

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*

8³⁰ REGISZTRÁCIÓ**8⁵⁰ AZ IIR ÉS A NAP ELNÖKÉNEK KÖSZÖNTŐJE****PSD2 fraud vonatkozásai****9⁰⁰ A HARMADIK FELES SZOLGÁLTATÓK BELÉPÉSE OKOZTA KOCKÁZATOK, LEHETSÉGES KONTROLLOK**

- Hogyan tudja megvédeni a bank azon ügyfeleket, akik egy 3. félnek fogják megadni az adataikat?
- Mennyire megalapozott, hogy a bankolási, pénzmozgási 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 tranzakcióti-pus 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.

9⁴⁰ 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?
- A számlaadatokhoz való hozzáférés, valamint ezzel kapcsolatos visszaélések adatvédelmi aspektusai
- Panaszkezelés harmadik feles szolgáltatók eseté-
ben: ki védi meg a fogyasztót?

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

10¹⁰ KÁVÉSZÜNET**10⁴⁰ 1ST PARTY FRAUD ASSESSMENT – ÖNCSALÁS MEGÁL-LAPÍTÁSI KÉPESSÉG FEJLESZTÉSE**

- Az öncsalás alapos gyanújának megállapítására vonatkozó képesség egy pénzforgalmi szolgáltató esetében kritikussá vált, ugyanis a PSD2 irányelv radikálisan átalakította a folyamatot.
- Hogyan lehet megállapítani a PSD2 irányelv által meghatározott szűk időintervallumon belül az ön-csalás gyanúját?
- Mekkora a fenyegetettség és a várható kárérték, ha a jogalkotó által megalkotott lehetőséggel – a média esetleges „biztatására” – elkezdenek élni a csalók?
- Hogyan lehet felismerni és értékelni az öncsalás felismerésére és elhárítására vonatkozó hiányos-ságainkat? Van erre használható módszertan?

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

**KEREKASZTAL-BESZÉLGETÉS
11¹⁰ 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 ügyfélprofittal való összevetés
- Biometrikus adatokat tárolhatunk-e?

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

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

11⁴⁵ 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 PÉTER**, Szenior menedzser, Pénzügyi Kockázatkezelési Tanácsadó, KPMG Tanácsadó Kft.

Fraud megelőzés a vállalati üzletágban

12¹⁵ 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.

12⁵⁰ EBÉDSZÜNET

GDPR a csalásmegelőzés és csalásfelderítés vonatkozásában

13⁵⁰ 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

14³⁰ 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?
- Közeleli és távoli biometrikus azonosítás lehetősége

15⁰⁰ KÁVÉSZÜNET

Reputáció, kríziskommunikáció

15³⁰ 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

16⁰⁰ 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

16³⁰ 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, Sales manager

+36 70 408 2162

beatrix.morocz@iir-hungary.hu



1. RÉSZTVEVŐ

Vezetéknév _____ Keresztnév _____
 Beosztás _____
 Osztály _____
 Végzettség _____
 Telefon _____
 Fax¹ _____
 Mobiltelefon¹ _____
 E-mail¹ _____
 Aláírás² _____

A RÉSZVÉTELT ENGEDÉLYEZŐ/ELRENDELŐ SZEMÉLY

Vezetéknév _____ Keresztnév _____
 Beosztás _____
 Osztály _____

ADMINISZTRATÍV KAPCSOLATTARTÓ

Vezetéknév _____ Keresztnév _____
 Beosztás _____
 Osztály _____

HELYETTESÍTŐ SZEMÉLY³

Vezetéknév _____ Keresztnév _____
 Beosztás _____
 Osztály _____
 Aláírás² _____

2. RÉSZTVEVŐ

Vezetéknév _____ Keresztnév _____
 Beosztás _____
 Osztály _____
 Végzettség _____
 Telefon _____
 Fax¹ _____
 Mobiltelefon¹ _____
 E-mail¹ _____
 Aláírás² _____



Pénzintézeti FRAUD

Budapest, április 25.

CF8003

3. RÉSZTVEVŐ

Vezetéknév _____ Keresztnév _____
 Beosztás _____
 Osztály _____
 Végzettség _____
 Telefon _____
 Fax¹ _____
 Mobiltelefon¹ _____
 E-mail¹ _____
 Aláírás² _____

SZÁMLÁZÁSI CÍM

Cégnév _____
 Irányítószám _____ Helység _____
 Utca/Postafiók _____

JELENTKEZÉS ELKÜLDÉSE

RÉSZVÉTELI DÍJ	1 FŐ RÉSZÉRE	2 FŐ RÉSZÉRE
PÉNZINTÉZETI FRAUD	179 000,-	259 000,-

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 cégünkhöz 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 költség 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 ügyfelünkkel (+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

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