάτων, της ασφάλεια πληροφοριών και της διαρκούς παρακολούθησης και αξιολόγησης.



Την εκδήλωση που παρακολούθησαν 61 μέλη και φίλοι του ΕΙΕΕ συντόνισε η κα Τσακίρη Λίλα, Τομέαρχης Εσωτερικού Ελέγχου στο Διεθνή Αερολιμένα Αθηνών Α.Ε. Το ΕΙΕΕ θερμά ευχαριστεί τον όμιλο ΟΤΕ για την υποστήριξη της εκδήλωσης μέσω της δωρεάν διάθεσης αίθουσας στην Ακαδημία ΟΤΕ. Σημειώνουμε ότι οι θεματικές βραδιές είναι μία σημαντική ευκαιρία για τα μέλη του ΕΙΕΕ να γνωρίσουν καινούργια και ενδιαφέροντα θέματα και να ανταλλάξουν απόψεις γύρω από αυτά και ιδιαίτερα για τα πιστοποιημένα μέλη του ΕΙΕΕ να αποκτήσουν δωρεάν CPE's.

#### ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΕΠΟΜΕΝΩΝ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΩΝ ΕΚΔΗΛΩΣΕΩΝ

Τι	Ποιός	Πότε	Που
Χρηματοοικονομικά για Εσωτερικού ελεγκτές	Ανδρέας Ρεβάνογλου	04/02/2016	ΟΤΕ Academy Θεσσαλονίκης Κρυστάλλη 4
10 Πρακτικά Προβλήματα στη Διεξαγωγή του Ελέγχου	Βασίλης Μονογιός	22/02/2016	ΕΙΕΕ

## Ετήσια Κοπή Βασιλόπιτας 2016

Τη Πέμπτη 28 Ιανουαρίου 2016, στο φινετσάτο all day spot «Mollini», σε μία σάλα που διαθέτει τη φινέτσα ενός ιταλικού μπιστρού με γενικό ύφος που παραπέμπει σε εποχή μεσοπολέμου και με τη μελωδική συνοδεία πιάνου, έγινε η κοπή της πρωτοχρονιάτικης πίτας μας. Το Διοικητικό Συμβούλιο του ΕΙΕΕ ευχαριστεί τα περίπου 150 μέλη του ΕΙΕΕ που παρευρέθηκαν στην εκδήλωση και αντάλλαξαν ευχές για τη νέα χρονιά.



Απονεμήθηκε από τους κκ. Καλορίτη και Κεραμμύδα ΔΙΠΛΩΜΑ στους συμμετέχοντες του «Μακροχρονίου Προγράμματος Βασικής Εκπαίδευσης Εσωτερικών Ελεγκτών» που παρευρέθηκαν στην εκδήλωση.



Οι τυχεροί της βραδιάς, μετά από κλήρωση, κέρδισαν εκτός από το καθιερωμένο γούρι της χρονιάς, δώρα από τους χορηγούς COSMOTE, FF Group, Aegean Airlines, δωροεπιταγές και δωρεάν συμμετοχή σε σεμινάρια του ΕΙΕΕ.







Τις φωτογραφίες από την εκδήλωση μπορείτε να τις βρείτε μέσω τις ιστοσελίδας του ΕΙΕΕ στο Instagram.



Την ανάλυση της “US Agency for International Development (USAID)” αναφορικά με τις ενδείξεις απάτης (Fraud Indicators) που χρησιμοποιούνται ευρέως για την πρόληψη των περιπτώσεων απάτης στις Αγορές - Προμήθειες.

Να αναφέρουμε κάποιες χαρακτηριστικές περιπτώσεις:

- Υπερβολικά υψηλά επίπεδα αποθεμάτων, προκειμένου να αιτιολογηθεί η συνεχόμενη αγοραστική δραστηριότητα από ορισμένους προμηθευτές.
- Αγορές χωρίς εναλλακτικές προσφορές, από μοναδιαία πηγή (sole source providers).
- Προκαθορισμός προδιαγραφών με τέτοιο τρόπο ώστε η αγορά να είναι δυνατή από συγκεκριμένους μόνο προμηθευτές.
- Ασαφείς, γενικές τεχνικές προδιαγραφές.
- Αγορές εγκεκριμένες από μη εξουσιοδοτημένους εργαζόμενους.
- Πολύ μικρός χρόνος για την υποβολή προσφορών σε π.χ. ανοικτό διαγωνισμό.
- Αποδοχή εκπρόθεσμης προσφοράς.
- Προσωπικό του Τμ. Προμηθειών με υπερβολικό τρόπο ζωής (ρούχα, αυτοκίνητα, κοσμήματα, κλπ).
- Εργαζόμενοι που συμμετέχουν στο μετοχολόγιο προμηθευτών.
- Αποδοχή προσφοράς με μη φυσιολογικά χα-

μηλό τίμημα.

- Απόρριψη προσφοράς χωρίς ουσιώδη λόγο.
- Οι προσφορές των ανταγωνιστικών εταιρειών περιλαμβάνουν όμοια επιστολόχαρτα, πίνακες, γραμματοσειρές, υπογραφές, στοιχεία επικοινωνίας, κλπ.
- Ουσιώδεις αλλαγές στα συμβόλαια, αμέσως ή λίγο μετά την υπογραφή.
- Ο προμηθευτής αδυνατεί να εκπληρώσει τους όρους της συνεργασίας, αλλά οι εργαζόμενοι δεν προβαίνουν σε καμία απολύτως ενέργεια προς συμμόρφωση.
- Υλικά, αποθέματα κλπ παραδίνονται σε μη εταιρικές διευθύνσεις.
- Συνεχόμενοι αριθμοί τιμολογίων προμηθευτή.
- Πολύ υψηλές προκαταβολές (>30%) σε προμηθευτή.
- Συχνές αλλαγές επωνυμιών προμηθευτή.
- Μεγάλα υπόλοιπα αδειών στο Τμ. Προμηθειών ή στην Οικονομική Διεύθυνση.
- Συχνές αλλαγές του προσωπικού στο Τμ. Προμηθειών ή στην Οικονομική Διεύθυνση.
- Ανάμειξη των συμβάσεων. Μια εταιρεία αναλαμβάνει πολλές συμβάσεις για διάφορες υπηρεσίες, κλπ.

Πηγή: [https://oig.usaid.gov/sites/default/files/fraud\\_awareness\\_handbook\\_052201.PDF](https://oig.usaid.gov/sites/default/files/fraud_awareness_handbook_052201.PDF)

## Γνωρίστε τους συντελεστές έκδοσης



**Πάνος Βαλαντάσης (MSc, CBM, FCCA, CISA) - Υπεύθυνος Επιτροπής Δημοσίων Σχέσεων**

Διαθέτει μακρόχρονη προϋπηρεσία σε λογιστικούς ελέγχους και Εσωτερικό Έλεγχο και με πρόσφατες εξειδικεύσεις την αξιολόγηση των Συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου, τη Διάρκη Παρακολούθηση, τον έλεγχο απολογισμών Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης. Είναι μέλος του ΔΣ του ΕΙΕΕ από το 2010.



**Νίκος Δούνιας (BSc, MSc, CIA, CRMA, PhD) - Συντονιστής Έκδοσης Newsletter**

Εργάζεται ως Internal Control & Compliance Manager, SE Europe στην Imperial Tobacco Hellas ενώ έχει προϋπηρεσία στον χώρο του Εσωτερικού Ελέγχου στην Cosmote και την PwC. Είναι κάτοχος Μεταπτυχιακού και Διδακτορικού στον τομέα του Εσωτερικού Ελέγχου & Διοίκησης Επιχειρήσεων από το Πανεπιστήμιο City του Λονδίνου (Cass Business School).



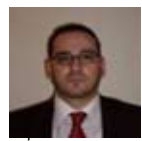
**Τίωργος Βουσινάς**

Εργάζεται στην Alpha Bank AE ως Εσωτερικός Ελεγκτής και διαθέτει πολυετή εμπειρία στον τραπεζικό κλάδο. Είναι κάτοχος Μεταπτυχιακών τίτλων στα Χρηματοοικονομικά και στις Τηλεπικοινωνίες και σήμερα είναι υποψήφιος Διδάκτωρ στο Εθνικό Μετσόβιο Πολυτεχνείο. Είναι συγγραφέας του βιβλίου «The history of Internet & the birth of InfoCom industry. IT & Economic Performance» και έχει πληθώρα δημοσιεύσεων σε διεθνή επιστημονικά περιοδικά, καθώς και παρουσιάσεις σε συνέδρια τόσο στην Ελλάδα όσο και στο εξωτερικό. Η βιογραφία του αναμένεται να συμπεριληφθεί στην έγκριτη λίστα Marquis Who's Who in the World (2016).



**Δέσποινα Γιέπου (MSc, CIA)**

Είναι πιστοποιημένη CIA και εργάζεται ως Εσωτερική Ελεγκτής στην Intracom Telecom με προϋπηρεσία στην PwC.



**Λάμπρος Κληρονόμος (MSc, aMS, ISMS, CICA)**

Εργάζεται ως Global Director of Internal Audit στην Intralot SA, με 13ετή ελεγκτική προϋπηρεσία, στους κλάδους της βιομηχανίας, ασφαλιστικής, νοσοκομείου και τυχερών παιχνιδιών.



**Έφη Κόκκα**

Εργάζεται ως Διοικητική Διευθύντρια του ΕΙΕΕ με προϋπηρεσία ως Key Account Manager SCHNEIDER ELECTRIC, Group Product Manager LEGRAND, Product Manager & Internal Auditor σε Σύστημα Διαχείρισης Ποιότητας SHELL GAS. Περισσότερα από 15 χρόνια εμπειρία στο χώρο του Marketing & των Πωλήσεων σε εταιρίες του κλάδου ενέργειας. ISO 9001 Lead Auditor Certification.