

PÉNZMOSÁS ÉS TERRORIZMUSFINANSZÍROZÁS ELLENI INTÉZKEDÉSEK

EU-S ÉS HAZAI SZABÁLYOZÁS

Budapest ▶ 2019. december 3-4.



Fókusz témáink:

- ▶ AMLD5 - az ötödik pénzmosás elleni irányelv
- ▶ A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni intézményrendszer
- ▶ Az ügyfél kockázati besorolása+ kockázattértékelés
- ▶ Mit lehet tudni a tényleges tulajdonosi adatbázisról?
- ▶ Adatvédelem, nyilvántartás, statisztika
- ▶ Teljes körű ügyfél-átvilágítás a szolgáltatók meglévő ügyfeleinél
- ▶ Állami fellépés a pénzmosás elleni küzdelemben
- ▶ PEP-ek: kiemelt közszereplők szűrése, nyilatkoztatása

Előadóink között köszönhetjük már:

- **Dr. Csorbai Hajnalka**, Stratégiai igazgató, Opten Informatikai Kft.
- **Dávid Petra**, Senior compliance munkatárs, Erste Bank Hungary
- **Dr. Amigya Andrea LL.M.**, Partner, Adatvédelmi szakértő, Tanácsadó, ARB Privacy Consulting Kft.
- **Dr. Kósa Anna**, Compliance vezető, Erste Bank Hungary Zrt.
- **Dr. Takács Éva**, Compliance és Pénzmosás megelőzési vezető, CIB Csoport
- **Kovács Gábor**, Tanácsadó
- **Kiss Zoltán**, Compliance munkatárs, Compliance Igazgatóság, Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Megelőzési Osztály, MKB Bank Nyrt.
- **Reizer Levente**, Elektromos autó termék és infrastruktúra menedzser, NISSAN Central & Eastern Europe
- **Vass Ádám**, Compliance munkatárs, Compliance Igazgatóság Pénzmosás-megelőzési osztály, MKB Bank Nyrt.
- **Wieland Zsolt**, Compliance vezető, K&H Csoport



IIR

PÉNZMOSÁS ÉS TERRORIZMUSFINANSZÍROZÁS ELLENI INTÉZKEDÉSEK

EU-S ÉS HAZAI SZABÁLYOZÁS

Budapest, 2019. december 3-4.



2019. december 3., kedd

8:30 Regisztráció

9:00 Megnyitó az IIR és a nap elnöke részéről

A nap elnöke:

9:10 – 9:50 A Nissan szakmai előadása

9:50 – 10:30 Az Opten szakmai előadása

10:30 – 11:00 Kávészünet

11:00 – 11:45 AMLD5 - az ötödik pénzmosás elleni irányelv

- Nem teljesen új irányelv → az AMLD4 módosítása
- Hozott-e bármilyen változást és ha igen, miben?
- Miért volt szükség az ötödik pénzmosás elleni irányelv bevezetésére?
- Miben szigorodott és milyen változtatásokkal járt az új irányelv?
- Mik a gyakorlati tapasztalatok? Milyen kihívásokat jelent a piaci szereplőknek a napi munkájuk során?
- Mi okoz nehézséget? Mi az, ami még pontosításra szorul(na)?
- A régi és az Új Pmt. különbségei – kapcsolódó szolgáltatások; ingatlan, pénzintézetek, stb...

Előadó: Dr. Kósa Anna, Compliance vezető, Erste Bank Hungary Zrt.

11:45 – 12:30 A pénzmosáshoz kapcsolódó bűnügyek ügyészégi gyakorlata

- A főosztály létrehozása, feladata és hatásköre
- Pénzmosás miatti ügyek tipológiája (jellemző elköltési módszerek és technikák)
- Jellemző elkövetési technikák, módszertan
- Vagyon visszaszerzési aspektusok
- Pénzmosási indikátorok
- Nemzetközi ügyintézési tapasztalatok

12:30 – 13:30 Ebédészünet

13:30 – 14:10 Az ügyfél kockázati besorolása, kockázatértékelés

- Ügyfelek kategorizálása az ügyfél-befogadási folyamatban
- Ügyfél kategorizálás automatizálásának lehetőségei
- Megerősített ügyfél-átvilágítás alanyai
- Állandó ügyféladat nyomon követés; kockázat változás és tranzakciós profil figyelése
- Milyen további intézkedések szükségesek a biztonságos ügyfélkezelésre?
- Ügyfél befogadási kérelem engedélyezése után alkalmazott gyakorlat.
- Megfelelés az MNB rendeletnek → Mit tartanak fontosnak ellenőrzési, Felügyeleti szempontból?

- Mikor és milyen mértékben szükséges a pénzforrásokat ellenőrizni?

Előadó: Vass Ádám, Compliance munkatárs, Compliance Igazgatóság Pénzmosás-megelőzési osztály, MKB Bank Nyrt.

14:10 – 14:50 Adatvédelem, nyilvántartás, statisztika

- Milyen adatvédelmi rendelkezéseket kell figyelembe venni egy ügyfél azonosításakor?
- A tényleges tulajdonos nyilvános hozzáférhetősége vs. GDPR
- Milyen extra kihívásokkal jár a GDPR bevezetése a tényleges tulajdonos meghatározásakor?
- Milyen célból lehet felhasználni az ügyfelek személyes adatait? Ezt ki ellenőrzi?
- Lehet-e másolatot készíteni a munkavállalók, ügyfelek iratairól?

Előadó: dr. Amigya Andrea LL.M., Partner, Adatvédelmi szakértő, Tanácsadó, ARB Privacy Consulting Kft.

14:50 – 15:20 Kávészünet

15:20 – 16:00 Mit lehet tudni a tényleges tulajdonosi adatbázisról?

- Ki fogja ezt létrehozni, működtetni? Ez csak lekérdező felület lesz?
- Milyen jogszabályi felhatalmazással fogja ezt megtenni? Kiszervezik? Hogyan fog a GDPR-nak megfelelni?
- Mikor és milyen formában fogják ezt működtetni? Ha több helyen vannak az adatok, hogyan kerülnek egy helyre? Konceptcionális és technikai kérdések
- Miként lesz összehangolva a tényleges tulajdonosi adatbázis a nemzetközi adatbázisokkal, a CRS-sel és a FATCA-val?
- Bizalmi vagyonkezelők kérdése: hogyan kezelem? Melyek lesznek itt a gyanús tranzakciók?
- Mikor lesz számlaszám-nyilvántartó és ezeket központi-lag, nemzetközileg összekötik-e majd?
- Adatvédelmi rendelet és az Új Pmt. a tényleges tulajdonos azonosításánál

Előadó: Kovács Gábor, Tanácsadó

16:00 – 17:00 Nyitott kérdések és válaszok – Kerekasztal beszélgetés

- A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni intézkedések
- Jogértelmezési kérdések és válaszok
- Tényleges tulajdonosi adatbázis
- Adatvédelem
- Kockázatértékelés

1. nap lezárása

PÉNZMOSÁS ÉS TERRORIZMUSFINANSZÍROZÁS ELLENI INTÉZKEDÉSEK

EU-S ÉS HAZAI SZABÁLYOZÁS

Budapest, 2019. december 3-4.



2019. december 4., szerda

8:30 Regisztráció

9:10 – 9:50 A hatékonyabb fellépés, támogatás, nemzetközi együttműködés

Előadó: Wieland Zsolt, Compliance vezető, K&H Csoport

9:50 – 10:40

A benyújtott dokumentumok átvilágítása

- Magánszemélyek okmányainak vizsgálata
 - Elfogadható okmányok köre
 - Érvényesség és valóság vizsgálat (elsődleges, másodlagos kontroll)
- Jogi személyek dokumentumainak vizsgálata
 - Elfogadható dokumentumok köre
 - Adatbázisok használata ellenőrzés céljából
 - Dokumentumok hitelességének vizsgálata
- Alkalmazottak képzése
- Új technológiák
 - Okmányok hamisítás elleni védelme
 - E-hiteles dokumentumok
 - Biometrikus aláíró eszközök

Előadó: Kiss Zoltán, Compliance munkatárs, Compliance Igazgatóság, Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Megelőzési Osztály, MKB Bank Nyrt.

10:40 – 11:10 Kávészünet

11:10 – 11:50 A tényleges tulajdonos személyazonosságának meghatározása

- A tényleges tulajdonos fogalmának tisztázása
- Az új- és állandó ügyfelek átvilágítása
- Dokumentációs követelmények
- Tényleges tulajdonosokra vonatkozó információk hozzáférése a nyilvánosság számára?!

- Miben segítené a tényleges tulajdonosokat feltüntető nyilvántartásokhoz való hozzáférés javítása?
- Az ügyfél azonosítására vonatkozó követelmények bővülése
- Mi lesz a virtuális fizetőeszköz-átváltó és pénztárca-szolgáltató platformok névtelenségével?
- Mit lehet tudni a tényleges tulajdonosi adatbázisról?
- Mikor és milyen formában fogják ezt működtetni? Ha több helyen vannak az adatok, hogyan kerülnek egy helyre?
- Miként lesz összehangolva a nemzetközi adatbázisokkal, a CRS-sel és a FATCA-val?

Előadó: Dávid Petra, Senior Compliance munkatárs, Erste Bank Hungary Zrt.

11:50 – 12:30 PEP-ek: kiemelt közszereplők szűrése, nyilatkozatása

- Milyen módon történik a kiemelt közszereplők meghatározása?
- Mik az elvárások a (ki)szűréssel kapcsolatban a magyar PEP-eknél?
- Kell-e nyilatkoztatni minden esetben, vagy elég utána nézni egy adatbázisban? A nyilatkoztatás után is le kell kérdezni az adatbázisból?
- Hogyan ellenőrizzük a nyilatkozatok valóságtartalmát? Szükséges-e ilyen ellenőrzés?
- Hogyan tudunk információt szerezni a PEP-ek hozzátartozóira vonatkozóan? Folyamat szinten: milyen adatokat kérünk tőle?
- Melyek az egyes ágazati hatóságok, felügyeleti szervek, akik ellenőrizni, vizsgálni fogják?

Előadó: dr. Takács Éva, Compliance és Pénzmosás megelőzési vezető, CIB Csoport

12:30 A rendezvényt lezáró kávéészünet

Rendezvényünk szólni kíván

Hazai közép- és nagyvállalatok, valamint pénzügyi szektor

- Pénzmosási területért felelős vezetőihez
- Compliance officerihez, vezetőihez
- Compliance szakembereihez,
- Jogi vezetőihez, jogtanácsosaihoz
- Jogi tanácsadóihoz, jogi szakértőihez
- Operatív vezetőihez, ügyvezető igazgatókhoz
- Fraud/anti fraud menedzsereihez, csalásmegelőzési vezetőihez, szakembereihez,
- Bankbiztonsági területek vezetőihez és munkatársaihoz,
- Információbiztonsági vezetőihez,
- IT biztonsági szakembereihez,
- Kockázatkezelési vezetőihez, szakembereihez

Együttműködő partnereink:

25 ÉVES
Opten

NISSAN



Szponzoráció és kiállítás

Batta Beáta

SALES MANAGER

Mobil: +36 70 408 2165

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



PÉNZMOSÁS ÉS TERRORIZMUSFINANSZÍROZÁS ELLENI INTÉZKEDÉSEK

EU-S ÉS HAZAI SZABÁLYOZÁS

Budapest ▶ 2019. december 3-4.

www.iir-hungary.hu +36 1 459 7300 conference@iir-hungary.hu

CF9005

1. RÉSZTVEVŐ:

Vezetéknév Keresztnév

Beosztás

Osztály

Végzettség

Telefon

Fax¹

Mobiltelefon¹

E-mail¹

Alíráás²

A rendezvényen való részvételt 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 Helység

Irányítószám

Utca/Postafiók

¹ E-mail címének, fax- és mobilszámának megadásával hozzájárul ahhoz, hogy az IIR további rendezvényeiről e csatornákon is kapjon tájékoztatást.
² A képzésrendezvényre 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!**

06-1/459-7334 • MARKETING@IIR-HUNGARY.HU

J E L E N T K E Z É S I L A P

Részvételi díjak	Ár
<input type="checkbox"/> PÉNZMOSÁS ÉS TERRORIZMUSFINANSZÍROZÁS ELLENI INTÉZKEDÉSEK: 2019. DECEMBER 3-4., BUDAPEST	199.000 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

Jelentkezésével elfogadja a jelentkezési és visszalépési feltételeket. Jelentkezésének beérkezése után vizsgálatazt és számlát kap tőlünk. Kérjük az összeget szíveskedjen a rendezvény előtt átutalni és a számlaszámot, valamint a résztvevő nevét a befizetési csekkben feltüntetni. A rendezvényre való bejutás csak akkor garantált, ha befizetése cégünk-höz 3 munkanappal a rendezvény előtt beérkezett. Ha átutalása a rendezvény kezdete előtt 2 héten belül történik, kérjük azt a rendezvény napján a regisztráláskor a pénzes utalvány feladóvenyével igazolni. Fizetési késedelem esetén a résztvevő minden felszólítási- és inkasszódíj megterítésére kötelezett. Esetleges program- és helyszínváltoztatás jogát fenntartjuk. Visszalépés: Csak írásban lehetséges. A részvétel visszamondása esetén 20.000 Ft-árra/jelentkező, a rendezvény megkezdése után 2 héten belül lemondás esetén 40.000 Ft-árra/jelentkező adminisztrációs költséget számolunk fel. A rendezvény megkezdése után 2 munkanapon belül lemondás esetén a résztvevő a teljes részvételi díjat köteles megteríteni. A bejelentett résztvevő részvételének módosítása meghatározott feltételek mellett lehetséges. A szakképzési hozzájárulás terhére elszámolható összegek módosultak. Ügyfélszolgálatunk (06-1/459-7300) örömmel ad bővebb tájékoztatást, illetve a honlapunkon is tájékozódhat.

VAN MÉG KÉRDÉSE?

Ügyfélszolgálat:	Komp Szabina	06-1/459-7300
Koncepció:	Fanda Zoltán	06-70/616-7031
Szponzoráció:	Batta Beáta	06-70/408-2165