



IIR

ONLINE VAGY JELENLÉTI FORMÁBAN

2022 Bankszektor

ÚJ IRÁNYOK, ÚJ UTAK, ÚJ STRATÉGIA ÉS ÚJ FEJLESZTÉSEK

Budapest | 2022. április 20-21.

Courtyard by Marriott Budapest City Center

A rendezvény főbb témái:

Digitalizáció a banki folyamatokban

- › Ügyfelek digitális csatornák felé terelése
- › Optimalizáció és költségmegtakarítás a banki folyamatokban

Fizetési megoldások

- › Azonnali fizetés, instant payment 2.0
- › Bankkártyás fizetések alakulása és a legújabb fejlesztések: Soft POS megoldás
- › Buy now pay later: a hitelezés egy „régijű” formája
- › Nyílt bankolás: Open banking - Data is the new gold?!
- › Beyond banking - Online onboarding folyamatokra áttérés
- › Platform egységesítés - Szuper appok – Kerekasztal-beszélgetés

Piaci helyzet – helyzetértékelés a pénzügyi szektorban

- › A magyar bankok digitalizációs helyzete: MNB helyzetértékelés
- › Fintech-ek jelenléte és szerepe a pénzügyi folyamatokban
- › Szabályozási változások a pénzügyi szektorban: zöldfinanszírozás – zöld befektetések – fenntarthatósági szabályozás
- › Lakossági hitelezés

Emelkedő kamatpálya, és ennek hatása a jelzálogpiacra

- › Lakáshitelezés és lakáspia új csúcson: túlértékeltség és túlhitelezés kockázata
- › Kamatkockázat kamatstopppal, vagy kamatfixálással?
- › Fogyasztási hitelek digitalizációja – Minősített fogyasztóbarát személyi kölcsönök tapasztalatai

Előadók:

- **Bek-Balla László**, Digitális csatornák és Contact Center vezető, Erste Bank Hungary Zrt.
- **Fáykiss Péter**, Igazgató Digitalizációs Igazgatóság, Magyar Nemzeti Bank
- **Fischer András**, Jelzáloghitel Termékmenedzsment Product Owner, OTP Bank Nyrt.
- **Kiss Attila**, Üzletfejlesztési és stratégiai osztályvezető, BISZ Zrt.
- **Kiss László**, Bankkártyaelfogadás (POS) Értékesítési Vezető, OTP Bank Nyrt.
- **Kormos Zoltán**, OTP Bank Nyrt. Lakáshitel üzletárért felelős igazgató
- **Németh Balázs**, Innovációs vezető, K&H Csoport
- **Németh László**, Termékmenedzser, Wolters Kluwer Hungary Kft.
- **Pesti Kornélia**, Contact Center Igazgató, OTP Bank Nyrt.

08:30 Regisztráció

08:50 Megnyitó az IIR részéről

1. nap

Digitalizáció a banki folyamatokban

Az ügyfeleknek igényük van erre, ez költség, de a digitalizáció megoldhatja!

9:00-9:50 Az Ügyfelek digitális csatornák felé „terelése”

- Hogyan bankolunk 3-5 év múlva, hogyan változik az egyes banki ügyfélkiszolgálási csatornák szerepe? Minden digitalizálható, miben marad szükséges személyes kiszolgálás?
- Milyen tényezők hatnak az Ügyfélkör digitális csatornák felé terelődésére a pénzügyekben és melyek a visszatartó erők?
- Milyen támogató eszközök segíthetik az ügyfelek digitális kiszolgálását és a kiemelkedő ügyfélményt? Ügyféledukáció és folyamattámogatás
- Személyes tanácsadás digitalizációja, remote tanácsadás

Előadó: Bek-Balla László, Digitális csatornák és Contact Center vezető, Erste Bank Hungary Zrt.

Folyamatok egyszerűsítése és automatizálása

9:50-10:30 Optimalizáció és költségmegtakarítás a banki folyamatokban

- Mely folyamatoknál eredményez nagyobb megtakarítást az automatizálás? Amik sztenderdek, leszabályozottak, sok emberi közreműködést igényelnek?
- Milyen dokumentumokat érdemes digitalizálni?
- Remote bankolás: a költséges fiókhálózatok csökkentése, fióki optimalizáció

10:30-11:00 Kávészünet

11:00-11:30 Szabályzatkezelés és jogszabályi megfelelés a bankszektorban

- A belső szabályzatok érintettjei és kapcsolataik
- Szabályzatokkal kapcsolatos kockázatok csökkentése
- Jogszabályi megfelelés biztosítása a szabályzatokban
- Szabályzattudatosság növelése
- A jogszabályoknak megfelelő banki működés támogatása

Előadó: Németh László, Termékmenedzser, Wolters Kluwer Hungary Kft.

Fizetési megoldások

Tudjuk, hogy van infrastruktúra, de mikor és hogyan kezdünk el végre erre szolgáltatást építeni?

11:30-12:10 Azonnali fizetés, instant payment 2.0, PSD2

- Milyen előírások várhatóak MNB és az Európai Bank részéről?
- Kinek miért éri meg ennek bevezetése, használata? Ügyfelek, bankok, kereskedők, szolgáltatók
- Miért fontos a vásárlás utáni folyamatok leszabályozása?
- Mi történik reklamáció esetén?
- Hogyan kap a kereskedő arról visszaigazolást, hogy sikerült a tranzakció?
- Mikor lesz/lehet egységes szabvány?
- Fizetési meghagyások: fizetési kérelem bekérése: „gyakorlatilag ez egy digitális csekk!”
- Mennyire éri meg kifejleszteni egy ilyen megoldást? Kinek éri meg és miért?
- Hol tart a megvalósítás?
- Kiválthatja-e ez a bankkártyás és a csekkes befizetést?

Soft POS megoldás

12:10-12:50 Bankkártyás fizetések alakulása és a legújabb fejlesztések

- Átfogó kép a piacról, a fizetési megoldásokról: 2019-2022
- Bankkártya-elfogadó helyek számának változása
- Fogyasztói szokások változása
- Magyar vállalkozások digitális érettsége: hogyan lehet ezt növelni?
- Soft POS megoldás előnyei: kinek és miért jó?
- Kivitelezés a gyakorlatban
- Androidos operációs rendszerek összekötése

Előadó: Kiss László, Bankkártyaelfogadás (POS) Értékesítési Vezető, OTP Bank Nyrt. és társelőadói felkérés folyamatban

12:50-13:50 Ebédészünet

13:50-14:30 Globális trendek - Buy now pay later: a hitelezés egy „régij új” formája

- Külföldi kitekintés: buy now pay later: mennyi ebből a bedőlt hitel? akik ezeket a megoldásokat nyújtják, már látják a számokat
- Mit gondol erről a szabályozó? BNPL itthon a Hpt. szerint hitelnek minősül
- Hogyan látják a bankok?
- Miért nem léptek még be a szolgáltató a magyar piacra?
- Tartanak-e attól, hogy ez berobban, vagy egyszerűen kivédhetetlen, hogy jön?

14:30-15:10 Nyílt bankolás: Open banking - Data is the new gold?!

- Mennyit ér az adat?
- Mennyire fontos az adatok megfelelő (biztonságos és etikus) tárolása?
- Miért lehetnek jó „adatörzők” a bankok a jövőben (is)?
- Milyen hatással lehet az open banking a bankok üzleti modelljére?

Áttérés az online onboarding folyamatokra

15:10-15:50 Termékfejlesztés és értékesítés támogatás

- Miként lehetséges az ügyféligények felkeltése?
- Hitelintézeti tapasztalatok a digitális onboarding: adatalapú, személyre szabott ügyfélajánlatokról
- Az online bankolásnál perszonalizált és releváns legyen az ajánlat!
- Miként lehet ezt megvalósítani?
- Hogyan lehet, milyen csatornákon elérni az ügyfelet, hogy eljuttassuk az üzenetet?
- Milyen módon lehet elérni az értékesítési volument, a hatékonyságot?
- Milyen egyéb, az Ügyfelek részéről felmerülő igények indukálta fejlesztések vannak most fókuszban? okmányokban adatváltozás bejelentés, vagy pl.: szerződésmódosítás, AVDH-s aláírások kérdése
- Hogyan illesztette be egy hitelintézet az eddigi workflow-jába ezeket a részfolyamatokat?

Előadó: Németh Balázs, Innovációs vezető, K&H Csoport

Az előadás az előadó által módosításra kerül.

15:50-16:10 Kávészünet

16:10-17:00 Platformok egységesítése - Szuper appok - Kerekasztal-beszélgetés

- Milyen funkciókat integrálnak magukba ezek az alkalmazások?
- Milyen szolgáltatásokat lehet ezekre/ezekbe építeni?
- Ki hogyan látja? A bankok maguk kezdenek el ilyet építeni,

Bankszektor 2022

- vagy Ők maguk kerülnek be egy integrátorba?
- Mennyiben szükséges, hogy ez a döntés az üzleti stratégia részét képezze?
- George visszajelzések: hogyan sikerült az átállás mobilbankról George-ra? nemzetközi megoldás, platformegységesítés
- Milyen fejlesztéseket terveznek még?

A kerekasztal-beszélgetés résztvevői:

Előadó: Bek-Balla László, Digitális csatornák és Contact Center vezető, Erste Bank Hungary Zrt. és további felkérések folyamatban

17:00 A konferencia első napjának zárása

2. nap Piaci helyzet – helyzetértékelés a pénzügyi szektorban

8:30 Regisztráció

8:50 Megnyitó az IIR részéről

Piaci helyzet – helyzetértékelés a pénzügyi szektorban

MNB Digitális Transzformációs ajánlás

9:00-9:40 A magyar bankok digitalizációs helyzete: MNB helyzetértékelés

- Milyen a hazai bankok digitalizációs helyzete? Mennyire tudtak felkészülni a pénzügyi rendszer digitalizációs kihívásaira?
- Milyen a mostani helyzetük saját bevallásuk szerint a hitelintézeteknek?
- Mely területeken lenne fontos fejlődnie a hazai bankrendszernek?
- Melyek az MNB digitális transzformációs ajánlásának főbb elemei?
- Milyen banki stratégiák készültek a digitalizáció kapcsán? Milyen digitalizációs tervek vannak a jövő kapcsán?
- Mit lát az MNB? Mennyire tartja ambiciózusnak a terveket?

Előadó: Fáykiss Péter, Igazgató Digitalizációs Igazgatóság, Magyar Nemzeti Bank

9:40-10:20 Információs szolgáltatás a digitalizáció évtizedében

- Az adatszolgáltatás jelenlegi helyzete.
- Pénzügyi elvárások, buktatók, lehetőségek.
- Van-e az adatszolgáltatásban „FinTech üzem”?
- Hova fejlődhet az információs szolgáltatás ebben az évtizedben?
- Egy lépés a jövőért, BISZ-Info.
- BISZ-Info körkép a lakossági hitelpiac működéséről.

Előadó: Kiss Attila, Üzletfejlesztési és stratégiai osztályvezető, BISZ Zrt.

10:20-10:50 Kávészünet

Nem csak versengünk a fintech-ekkel, hanem együtt is működünk!



Partneri együttműködés:

Batta Beáta
SALES MANAGER

Mobil: +36 70 408 2165

E-mail: beata.batta@iir-hungary.hu

10:50-11:30 Fintech-ek jelenléte és szerepe a pénzügyi folyamatokban

- Mennyire tudják felvenni a hazai mobilbankok a versenyt a fintech-ekkel?
- Folyamatos „fejlesztési kényszer” van a pénzügyi szektorban?
- Magyar és nemzetközi fintech piac: melyek a legújabb trendek?
- Fintech-ek helyzete, viszonyuk a bankokhoz
- Hol tudnak és milyen projektekből együttműködni a bankok a fintech cégekkel?

Változások a Ptk. írásbeliségben és a zöldbefektetések EU-s szabályozása – digitális ingatlan-nyilvántartás

11:30-12:10 Szabályozási változások a pénzügyi szektorban – ESG: zöldfinanszírozás, zöld befektetések – fenntarthatósági szabályozás

- EU-s törvény: ESG törvénytörvény: zöld befektetések – fenntarthatósági szabályozás: 2021/1257
- Mikor lép hatályba Magyarországon?
- Hol érinti ez a pénzügyi termékeket, szolgáltatásokat?
- Milyen kötelezettségeket ró a piaci szereplőkre?
- Írásbeliség fogalma változott tavaly év végével: mely piaci szereplőket érint a változás a pénzügyi szektorban?
- Miben hoz ez változást, miben változott az eddigi definícióhoz képest?
- Mely megoldásokat zár ki a korábbiak közül?
- Milyen formában, mértékben érinti a pénzügyi szektort a mentesítésszabály? bankokat és biztosítókat
- Digitális ingatlan-nyilvántartás hamarosan:
- Milyen volumenű könnyítést jelent majd a jelzálog-bejegyzésnél?
- Mennyiben támogatja az ingatlan-beruházásokat?

Lakossági hitelezés

12.10-12:50 Teljesen online jelzáloghitelezés?

- Hogyan választhatja az ügyfél a lebonyolításnak ezt a módját és hogyan épül fel nálunk a videobankos ingatlanhitel-igénylési folyamat.
- Milyen előnyökkel jár az ügyfélnek online jelzáloghitelezés és mik az ügyfelek reakciói/megélései/visszajelzései?
- Mennyiben fogja ezt a jogalkotó engedni, támogatni? Mennyire ösztönzi ennek megvalósulását a pandémia?
- Miként lehetne gyorsítani (optimalizáció), olcsóbbá tenni (költségmegtakarítás) a folyamatot? ingatlan értékbecslés online-ositása algoritmus, hitelminősítés
- Milyen módon lehetne egyszerűsíteni a közjegyzői hitelesítés részt? Szabályozói környezet, jogi keretek kérdése, Felügyeleti álláspont
- Mennyire fogják az Ügyfelek ezt igénybe venni, merni teljesen online végig vinni?
- Milyen szintű minősítés kell az aláíráshoz? Elég-e a fokozott biztonságú, vagy a minősített tanúsítványon alapuló kell-e?
- Miként lehet majd az online folyamatba beépíteni a szükséges dokumentumok (pl.: munkáltatói igazolás) eredetiségének igazolását? A bemutatott dokumentumok hitelességének ellenőrzése, nyilatkozattétel hitelt érdemlő módon

Előadók:

Kormos Zoltán, OTP Bank Nyrt. Lakáshitel üzletárért felelős igazgató
Pesti Kornélia, Contact Center Igazgató, OTP Bank Nyrt.

12:50-13:50 Ebédészünet

Bankszektor 2022

13:50-14:30 A kamatpálya alakulásának és a hitellezéshez kapcsolódó kockázatoknak a hatásai a jelzálogpiacra

- A jelzáloghitelezés eddigi tapasztalatai (elérhető termékek köre és a kapcsolódó kockázatok)
- A jelenleg megfigyelhető tendenciák (támogatások szerepe, trendek, mutatók)
- A befolyásoló tényezők és azok várható eredményei (a jelenben, és a jövőben)

Előadó: Fischer András, Jelzáloghitel Termékmenedzsment Product Owner, OTP Bank Nyrt.

Jelzáloghitelezés digitalizációja

14:30-15:10 Emelkedő kamatpálya, és ennek hatása a jelzálogpiacra

- Mik befolyásolhatják a jelzáloghitelezést a jövőben?
- Várható-e a jelzáloghitelezés megtorpanása?
- Mekkora visszaesést jelenthet a kamatemelkedés és az állami ösztönzők elfogyása a jelzáloghitelezésben?
- Holt tart a jelzáloghitelezés digitalizációja?
- Mekkora kereslet van a jelzáloghitelezés online-osítására? Fókuszban van-e a lakáshitel teljesen online-osítása? szabályozó és piaci szereplők meglátása
- Ki hol tart most?
- Mit enged meg a szabályozás? kérdés a közjegyzői és földhivatali rész

Lakossági hitelezés – kormányzati támogatások hatása a lakossági hitelezésre: CSOK, Babaváró, Otthon felújítási program

Többedik éve csúcspontot dönt a hitelkihelyezés, ezzel párhuzamosan folyamatosan nőtt a lakások ára!

Lakáshitelezés és lakáspiac új csúcspontok: túllértékelttség és túlhitelezés kockázata

- Milyen tendencia figyelhető meg a lakáspiacon: megtorpanás után növekvő tranzakciószám?
- A hitelezés fűti-e a lakáspiacot, vagy egyéb tényezők?
- A lakásvásárlások mekkora része mögött van lakáshitel?
- Van-e túllértékelttség?
- Mennyiben járulnak ehhez hozzá a kormányzati programok?
- Mennyire zárul az árólló Budapest és vidék tekintetében?
- Hogyan készülnek a bankok arra, hogy hamarosan kifutnak, kivezetésre kerülnek a lakáscélhoz kapcsolódó állami támogatások?
- Számítanak-e újabb állami támogatásokra? Szerintük vissza fognak-e esni a hitel-kihelyezések?
- Mennyire fogja „meglökni a hitelezési piacot” idén, hogy ez év végével leállnak, kifutnak a kormányzati támogatások?
- Számítanak-e még egy utolsó rohamra a kivonás előtt?
- Zöldhitelek: melyek a zöldotthon program első tapasztalatai?
- A zöldítés ára: egy zöldotthon program tudja kompenzálni ezt a többletköltséget az ingatlan árában!
- A támogatott zöldotthon program: ezen túl milyen finanszírozási lehetőségeket teremtenek a bankok?

A moratórium eddigi tapasztalatai

15:10-15:50 Kamatkockázat kamatstoppal, vagy kamatfixálással?

- Mennyire indokolt a kamatstop június 30-ig? Mennyire hasznos a moratórium?
- Mennyire növekedett meg a fizetési nehézségekkel küz-

dó Ügyfelek száma?

- Mit látnak a bankok? Számolnak-e a moratóriumos ügyfelek megnövekedett kockázatával?
- Mennyire fogja megterhelni a növekvő kamatkörnyezet a már hitellel rendelkező adósokat?
- Milyen mértékben segíthetnek a kormányzati mentő-velek?
- A kamatkockázat csökkentésére a fix-esítés, vagy a hitelkiváltás jó megoldás lenne?!
- Lesznek-e adós segítő, áthidaló megoldások? Mennyire fognak megnövekedni az Ügyfelek törlesztő-részletei a kamatstop végén? Hogyan készülnek erre a helyzetre a bankok?
- Mivel lehetne az Ügyfeleket ösztönözni a régi, még változó kamatozású hitelek „kiváltására”? nagyon inaktív az Ügyfélkör
- A moratórium lezárása: mik lesznek az ezzel kapcsolatos teendők?
- Mit vár ettől a követeléskezelési piac? az Ügyfelek reakciója, fizetési hajlandóságuk, lehetőségük
- Ki mire számít?

15:50-16:10 Kávészünet

16:10-16:50 Fogyasztási hitelek digitalizációja – Minősített fogyasztóbarát személyi kölcsönök tapasztalatai

- Mik az eddigi tapasztalatok hitelintézeti oldalról a minősített fogyasztóbarát személyi kölcsönök esetében?
- Mennyire hajlandóak az Ügyfelek ezt teljesen online végigvinni? Mit látnak a bankok?
- Hogyan alakították ki a folyamatot? A teljes folyamatot online-ná kívánják alakítani?
- Milyen hibák voltak?
- Mit terveznek változtatni az eddigi tapasztalatok alapján?
- Mik a jövőbeni várakozások?

**„Elindultak a makrofolyamatok”
Mii lesz jövőre?**

16:50-17:30 Jegybanki alapkamat emelkedés hatása a megtakarításokra – Kerekasztal-beszélgetés

- Mit várnak a bankok megtakarítási oldalon a jegybanki alapkamat emelkedés miatt? lakossági megtakarítási fronton
- Többet szeretnének-e az Ügyfelek megtakarítani?
- Hol van az a kamatszint, ahol az emberek elkezdnek foglalkozni a betételekötéssel és befektetéssel?
- Mivel készülnek a bankok? Melyik bank hogyan készül erre?
- Mennyire gyorsítja az új hitelek felvételét, hogy mindenki emelkedő kamatpályára számít? drágább a hitel, kérdés a gyorsaság...

17:30 A konferencia zárása



Szakmai program:

Süli-Mezősi Éva
PROJEKTVEZETŐ

Mobil: +36 70 428 0376

E-mail: eva.mezosi@iir-hungary.hu

Online vagy jelenléti formában



ÚJ IRÁNYOK, ÚJ UTAK, ÚJ STRATÉGIA ÉS ÚJ
FEJLESZTÉSEK

Courtyard by Marriott Budapest City Center

Bankszektor 2022

Budapest | 2022. április 20-21.

www.bankszektorkonferencia.hu

+36 70 419 8627

conference@iir-hungary.hu

1. RÉSZTVEVŐ:

Vezetéknév Keresztnév
Beosztás
Osztály
Végzettség
Telefon
Fax¹
Mobiltelefon¹
E-mail¹
Alíráás²

A rendezvényen való részvétel engedélyező/elrendelő személy:

Vezetéknév Keresztnév
Beosztás
Osztály

Adminisztratív kapcsolattartó:

Vezetéknév Keresztnév
Beosztás
Osztály

Helyettesítő személy³

Vezetéknév Keresztnév
Beosztás
Osztály
Alíráás²

2. RÉSZTVEVŐ:

Vezetéknév Keresztnév
Beosztás
Osztály
Végzettség
Telefon
Fax¹
Mobiltelefon¹
E-mail¹
Alíráás²

-10%

SZÁMLÁZÁSI CÍM:

Cégnév
Irányítószám Helység
Utca/Postafiók

¹ E-mail címének, fax- és mobilszámának megadásával hozzájárul ahhoz, hogy az IIR további rendezvényeiről e csatornákon is kapjon tájékoztatást.

² A képzés/rendezvényre regisztráló személy aláírásával igazolja, hogy a képzésen/rendezvényen személyesen vesz részt.

³ Az Ön helyettese, amennyiben Ön nem tud részt venni a rendezvényen.

Csoportos kedvezményért
kérje egyedi ajánlatunkat!

06-70/312-5710 • MARKETING@IIR-HUNGARY.HU

BANKSEKTOR 2022:
Budapest, 2022. április 20-21.

2022. MÁRCIUS 4-IG

2022. MÁRCIUS 5-TŐL

BÁRMELEY EGY NAPRA

159.000 Ft

179.000 Ft

KÉT NAPRA

199.000 Ft

229.000 Ft

Áraink nem tartalmazzák az áfát ■ A feltüntetett megtakarítások a több napos rendezvények határidős kedvezményét, valamint a regisztrált napok számától függő kedvezmény nettó összegét tartalmazzák ■ A részvételi díj tartalmazza a dokumentáció, ebéd, kávé és üdítő költségeit. ■ A rendezvényen kép- és hangfelvétel készülhet.

FIZETÉS, VISSZALÉPÉS

Visszalépési és lemondási feltételeink: A jelentkezéssel részvevőnk elfogadják a jelentkezési és visszalépési feltételeket. A regisztráció beérkezése és vizsgálata után a költségviselő számlázási címére kiállított előlegbekérőt küldünk, kérjük az ott feltüntetett összeget szíveskedjenek fizetési határidőn belül átutalni, de legkésőbb a rendezvényt megelőző két munkanapig, mert a rendezvényre való bejutás csak ebben az esetben garantált. Visszalépés csak írásban lehetséges. A jelentkezés a regisztráció vizsgálatazt követő 1 munkanapon belül külön költség felszámítása nélkül lemondható. A vizsgálatazt követő 2. munkanaptól a rendezvényt megelőző 21. munkanapig bezárólag történő részvétel-lemondás esetén a részvételi díj 20%-ával, a rendezvényt megelőző 20. munkanapon belüli lemondás esetén a költségviselő a teljes részvételi díjat törlesztendő díjat számolunk fel. A rendezvényt megelőző 5. munkanapon belüli lemondás esetén a költségviselő a teljes részvételi díjat köteles megtéríteni. A rendezvényről a részvevő sem audio, sem videó felvételt nem készíthet, online rendezvényt nem rögzíthet. Amennyiben további információra lenne szüksége ügyfélszolgálatunk (+36 70 419 8627) készséggel áll rendelkezésére.

VAN MÉG KÉRDÉSE?

Ügyfélkapcsolat: Novák Árpád 06-70/312-5710
Koncepció: Süli- Mezösi Éva 06-70/616-7031
Partneri együttműködés: Batta Beáta 06-70/408-2165

JELENTKEZÉSI LAP