

# PÉNZINTÉZETI FRAUD

FÓKUSZBAN  
A PSD2  
ÉS A GDPR  
FRAUD  
VONATKOZÁSAI

## A KONFERENCIA KIEMELT TÉMÁI

- A harmadik feles **szolgáltatók** belépése
- **Profilozás** új irányai
- Ügyfél-bank-szolgáltató **jogvita**
- **Öncsalás megállapítási** képesség fejlesztése
- **Ügyfél azonosítás** és megismerés
- Incidens riportolás **GDPR** kompatibilisen
- Cégek visszaéléseinek **külső és belső kockázata**
- A **digitalizáció** következményei

*Kell-e és mit  
kommunikálni?  
Kriziskommunikációs  
szakértői előadás*

**8<sup>30</sup> REGISZTRÁCIÓ****8<sup>50</sup> AZ IIR ÉS A NAP ELNÖKÉNEK KÖSZÖNTŐJE****PSD2 fraud vonatkozásai****9<sup>00</sup> A HARMADIK FELES SZOLGÁLTATÓK BELÉPÉSE OKOZTA KOCKÁZATOK, LEHETSÉGES KONTROLLKOK**

- Hogyan tudja megvédeni a bank azon ügyfeleket, akik egy 3. félnek fogják megadni az adataikat?
- Mennyire megalapozott, hogy a bankolási, pénzügyi adatokat kezeli a 3. fél?
- Hogy látják a kollégák a helyzetet? Beengedik/nem engedik be? Mikorra várhatók a biztonsági szten-derdek?
- Dönthet úgy egy bank, hogy egy szolgáltatót nem enged az ügyfeleinek, mert túl sok ott a vitatott tranzakciók száma? Milyen kommunikációt kell ebben az esetben folytatni?
- Negatív irányba el lehet-e térni attól a határösszegtől, ahonnan erős ügyfélazonosításra van szükség? Ezt az összeget lejjebb húzhatjuk-e adott tranzakció-típus vagy adott kereskedő esetén? Mennyire nagy a bankok, szolgáltatók szabadsága ezen a területen?
- Ha a magyarországi szabályozó által létrehozott szer-vezetnek a honlapján lévő adatok eltérőek a német szolgáltatóhoz köthető hasonló oldalon lévőkhöz képest az engedélyekkel rendelkező szolgáltatókat illetően, akkor felülbírálnom-e? El lehet-e térni + irányba?

ELŐADÓ: **PÁVLICZ GYÖRGY**, információ-  
biztonsági vezető, K&H Bank Zrt.

**9<sup>40</sup> ÜGYFÉL-BANK-SZOLGÁLTATÓ JOGVITA**

- Az ügyfelemért én felelek, nekem kell elszámolni utána a szolgáltatóval. Hogyan készülünk egy ilyen szituációra?
- Ha jogvita merül fel egy el nem ismert tranzakció miatt, akkor ki lesz a döntő fél?
- Fel vannak-e készülve a bíróságok erre?
- Van-e a bankoknak megfelelő jogi apparátusa, hogy ezeket az ügyeket vigyék? Mennyi vitatott tranzakcióra lehet számítani? Mekkora erőforrást fog igényelni (jogi oldal, bíróság)?

ELŐADÓ: **WIELAND ZSOLT**, compliance  
igazgató, K&H Bank Zrt.

**10<sup>10</sup> KÁVÉSZÜNET****10<sup>40</sup> 1ST PARTY FRAUD ASSESSMENT - ÖNCSALÁS MEGÁLLAPÍTÁSI KÉPESSÉG FEJLESZTÉSE**

Az öncsalás alapos gyanújának megállapítására vonatkozó képesség egy pénzforgalmi szolgáltató esetében kritikussá vált, ugyanis a PSD2 irányelv radikálisan átala-kította a folyamatot, a gyanú megállapítására fordítható idő nagyon szűk lett. A csalók nem csak a bevételt, de a tőkét is viszik. Ha ennek teret ad a jogalkotó, illetve biztatást a média akkor a mérték is fokozódik.

Az előadás során bemutatásra kerül egy olyan **hely-zetértékelési, átvilágítási módszertan**, aminek ered-ményeként az öncsalás felismerésére és elhárítására vonatkozó képesség hiányosságai felismerhetők és a szakértői javaslatok által erősíthetők.

**SZEBELLÉDY BALÁZS**, senior consultant,  
Capsys Informatika Kft.

**KEREKASZTAL-BESZÉLGETÉS  
11<sup>10</sup> ADATVÉDELMI + PSD2 + AZONNALI FIZETÉSI RENDSZER SZAKÉRTŐI EGYEZTETÉS**

- Az ügyfelek kategorizálása kihathat-e a monitor-ing során az erős ügyfélazonosítással kapcsolatos limitekre?
- Mi az erősebb, a biztonság iránti igény vagy az ügy-félélmény biztosítása?
- Csalásmegelőzési szempontból milyen adatbázi-sokat, social mediát lehet használni? Lehet-e és hogyan? Compliance hogy tud ehhez felfejlődni?
- Adatvédelmi szempontból milyen aggályok merülnek fel a profilozást illetően? Adatkezelési vonatkozások hogyan néznek ki?
- Meglévő ügyfélprofilal való összevetés
- Biometrikus adatokat tárolhatunk-e?

**JAKAB PÉTER**, főosztályvezető,  
Bankbiztonsági Főosztály, Raiffeisen Bank Zrt.

**WIELAND ZSOLT**, compliance  
igazgató, K&H Bank Zrt.

**11<sup>45</sup> ÜGYFÉL AZONOSÍTÁS ÉS MEGISMERÉS: ELVÁRÁSOK, LEGJOBB GYAKORLATOK ÉS AUTOMATIZÁCIÓS LEHETŐSÉGEK**

- Megújult szabályozói követelmények az ügyfél azo-nosítás és megismerés területén: AMLD4, MiFID2
- AML körkép, piaci gyakorlatok
- Innovatív technológiák a szabályozói megfelelésben
- Robotika alkalmazásának lehetőségei a folyamat automatizálásban
- Gyakorlati megvalósítás az ügyfél azonosítás és megismerés területén

ELŐADÓ: **SZALAI PÉTE**, Senior Manager, KPMG



## Fraud megelőzés a vállalati üzletágban

### 12<sup>15</sup> CÉGEK VISSZAÉLÉSEINEK KÜLSŐ ÉS BELSŐ KOCKÁZATA

- Emberek a cégek mögött (statisztikai veszélyfaktorok)
- Előre nem látható veszteségek (Vagy mégis van, ami előre látható?)
- Visszatérő károkozók (Kapcsolt vállalkozások felismerése)
- Banki ügyfelek ügyfeleinek vizsgálata (az adatok makacs dolgok)
- Munkatársak cégeihez szivárgó megbízási pénzek
- „Az nem az én cégem” - fókuszban a családtagok

ELŐADÓ: **DR. CSORBAI HAJNALKA**,  
stratégiai igazgató, Opten Kft.

### 13<sup>00</sup> EBÉDSZÜNET

## GDPR a csalásmegelőzés és csalásfelderítés vonatkozásában

### 13<sup>50</sup> INCIDENS RIPORTOLÁS GDPR KOMPATIBILISEN

- Ki mit rögzít egy esetről? Milyen adatokat?
- Mennyiben tudjuk garantálni, hogy a rögzített adatok megsemmisítése a szabályoknak megfelelően történik?
- Milyen ellenőrzéseket végez egy bank a különböző esettípusoknál? Ehhez automatikusan milyen adatokat gyűjt be és tisztában van-e azzal, hogy ezen adatok mely része használható?
- Pontosan tudjuk-e, hogy milyen adatokat kezelünk az ügyleteink során?

ELŐADÓ: **WEISSMÜLLER GÁBOR**, CSIS Central  
European Cluster Investigator, Citibank Europe plc  
Magyarországi Fióktelepe

## A digitalizáció és az ezzel kapcsolatos csalási trendek

### 14<sup>30</sup> A DIGITALIZÁCIÓ OKOZTA FÓKUSZELTOLÓDÁS AZ INFORMATIKAI TÁMADÁSOK TERÉN

- Internet banking
- Mobilapplikáció
- Bankkártyás csalások, paypass fizetési interfészek
- Social engineering
- Man-in-the-middle támadások
- Rosszindulatú kódok
- DOS támadások
- Cyberkémkedés

- Hogyan lehet nagy biztonsággal az ügyfél személyét megállapítani?
- Hogyan azonosítsuk úgy az ügyfelet távolról, hogy a pénzmosási szabályoknak megfeleljen?
- Közele és távoli biometrikus azonosítás lehetősége

### 15<sup>00</sup> KÁVÉSZÜNET

## Reputáció, kríziskommunikáció

### 15<sup>30</sup> KELL-E ÉS MIT KOMMUNIKÁLNI?

- Mennyiben vagyunk kötelesek az ügyfeleink kárára elkövetett csalási eseményekre figyelni, reagálni? (lásd e-bay-es csalás, vezetőket megcélzó adathalászat és becsapás)
- Hogyan lehet az ügyfelek felé kommunikálni a támadást úgy, hogy a bankot ne bélyegezzék meg?
- Hogyan jár el a bank, ha az ügyfele ilyen helyzetbe kerül, mit tehet?
- Bankot érintő támadás kommunikációja (adatokkal való visszaéléssel való zsarolás, ransomware )
  - ➔ A zsarolásra adott válasz - Mit kell tenni? Elhiggyük? Fizessünk? Szóljunk a rendőrségnek? Szóljunk az ügyfeleknek?
- Adatszivárgás, adatlopás reputációs kockázata

ELŐADÓ: **BÖHM KORNÉL**, alapító, Spindoc  
Kommunikációs Hálózat

## Az uniós pályázatoknál előforduló csalások hatása a bankokra

### 16<sup>00</sup> EU-S TÁMOGATÁSOK IGÉNYBEVÉTELÉVEL KAPCSOLATOS FRAUD ESEMÉNYEK

- Mit tehetnek a bankok a csalások őket érintő hatásának megelőzésére, csökkentésére?
- Milyen sajátosságokkal kell számolniuk a bankoknak a pályázati csalások esetében?
- Mi az OLAF szerepe a csalások elleni küzdelemben?

ELŐADÓ: **SALAMON PÉTER**, uniós  
támogatások ellenőrzési szakértője

### 16<sup>30</sup> A KONFERENCIA VÉGE

## EGYÜTTMŰKÖDŐ PARTNEREINK



### NÉHÁNY VISSZAJELZÉS

#### A TAVALYI PÉNZINTÉZETI FRAUD KONFERENCIÁNKRÓL

- „SOK HASZNOS TAPASZTALAT, TUDÁS ÉS „ÉLMÉNY” MEGOSZTÁSA, MELYEKET A NAPI MUNKÁBA BE LEHET ÉPÍTENI, FEL LEHET HASZNÁLNI.”
- „SZÁMOMRA A PSD2, RTS-RŐL, ILLETVE A KÖVETELMÉNYEK TELJESÍTÉSÉRŐL, KOCKÁZATOKRÓL HALLOTT INFORMÁCIÓK VOLTAK A LEGHASZNOSABBAK.”
- „ELŐADÓK FELKÉSZÜLTEK, SZÉLESKÖRŰ KITEKINTÉST NYÚJTOTT.”
- „LEGÚJABB TRENDKET, TÉMÁHOZ KAPCSOLÓDÓ AKTUALITÁSOKAT MUTATTÁK BE.”

## KÁRTYAPIAC 2018

A TECHNOLÓGIAI FELKÉSZÜLÉS ÉS FEJLESZTÉSEK ÉVE

2018. **ÁPRILIS 24-25.**, BUDAPEST

HOL TARTANAK A **FEJLESZTÉSEK** ÉS MILYEN **LEHETŐSÉGEK** NYÍLNAK MEG A **PSD2 ÉS AZ AZONNALI FIZETÉSI RENDSZER** ÁLTAL?

**DIGITÁLIS** MEGOLDÁSOK AZ **ERŐS ÜGYFÉL-AUTENTIKÁCIÓRA**

**HOGYAN HAT** A PSD2 ÉS AZ AZONNALI ÁTUTALÁS A **KÁRTYAPIACRA**?

**FINTECH CÉGEK** A PÉNZÜGYI SZFÉRÁBAN – (MÉG MINDIG) **FÉLÜNK** TŐLÜK VAGY (MÁR) **SZERETJÜK** ÖKET?

SZÁMLANYITÁS A FOTELBŐL: A **BANKI VIDEÓ-AZONOSÍTÁS** TECHNOLÓGIÁJA

**ERSTE GEORGE & RBI ELAVATOR LAB**

**INNOVÁCIÓK ÉS TRENDK** A **DIGITÁLIS** FIZETÉSEK TERÜLETÉN, **INNOVATÍV PAYMENT** MEGOLDÁSOK

**MOBILFIZETÉS:** ÁTTÖRÉS LESZ-E 2018 A HASZNÁLAT TEKINTETÉBEN?

**MI VÁRHATÓ AZ ELFOGADÓI OLDALON**, HOGYAN HAT RÁ AZ AZONNALI FIZETÉSI RENDSZER BEVEZETÉSE?

**BLOCKCHAIN** A BANKI VILÁGBAN

Kombinált regisztrációs lehetőség a Kártyapiac konferencia PSD2 fókuszú 1. napjával!

ÁPRILIS 25. SZERDA

SZPONSZORÁCIÓ ÉS KIÁLLÍTÁS

Kádi-Mórocz Beatrix

+36 70 408 2162

+36 1 459 7301

beatrix.morocz@iir-hungary.hu



**1. RÉSZTVEŐ**

Vezetéknév \_\_\_\_\_ Keresztnév \_\_\_\_\_

Beosztás \_\_\_\_\_

Osztály \_\_\_\_\_

Végzettség \_\_\_\_\_

Telefon \_\_\_\_\_

Fax<sup>1</sup> \_\_\_\_\_

Mobiltelefon<sup>1</sup> \_\_\_\_\_

E-mail<sup>1</sup> \_\_\_\_\_

Aláírás<sup>2</sup> \_\_\_\_\_

**A 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. RÉSZTVEŐ**

Vezetéknév \_\_\_\_\_ Keresztnév \_\_\_\_\_

Beosztás \_\_\_\_\_

Osztály \_\_\_\_\_

Végzettség \_\_\_\_\_

Telefon \_\_\_\_\_

Fax<sup>1</sup> \_\_\_\_\_

Mobiltelefon<sup>1</sup> \_\_\_\_\_

E-mail<sup>1</sup> \_\_\_\_\_

Aláírás<sup>2</sup> \_\_\_\_\_

**Pénzintézeti FRAUD**

Budapest, április 25.

CF8003

**3. RÉSZTVEŐ**

Vezetéknév \_\_\_\_\_ Keresztnév \_\_\_\_\_

Beosztás \_\_\_\_\_

Osztály \_\_\_\_\_

Végzettség \_\_\_\_\_

Telefon \_\_\_\_\_

Fax<sup>1</sup> \_\_\_\_\_

Mobiltelefon<sup>1</sup> \_\_\_\_\_

E-mail<sup>1</sup> \_\_\_\_\_

Aláírás<sup>2</sup> \_\_\_\_\_

**SZÁMLÁZÁSI CÍM**

Cégnév \_\_\_\_\_

Irányítószám \_\_\_\_\_ Helység \_\_\_\_\_

Utca/Postafiók \_\_\_\_\_

**JELENTKEZÉS ELKÜLDÉSE**

RÉSZVÉTELI DÍJ	2018. MÁRCIUS 9-IG	KEDVEZMÉNY	2018. MÁRCIUS 10-TŐL
<b>PÉNZINTÉZETI FRAUD</b>	<b>149 000,-</b>	<b>30 000,-</b>	<b>179 000,-</b>
<b>KÁRTYAPIAC/1. NAP + PÉNZINTÉZETI FRAUD</b>	<b>219 000,-</b>	<b>40 000,-</b>	<b>259 000,-</b>

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 az étkezés költségét, mely a számlán külön tételként feltüntetésre kerül. | A rendezvényen kép- és hangfelvétel készülhet.

**CSOPORTOS KEDVEZMÉNY**

 Két fő jelentkezése esetén a 2. személy **10%** kedvezményt kap.

 Amennyiben három fő regisztrál, a 2. személy 10%, a 3. személy pedig **20%** kedvezményt kap.

 **4 főtől kérje egyedi ajánlatunkat!** ☎ +36 1 459 7334 ✉ marketing@iir-hungary.hu

**FIZETÉS, VISSZALÉPÉS**

Jelentkezésével elfogadja a jelentkezési és visszalépési feltételeket. Jelentkezésének beérkezése után visszaigazolást és a költségviselő számlázási címére kiállított előlegbekérőt 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 résztvevő részvételének módosítása meghatározott feltételek mellett lehetséges. Amennyiben további információra lenne szüksége ügyfélszolgálatunk (+36 1 459 7300) készséggel áll rendelkezésére illetve a www.iir-hungary.hu honlapunkon tovább tájékozódhat.

**VAN MÉG KÉRDÉSE?**

Ügyfélszolgálat	Ludman-Takács Tünde	+36 1 459 7300
Koncepció	Steib Katalin	+36 70 619 0993
Marketing	Tóth Barbara	+36 1 459 7334
Szponzoráció	Kádi-Mórocz Beatrix	+36 70 408 2162

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

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

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