

Biztonsággal,  
csalásokkal foglalkozó  
pénzügyi  
szakemberek  
egyedülálló  
fóruma



IIR



# fraud 2015

## Nagyító alatt a pénzügyi, internetes és bankkártyás csalások

HOTEL NOVOTEL BUDAPEST CENTRUM  
2015. NOVEMBER 24–25.

### TÉMÁK, AMELYEKET GÓRCSÓ ALÁ VESZÜNK

#### 1. NAP **PÉNZINTÉZETI FRAUD NAP**

- Digitális világ kihívásai & Adathalászat napjainkban
- Külső banki hitelezési visszaélések detektálása, megelőzése
- Jelzáloghitelek engedélyezésével & az értéken aluli zárásokkal kapcsolatos csalási kockázatok kezelése
- Belső banki csalásmegelőzés
- Humán kockázatok kezelése a pénzügyi szektorban
- Hamis okmányok a számlanyitások során
- Hogyan tegyük lehetetlenné a számítógépes bűncselekmények vizsgálatát?
- Életbiztosítási csalások

**KEREKASZTAL-BESZÉLGETÉS:**  
**Adathalászat, pénzmosás,  
pénzeltérítés hármasa**

#### 2. NAP **ONLINE ÉS BANKKÁRTYA FRAUD NAP**

- Internetes és bankkártyás visszaélések az EU-ban
- APT – Új generációs, tartósan jelenlévő fenyegetések
- Hazai bankkártya-visszaélési tendenciák
- ATM és POS támadásokat, csalásokat megelőző megoldások
- Online Airline Action Days tapasztalatai
- Geo-blocking fraud migrációs hatása
- DARKNET - az internet sötét oldala
- Fókuszban az internethasználathoz kapcsolódó visszaélések
- Biztonsági és egyéb súlyos kérdések a mobile-only világban

**KEREKASZTAL-BESZÉLGETÉS:**  
**A nyomozó hatóság és a pénzügyi  
szolgáltatók közötti együttműködés**

#### AKIKKEL MÁR BIZTOSAN EGYÜTT „FRAUD-OZHAT”

Almádi János, Nemzeti Nyomozó Iroda  
Biró Gabriella, UniCredit Bank Hungary Zrt.  
dr. Csaba József, K&H Bank Hungary Zrt.  
Fialka György, Magyarországi Biztonsági Vezetők  
Egyesülete  
Habenicht József, EUROPOL  
Halmai Zoltán, MetLife Biztosító Zrt.  
Ikker Veronika, UniCredit Bank Hungary Zrt.  
Inotay Balázs, FinTech Group  
Jakab Péter, MKB Bank Zrt.  
Juhász Zoltán, Erste Bank Hungary Zrt.  
Komáromi Péter, Erste Bank Hungary Zrt.

Kovács Roland, AXA Bank Europe SA Magyarországi  
Fióktelepe  
Lemák Gábor, FinTech Group  
Makó Zoltán, Nemzeti Nyomozó Iroda  
Poór Péter, Nemzeti Nyomozó Iroda  
Sütő Ágnes, Magyar Bankszövetség  
Szarvák Anikó, információbiztonsági szakértő  
Dr. Univ. Szenes Katalin, Óbudai Egyetem  
Szilágyi Ákos, Nemzeti Nyomozó Iroda  
Weissmüller Gábor, Citibank Europe plc Magyarországi  
Fióktelepe

**A NAP ELNÖKE:**

**Fialka György**, elnök, Magyarországi Biztonsági Vezetők Egyesülete

**9.00 Digitális világ kihívásai & Adathalászat napjainkban**

- Új datafishing módszerek

*Előadói egyeztetés folyamatban*

**9.40 Külső banki hitelezési visszaélések detektálása, megelőzése**

- Lakossági és kisvállalati hitelezési visszaélések azonosítása
- Gyakoribb visszaélési típusok a témában
- Csalásmegeelőzés
  - Tudatosság növelés
  - Kontrollpontok

**Előadó: Ikker Veronika**, vezető munkatárs, Application Fraud Management, Lakossági és Kisvállalati Hitelkockázatkezelés és Lakossági Behajtás/Kockázatkezelési Divízió, UniCredit Bank Hungary Zrt.

**10.20 Jelzőloghitelek engedményezésével, valamint az értéken aluli zárásokkal kapcsolatos csalási kockázatok kezelése**

- Bevezető
  - A piac praktikái; Pénzügyi reakciók
- Engedményezési eljárások kockázatai, kontrollok
  - Magánszemély részére történő engedményezés
  - Csomagban történő engedményezések
    - Csomagok összeállítása
    - Tendereztetési folyamat
    - Döntések
- Értéken aluli zárások kockázatai, megelőzésük
  - Banki termékek; Terméken kívüli zárások
- Belső védelmi vonalak szerepe és együttműködése
  - Munkavállalók; Risk; Compliance; Csalásmegeelőzési terület; Belső ellenőrzés
- Awareness

**Előadó: Kovács Roland**, Head of Security & Fraud Control, AXA Bank Europe SA Magyarországi Fióktelepe, az AXA Bank Europe SA törvényes képviselője

**11.00 Kávészünet**

**11.30 „Csokit, vagy csalunk” - Hamis okmányok a számlanyitások során**

- Bemutatkozás, néhány szó az egységünkről
- Milyen bűncselekmény(ek)ről beszélhetünk?
- Mit tudunk mi tenni?
- Tapasztalataink

**Előadó: Szilágyi Ákos**, r. őrnagy, kiemelt főnyomozó, Felderítő Főosztály, Pénz- és Bankkártya-hamisítás Elleni Osztály, Nemzeti Nyomozó Iroda

**12.10 Kerekasztal-beszélgetés: Adathalászat, pénzmosás, pénzeltérítés – Trendek, elkövetési módszerek, megelőzési praktikák**

- Adathalászat, és egyéb adatlopási módszerek
- Belső csalások
- Pénzeltérítési csalások
- Pénzmosás

**Moderátor: Dr. Univ. Szenes Katalin**, címzetes egyetemi docens, CISA, CISM, CGEIT, CISSP, PhD, Óbudai Egyetem, Neumann Informatikai Kar

**Beszélgetőpartnerek:**

**dr. Csaba József**, Country Compliance Officer, K&H Bank Hungary Zrt.

**Fialka György**, elnök, Magyarországi Biztonsági Vezetők Egyesülete

**Jakab Péter**, ügyvezető igazgató, Informatikai és Operációs Ügyvezető Igazgatóság, MKB Bank Zrt.

**Komáromi Péter**, osztályvezető, Csalásmegeelőzési Osztály Jogi és Compliance Igazgatóság, Erste Bank Hungary Zrt.

**Kovács Roland**, Head of Security & Fraud Control, AXA Bank Europe SA Magyarországi Fióktelepe, az AXA Bank Europe SA törvényes képviselője

**13.10 Ebédészünet**

**14.10 Belső banki visszaélések megelőzése**

- Felhasználói tevékenység ellenőrzése
- Csalásmegeelőző rendszer
- Adatszívárgás megeelőző rendszer
- Belső kommunikáció és eljárásrendek

**Előadó: Biró Gabriella**, bankbiztonsági vezető, Bankbiztonság Operatív divízió, UniCredit Bank Hungary Zrt.

**14.50 Humán kockázatok kezelése a pénzügyi szektorban**

- Munkavégzést megeelőző szakasz: aspiránsok ellenőrzése, adatbázisok, ügyfélszintű ellenőrzések; beadott pályázati anyagok ellenőrzése; unkaszerződés aláírását követő ellenőrzések
- Munkavégzés időszaka: aktivitással kapcsolatos monitoringok - gyanús pénzmozgások, betétállományok, ügyfelekkel kapcsolatos pénzmozgások, életvitel ellenőrzés; hatósági megkeresések és jelzések; kulcspozíciót betöltők ellenőrzése; szabályzatok vétlen vagy szándékos megsértésével kapcsolatos vizsgálatok, azok szabályozása
- Munkaviszony megszűnésének szakasz: kilépést követő
- Jogszabályi háttér, adatkezelés
- Jogosultságok kezelése
- Külső szereplők bevonása

**Előadó: Juhász Zoltán**, Csaláskezelési Osztály, Jogi és Compliance Igazgatóság, Erste Bank Hungary Zrt.

**15.30 Kávészünet**

**15.50 Hogyan tegyük lehetetlenné a számítógépes bűncselekmények vizsgálatát?**

- Milyen lépésekkel halad egy nyomozás, információ-gyűjtés?
- Milyen infrastruktúra és szabályozási hiányosságok nehezíthetik a nyomozást?
- Milyen emberi és nem emberi lépések vezethetnek a sikertelen vizsgálathoz?

**Előadó: Szarvák Anikó**, információbiztonsági szakértő

**16.20 Életbiztosítási csalások**

- Szabályozási háttér
  - Adatvédelem; MNB kezdeményezések; Biztosítók közötti együttműködés lehetőségei
- A csalások alapvető okai
  - Jutalékrendszer; Értékesítési csatornák helyzete; Termékek; Értékesítők
- Csalások előfordulása a gyakorlatban
  - Leggyakoribb csalás típusok
  - Konkrét esetek bemutatása
- Gyakorlati megoldások a csalások megelőzésére és kezelésére
  - Compliance kultúra jelentősége (oktatás, kommunikáció)
  - Kockázat alapú ellenőrzés
  - Értékesítés ellenőrzési módszerek; Szankciók

**Előadó: Halmai Zoltán**, kockázatkezelési és compliance igazgató, MetLife Biztosító Zrt.

**16.50 Az első nap vége**

**KONFERENCIÁNK SZÓLNI KÍVÁN**

Hazai pénzügyi szervezetek, elsősorban bankok, biztosítók, lízing- és brókercégek szakembereihez:

- fraud/anti fraud menedzserekhez,
- bankbiztonság területek vezetőihez és munkatársaihoz,
- compliance szakemberekhez,
- bankkártya osztályok vezetőihez,
- információbiztonsági vezetőkhöz,
- belső ellenőrzési/internal audit vezetőkhöz,
- chief operation officer/operációs vezetőkhöz,
- kockázatkezelési vezetőkhöz, szakemberekhez,
- e-értékesítési csatornákért, Internet bankingért felelős vezetőkhöz



**A NAP ELNÖKE:**

**Weissmüller Gábor**, CSIS Central European Cluster Investigator, Citibank Europe plc Magyarországi Fióktelepe

**9.00 Advanced Persistent Threats – Új generációs, tartósan jelenlévő fenyegetések**

- Az internetes műveleteket → a kártyaműveleteket is fenyegető veszélyek
  - Mit jelent az „új”, és mit a „tartós jelenlét”?
  - Néhány ismert botrány, és, ami mögöttük van
- Mit tehetünk a védelemért?
  - Best practice: ISACA, NIST, ISO
  - Mindenesetre: az egész működés biztonsága; ennek néhány feltétele: célozzuk be a működés kiválóságát
- a működés kiválóságának kritériumai
  - néhány rákfene: kiszervezés - jön az adatvédelmi törvény, stb. és, ha ráadásul felhőt is alkalmazunk; mit mond a PCI Data Security Standards Council? és mi a megbízható architektúra a Cloud Security Alliance szerint?

**Előadó: Dr. Univ. Szemes Katalin**, címzetes egyetemi docens, CISA, CISM, CGEIT, CISSP, PhD, Óbudai Egyetem, Neumann Informatikai Kar

**9.50 Internetes és bankkártyás visszaélések az EU-ban**

- Nemzetközi trendek, fraud térkép alakulása
- Megjelentek-e újfajta visszaélési formák, új fajta csalások?

*Előadói egyeztetés folyamatban*

**10.20 Hazai bankkártya-visszaélési tendenciák**

- Bankkártyás csalások alakulása
- Magyarországi ATM-es adatszerzéseket elkövető bűnszervezetek sajátosságai, az ezek elleni fellépés felvázolása hazai és nemzetközi viszonylatban
- Új típusú, ATM-es adatszerző eszközök bemutatása

**Előadó: Almádi János**, r. százados, kiemelt főnyomozó, Felderítő Főosztály, Pénz- és Bankkártya-hamisítás Elleni Osztály, Nemzeti Nyomozó Iroda

**11.00 Kávészünet**

**11.30 ATM és POS támadásokat, csalásokat megelőző megoldások**

- Milyen védelmet biztosítanak az új típusú ATM támadások ellen az ATM-gyártók/forgalmazók?
- POS-ek iránti támadások, és ezek megelőzése

*Előadói egyeztetés folyamatban*

**12.20 Online Airline Action Days tapasztalatai & Geo-blocking fraud migrációs hatása**

- Europol és azon belül a Focal Point Terminal rövid bemutatása (FP Terminal az a csapat, amelyik a bankkártya csalásokkal foglalkozik)
- EMV technológia és a fraud migration Europol szemmel
- Hatékony válaszok a fraud migration-re: geo blocking
- Geo blocking hatása azokban az országokban ahol NEM vezették még be
- Online fraud probléma
- Airline action days, mint lehetséges megoldás
- Online fraud/e-commerce projektünk bemutatása; problémák, veszélyek, megoldások

**Előadó: Habenicht József**, Senior Analyst, Focal Point Terminal, European Cybercrime Centre, EUROPOL

**13.00 Ebédszünet**

**14.00 e-Fraud – Fókuszban az internethasználathoz kapcsolódó visszaélések**

- Biztonsági kérdések az interneten keresztüli kártyás fizetéseknél
- Vírus trendek
- Honlapok külső támadása és védelme; DDOS támadások
- Hogyan működnek az egyes programok és milyen megoldások léteznek a kivédésükre?
- Mire figyeljenek a bankok és az ügyfelek az internetes visszaélések megelőzése, kivédése érdekében?
- Milyen védelmi intézkedéseket tesznek a bankok?
- Előírások, ajánlások az internetes bankolás biztonságának növelése érdekében

**Előadó: Weissmüller Gábor**, CSIS Central European Cluster Investigator, Citibank Europe plc Magyarországi Fióktelepe

**14.40 DARKNET - az internet sötét oldala**

- A cyber-bűnözés térhódítása
- Surface web / deepweb / darknet
- A TOR hálózat
- Online piacterek a darknet-en
- Termékek és szolgáltatások
- Fizetési lehetőségek
- Felderítési nehézségek és megoldások
- Jövőkép

**Előadó: Poór Péter**, r. őrnagy, kiemelt főnyomozó, Készenléti Rendőrség, Nemzeti Nyomozó Iroda

**15.10 Kávészünet**

**15.30 Hol van az X Pay megoldások Achilles-sarka? - Avagy biztonsági és egyéb súlyos kérdések a mobile-only világban**

- ApplePay, AndroidPay, SamsungPay fraud kockázatok
- Milyen biztonsági résekre figyeljünk a payment wallet kialakításakor?
- Kis színes fraud történetek a legújabb mobile walletek világából

**Előadók: Lemák Gábor & Inotay Balázs**, FinTech Group

**16.00 Kerekasztal-beszélgetés: A nyomozó hatóság és a pénzügyi szolgáltatók közötti együttműködés**

- Rendőrség nemzetközi együttműködése
- Bankközi információcsera szükségessége
- Melyek azok a jogszabályi korlátok, amelyek nehezítik az együttműködést?
- Hogyan fokozható és javítható az együttműködés a nyomozó hatóság és a pénzügyi szolgáltatók között?
- Adatmegosztási, adatvédelmi kérdések – Kockázatok, veszélyek, lehetőségek
- Cyber Crime központ

**Moderátor: Sütő Ágnes**, területi vezető, Magyar Bankszövetség  
**Beszélgetőpartnerek:**  
**dr. Csaba József**, Country Compliance Officer, K&H Bank Hungary Zrt.  
**Jakab Péter**, ügyvezető igazgató, Informatikai és Operációs Ügyvezető Igazgatóság, MKB Bank Zrt.  
**Komáromi Péter**, osztályvezető, Csalásmegelőzési Osztály Jogi és Compliance Igazgatóság, Erste Bank Hungary Zrt.  
**Makó Zoltán**, r. őrnagy, osztályvezető, Felderítő Főosztály, Pénz- és Bankkártya-hamisítás Elleni Osztály, Nemzeti Nyomozó Iroda

**16.50 A konferencia vége**

**BŐVEBB INFORMÁCIÓ A RENDEZVÉNYRŐL**

**dr. Nagy Diána**  
 senior projektvezető  
 Mobil: +36 70 619 0988  
 Fax: +36 1 459 7301  
 diana.nagy@iir-hungary.hu



**BŐVEBB INFORMÁCIÓ A SZPONSORÁCIÓRÓL**

**Mórocz Beatrix**  
 +36-1-459-7308  
 +36-70-408-2162  
 beatrix.morocz@iir-hungary.hu



Az IIR Magyarország akkreditált felnőttképzési intézmény.

Felnőttképzési nyilvántartási szám: 00281-2008

Akkreditációs lajstromszám: AL-1813

Biztonsággal,  
csalásokkal foglalkozó  
pénzügyi  
szakemberek  
egyedülálló  
fóruma



## Nagyító alatt a pénzügyi, internetes és bankkártyás csalások

**HOTEL NOVOTEL BUDAPEST CENTRUM  
2015. NOVEMBER 24–25.**

CF5005

JELENTKEZÉSI LAP

### 1. RÉSZTVEVŐ:

Vezetéknév \_\_\_\_\_ Keresztnév \_\_\_\_\_  
 Beosztás \_\_\_\_\_  
 Osztály \_\_\_\_\_  
 Végzettség \_\_\_\_\_  
 Telefon \_\_\_\_\_  
 Fax<sup>1</sup> \_\_\_\_\_  
 Mobiltelefon<sup>1</sup> \_\_\_\_\_  
 E-mail<sup>1</sup> \_\_\_\_\_  
 Aláírás<sup>2</sup> \_\_\_\_\_

### A rendezvényen való részvételt engedélyező/elrendelő személy:

Vezetéknév \_\_\_\_\_ Keresztnév \_\_\_\_\_  
 Beosztás \_\_\_\_\_  
 Osztály \_\_\_\_\_

### Adminisztratív kapcsolattartó

Vezetéknév \_\_\_\_\_ Keresztnév \_\_\_\_\_  
 Beosztás \_\_\_\_\_  
 Osztály \_\_\_\_\_

### Helyettesítő személy<sup>3</sup>

Vezetéknév \_\_\_\_\_ Keresztnév \_\_\_\_\_  
 Beosztás \_\_\_\_\_  
 Osztály \_\_\_\_\_  
 Aláírás<sup>2</sup> \_\_\_\_\_

### 2. RÉSZTVEVŐ:

Vezetéknév \_\_\_\_\_ Keresztnév \_\_\_\_\_  
 Beosztás \_\_\_\_\_  
 Osztály \_\_\_\_\_  
 Végzettség \_\_\_\_\_  
 Telefon \_\_\_\_\_  
 Fax<sup>1</sup> \_\_\_\_\_  
 Mobiltelefon<sup>1</sup> \_\_\_\_\_  
 E-mail<sup>1</sup> \_\_\_\_\_  
 Aláírás<sup>2</sup> \_\_\_\_\_

**-10%**

### SZÁMLÁZÁSI CÍM:

Cégnév \_\_\_\_\_  
 Irányítószám \_\_\_\_\_  
 Utca/Postafiók \_\_\_\_\_

Helység \_\_\_\_\_

<sup>1</sup> E-mail címének, fax- és mobilszámának megadásával hozzájárul ahhoz, hogy az IIR további rendezvényeiről e csatornákon is kapjon tájékoztatást.  
<sup>2</sup> A képzésre/rendezvényre regisztráló személy aláírásával igazolja, hogy a képzésen/rendezvényen személyesen vesz részt.  
<sup>3</sup> Az Ön helyettese, amennyiben Ön nem tud részt venni a rendezvényen.

**CSOPORTOS KEDVEZMÉNYÉRT  
KÉRJE EGYEDI AJÁNLATUNKAT!**

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

### RÉSZVÉTELI DÍJAK

**FRAUD 2015, 2 NAP** BUDAPEST, 2015. NOVEMBER 24–25.

**199.000 Ft**

**FRAUD 2015, 1 NAP** BUDAPEST, 2015. NOVEMBER 24. VAGY 25.

**149.000 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 költségeit. ■ A rendezvényen kép- és hangfelvétel készíthető. A részvételi díj tartalmazza az étkezés költségét, mely a számlán külön tételként feltüntetésre kerül.

### FIZETÉS, VISSZALÉPÉS

Jelentkezésével elfogadja a jelentkezési és visszalépési feltételeket. Jelentkezésének beérkezése után visszajelzést és a költségviselő számlázási címére kiállított előlegekérőt küldünk. Kérjük az ott feltüntetett összeget szíveskedjen a rendezvény előtt átutalni. A rendezvényre való bejutás csak akkor garantált, ha befizetése cégünkhez 3 munkanappal a rendezvény előtt beérkezik. Ha az utalás a rendezvény kezdete előtt 2 munkanapon belül történik meg, kérjük, hogy azt a bankkivonat másolatával igazolni szíveskedjen a rendezvény helyszínén a regisztráláskor. Fizetési késedelem esetén a költségviselő késedelmi pótlék fizetésére kötelezett. Esetleges program- és helyszínváltoztatás jogát fenntartjuk. Visszalépés csak írásban lehetséges. A részvétel visszamondása esetén 20.000 Ft+ÁFA/fő, a rendezvényt megelőző 2 héten belüli lemondás esetén 40.000 Ft+ÁFA/fő adminisztrációs költséget számolunk fel. A rendezvényt megelőző 2 munkanapon belüli lemondás esetén a költségviselő a teljes részvételi díjat köteles megtéríteni. A bejelentett részvevő részvételének módosítása meghatározott feltételek mellett lehetséges. Amennyiben további információra lenne szüksége ügyfélszolgálatunk (06-1/459-7300) készséggel áll rendelkezésére illetve a [www.iir-hungary.hu](http://www.iir-hungary.hu) honlapunkon tovább tájékozódhat.

### VAN MÉG KÉRDÉSE?

Ügyfélszolgálat:	Takács Tünde	+36-1/459-7300
Koncepció:	dr. Nagy Diána	+36-70/619-0988
Marketing:	Mile Mónika	+36-1/459-7334
Szponzoráció:	Mórocz Beatrix	+36-70/408-2162