

Η ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ

Ζ Η Τ Α

ΥΠΕΥΘΥΝΟ ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗΣ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας βρίσκεται στη διαδικασία ανεύρεσης Στελέχους για τη θέση του Compliance Officer της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Υπευθύνου για την Πρόληψη και Καταστολή του ΞΧ και της ΧΤ.

Αντικείμενο θέσης:

Ακολουθεί τις διεθνείς βέλτιστες πρακτικές προκειμένου να διασφαλίσει ότι η Τράπεζα συμμορφώνεται με το εκάστοτε ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο. Παρέχει αρμοδίως αμερόληπτες αναφορές και ενημερώσεις σχετικά με θέματα κανονιστικής συμμόρφωσης, τις πιο πρόσφατες αλλαγές του κανονιστικού πλαισίου, το επίπεδο υλοποίησης των εσωτερικών πολιτικών, το βαθμό επίτευξης του Ετήσιου Προγράμματος Κανονιστικής Συμμόρφωσης και την εφαρμογή της σχετικής πολιτικής.

Η πρόληψη και η αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων από τη μη συμμόρφωση προς το εκάστοτε κανονιστικό πλαίσιο, με τη θέσπιση κατάλληλων πολιτικών και διαδικασιών αναγνώρισεως, ελέγχου και παρακολούθησεως των κινδύνων ώστε να μην πληγεί η ακεραιότητα και η φήμη της Τράπεζας.

Η αντιμετώπιση του κινδύνου κανονιστικής στις ακόλουθες περιοχές:

- Πρόληψη και καταστολή νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.
- Αποδοχή νέων πελατών.
- Προστασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα.
- Διαφάνεια προσφερόμενων προϊόντων και υπηρεσιών.
- Κώδικες ηθικής συμπεριφοράς και δεοντολογίας.
- Παράπονα πελατών.
- Εταιρική διακυβέρνηση (π.χ. συγκρούσεις συμφερόντων).
- Προστασία καταναλωτή Τραπεζικών υπηρεσιών.
- Θέματα Επιτροπής Ανταγωνισμού.
- Συμβατότητα νέων προϊόντων και υπηρεσιών με το ισχύον ρυθμιστικό πλαίσιο.

Βασικά καθήκοντα:

- Παροχή συνδρομής στα Ανώτατα Διευθυντικά Στελέχη για την αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων συμμόρφωσης που αντιμετωπίζει η Τράπεζα και συνεργασία με τις επιχειρηματικές μονάδες με σκοπό την αναγνώριση και τη διαχείριση των κινδύνων συμμόρφωσης σε πρώιμο στάδιο.
- Εντοπισμός, τεκμηρίωση και προληπτική αξιολόγηση των κινδύνων συμμόρφωσης που σχετίζονται με επιχειρηματικές δραστηριότητες της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένης της ανάπτυξης νέων προϊόντων και επιχειρηματικών πρακτικών.
- Είναι αρμόδιος για τον έλεγχο της νομοθεσίας, των πράξεων και άλλων ρυθμιστικών οδηγιών.
- Συντονίζει και βοηθά τις Λειτουργικές Μονάδες της Τράπεζας στην πρόληψη και καταστολή παράνομων δραστηριοτήτων και των χειρισμό των γεγονότων απάτης που του αναφέρονται.
- Ενημερώνει τη Διοίκηση και το Δ. Σ. για κάθε διαπιστωθείσα παράβαση του ρυθμιστικού πλαισίου και για τυχόν ελλείψεις που ήρθαν σε γνώση του κατά τη διάρκεια των ελέγχων.
- Ενημερώνει τη Διοίκηση και το Δ. Σ. για τυχόν πρόστιμα και ποινικές ρήτρες που επιβάλλονται σε περιπτώσεις κακής μεταχείρισης εργασίας ή παραβίασης των κανόνων και των κανονισμών.
- Συνεργάζεται με όλες τις Υπηρεσίες και τους Τομείς της Τράπεζας μέχρι την καθιέρωση των διαδικασιών και των σημείων ελέγχου που εξασφαλίζουν το πιο υψηλό επίπεδο συμμόρφωσης στο ρυθμιστικό πλαίσιο.
- Βοηθά τις Οργανωτικές Μονάδες της Τράπεζας στην ερμηνεία των κωδίκων δεοντολογίας, νόμων, πράξεων και άλλων ρυθμιστικών οδηγιών, με την έκδοση υπομνημάτων και εγκυκλίων όπου απαιτούνται.
- Διατηρεί άριστες σχέσεις με τις Εποπτικές Αρχές με τις οποίες επικοινωνεί περιοδικά και συνεργάζεται όποτε απαιτείται από τις περιστάσεις. Ομοίως διατηρεί άριστες σχέσεις κ.λπ. και με τους ομολόγους του των άλλων Τραπεζών.
- Επικουρεί τη Διοίκηση και τις Υπηρεσιακές μονάδες της Τράπεζας στην εκπλήρωση των υποχρεώσεων συμμόρφωσής τους με τις απαιτήσεις που προκύπτουν από την έκδοση νομοθετημάτων και κανονισμών.
- Παρέχει, σε περίπτωση τροποποιήσεων του εκάστοτε ισχύοντος ρυθμιστικού πλαισίου, σχετικές οδηγίες για την αντίστοιχη προσαρμογή των εσωτερικών διαδικασιών και του εσωτερικού κανονισμού πλαισίου που εφαρμόζονται από τις Υπηρεσιακές Μονάδες της Τράπεζας.
- Εκπονεί το Ετήσιο Πλάνο Εργασιών στο οποίο Περιλαμβάνονται όλες οι αρμοδιότητες και οι δραστηριότητές του με στόχο την παρακολούθηση της έγκαιρης και πλήρους συμμόρφωσης της Τράπεζας με το εκάστοτε ισχύον ρυθμιστικό πλαίσιο και τους εσωτερικούς κανονισμούς.
- Εκπονεί εγκυκλίους με κατευθυντήριες γραμμές που σχετίζονται με σημαντικά θέματα συμμόρφωσης όπως η σύγκρουση συμφερόντων, οι κανόνες συναλλαγών του προσωπικού, οι κανόνες εχεμύθειας και διακριτικότητας κ.λπ.
- Οργανώνει εκπαιδευτικά προγράμματα αναφορικά με την Κανονιστική συμμόρφωση και την Πρόληψη Νομιμοποίησης Εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες με σκοπό τη διαρκή ενημέρωση του προσωπικού της Τράπεζας στο εκάστοτε ισχύον ρυθμιστικό πλαίσιο.



ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ

Ασφαλής - Ευέλικτη - Φιλική - Δική μας

- Παρακολουθεί και ελέγχει αν η Τράπεζα συμμορφώνεται με το κανονιστικό πλαίσιο που σχετίζεται με την πρόληψη και την καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας
- Υποβάλλει αναφορές, τουλάχιστον ετησίως, για θέματα της αρμοδιότητάς του στη Διοίκηση και στο Δ.Σ.
- Τηρεί και ενημερώνει όποτε απαιτείται τον Πίνακα Νομοθετημάτων και Κανονισμών που διέπουν τις εργασίες των Διευθύνσεων, Υπηρεσιών και Τμημάτων ευθύνης του.
- Υποβάλλει προτάσεις στη Διοίκηση και στο Δ.Σ. για αναθεώρηση του Εσωτερικού Κανονισμού Λειτουργίας της Μονάδας.
- Διενεργεί επιτόπιους ή εξ' αποστάσεως ελέγχους των Διευθύνσεων, Υπηρεσιών και Τμημάτων ευθύνης του και συντάσσει τις προβλεπόμενες αναφορές.
- Συνεργάζεται με τη Μονάδα Εσωτερικής Επιθεώρησης για θέματα κανονιστικής συμμόρφωσης και παρακολουθεί την εφαρμογή στην πράξη των προτάσεων της παραπάνω Μονάδας που έχουν σχέση με παραβάσεις – παραλείψεις υποχρεώσεων που προβλέπονται από τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς.
- Ενημερώνει τη Διοίκηση και το Δ.Σ. για τους τυχόν διενεργούμενους ελέγχους των Εποπτικών Αρχών και για τα αποτελέσματα των αναφορών.
- Συμμετέχει συμβουλευτικά (τουλάχιστον) στο σχεδιασμό νέων προϊόντων και διαδικασιών.
- Ασκει τα καθήκοντα ως το Αρμόδιο Διευθυντικό Στέλεχος (σύμφωνα με όσα προβλέπονται στο ν. 3691/2008) για την πρόληψη και καταστολή του ΞΧ και της ΧΤ.
- Λαμβάνει τις αναφορές από υπαλλήλους της τράπεζας για ασυνήθεις ή ύποπτες συναλλαγές ή για απόπειρα διάπραξης τους
- Αξιολογεί και εξετάζει τις αναφορές ύποπτων συναλλαγών.
- Υποβάλει τις αναφορές στην Αρχή Καταπολέμησης, εφόσον κρίνεται ότι υπάρχει υπόνοια ΞΧ ή ΧΤ.
- Ανταποκρίνεται σε γραπτά ερωτήματα που θέτει η ΤτΕ και παρέχει με ασφαλή τρόπο κάθε στοιχείο που ζητείται ως προς τα θέματα αρμοδιότητάς του.
- Είναι αρμόδιος για τη διαχείριση των παραπόνων που υποβάλλουν στην τράπεζα πελάτες.
- Σύστημα AML Poseidon : Παραμετροποίηση – Παρακολούθηση και έλεγχος alerts συναλλαγών.
- Επικαιροποίηση της Πολιτικής Πρόληψης και Καταστολής της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και Χρηματοδότηση της Τρομοκρατίας.
- Έλεγχος των υπηρεσιακών μονάδων για την εφαρμογή διαδικασιών και ελέγχων, βάσει των διατάξεων της Νομοθεσίας για την καταπολέμηση ΞΧ & ΧΤ.

Προσόντα υποψηφίου:

A. Ο υποψήφιος πρέπει:

1. Να είναι κάτοχος πτυχίου **ΑΕΙ** Ελληνικού Πανεπιστημίου ή ισότιμου πτυχίου Σχολής του εξωτερικού (με αντίστοιχη αναγνώριση από το ΔΟΑΤΑΠ).
2. Να έχει προϋπηρεσία τουλάχιστον πέντε (5) ετών στο ίδιο αντικείμενο **σε Τράπεζα ή σε ελεγκτική εταιρεία**, στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό.
3. Να έχει άριστη γνώση Αγγλικών
4. Πολύ καλή γνώση χειρισμού εφαρμογών Ms Office.

B. Δεξιότητες: Οι υποψήφιοι θα πρέπει να επιδεικνύουν τις εξής ικανότητες:

Επαγγελματική ευσυνειδησία, ακεραιότητα και αντικειμενική κρίση
Πολλές καλές οργανωτικές και επικοινωνιακές ικανότητες
Αναλυτική και συνθετική σκέψη
Μεθοδικότητα και εχεμύθεια
Ομαδικό πνεύμα, προσαρμοστικότητα και ευελιξία
Προσοχή στη λεπτομέρεια, δέσμευση σε χρονοδιαγράμματα και προσήλωση στην επίτευξη του επιθυμητού αποτελέσματος.

Γ. Πρόσθετα (συνεκτιμώμενα) προσόντα

Προσθέτως, συνεκτιμώνται τα εξής προσόντα:
Πτυχίο Νομικής Σχολής Εσωτερικού ή ισότιμου πτυχίου Σχολής του εξωτερικού (με αντίστοιχη αναγνώριση από το ΔΟΑΤΑΠ)
Η κατοχή μεταπτυχιακού τίτλου.

Αμοιβή : Ανάλογη των προσόντων.

Οι ενδιαφερόμενοι/εις μπορούν να στείλουν το βιογραφικό τους σημείωμα έως 3.10.2022 στην παρακάτω δ/νση:

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ
Κονδύλη 61-63
42 132 Τρίκαλα
Τηλ. 24310-95405
Υπόψη: Προέδρου ΔΣ ή στο email: alappas@bankofthessaly.gr

Θα τηρηθεί απόλυτη εχεμύθεια κατά τη διαδικασία αξιολόγησης των βιογραφικών.