

# FRAUD 2023

2023. ÁPRILIS 18. | BUDAPEST



- A pénzforgalmat érintő visszaélési trendek alakulása és az MNB kapcsolódó célkitűzései, intézkedései
- Az MNB készülő Fraud ajánlása
- A GIRO-ban kialakítandó központi visszaélésszűrő rendszer sarkalatos pontjai
- Mesterséges intelligencia felhasználása a fraud managementben
- A virtuális pénztárcáinkra leselkedő veszélyek a kibertérben
- Anonimitás kérdése, és annak határai – Fókuszban a pénzügyi szolgáltatók termékkínálatában megtalálható lehetőségek és a kapcsolódó kockázatok
- Strukturált ügyféléjtájékoztatási és biztonságtudatossági stratégia fontossága H
- Case study-k az új típusú támadásokról

Együttműködő partnerünk



Fraud +  
Pénzmosás

Egy helyszínen a Pénzmosás megelőzés szaknapunkkal!  
*Regisztráljanak egyszerre a pénzmosásért felelős kollégával, 2023. március 3-ig és jelentős kedvezményt biztosítunk a részvételi díjából!*

# FRAUD 2023

## 2023. ÁPRILIS 18. | BUDAPEST

Bővebb információ a szponzorációval kapcsolatban:  
Novák Árpád – Értékesítési vezető

E-mail: arpad.novak@iir-hungary.hu  
Mobil: +36 70 312 5710

### 9.00 Megnyitó

9.05

**Általános visszaélési trendek a pénzforgalomban megfigyelhető információk alapján, valamint az MNB kapcsolódó célkitűzéseinek, illetve intézkedéseinek összefoglalása**

- Az elektronikus pénzforgalomban megfigyelhető visszaélések számának és értékének alakulása, illetve az ehhez kapcsolódó kárviselés megoszlása
- Az előzőekben áttekintett folyamatok mögött meghúzódó visszaélési trendek részletesebb áttekintése
- Az MNB célkitűzései a folyamatok eskalációjának megakadályozása kapcsán
- Az MNB koordinálásával / részvételével megvalósuló projektek magas szintű áttekintése

**Előadó: Luspay Miklós, Igazgató, Pénzügyi infrastruktúrák és pénzforgalom igazgatóság, Magyar Nemzeti Bank**

9.45

**Fraud trendek és az MNB készülő ajánlása**

- Ügyféljelzések alapján megfigyelhető trendek
- Tipikus visszaélési forgatókönyvek
- Az MNB készülő fraud ajánlása

**Előadó: Biró Gabriella, Informatikai Felügyeleti Főosztályának vezetője, Magyar Nemzeti Bank**

### 10.25 Kávészünet

10.55

**AI a kockázatkezelésben – egy hibrid megoldás a virtuális világban**

- makrokörnyezet
- szabálykörnyezet
- Mesterséges intelligencia alapú megközelítés
- Szabály vs. MI alapú megoldás
- Szintetikus vs. valós adatok
- Adattenyésztés
- Hogyan tanítható az MI?
- Hogyan mérhető az MI hatékonysága?
- Egy konkrét MI modell bemutatása tenyésztett adatokon

**Előadó: Komáromi Péter, Fraud szakértő, banki konzultáns, Telekom Rendszerintegráció Zrt.**

11.40

**A GIRO-ban kialakítandó központi visszaélésszűrő rendszer sarkalatos pontjai**

- A központi visszaélésszűrő rendszer kialakításának indoka és célja
- A projekt tartalmának és ütemezésének magas szintű kivonatolása
- Az implementációhoz szükséges feltételrendszer áttekintése (szükséges jogszabályi keretrendszer)
- A kialakításban / működtetésben érintett szereplők feladatai és kötelezettségei
- Várt eredmények

**Előadó: Cseh Árpád, Vezető közgazdasági szakértő, Pénzügyi infrastruktúrák és pénzforgalom igazgatóság, Magyar Nemzeti Bank**

12.10

**A virtuális pénztárcáinkra leselkedő veszélyek a kibertérben**

- Milyen online, pénzügyi vonatkozású átverésekre számíthatunk 2023-ban?
- Hogyan védekezhetünk ezek ellen?
- Társadalmi kitekintés – sérülékeny csoportok

- Mi várható hosszabb távon, ezek okainak boncolgatása

**Előadó: Almádi János, okleveles kiberbiztonsági szakértő, Ügyvezető, CyberShield Consulting Hungary Kft.**

### 12.50 Ebédszünet

13.50

**Strukturált ügyfélértékelési és biztonságtudatossági stratégia fontossága & Case study-k az új típusú támadásokról**

**Előadó: Nagy Ádám, Head Information Security Officer, K&H Csoport**

14.30

**Hogyan védjük a banki adatainkat és a pénzünk a kibertérben?**

- „Kiberpajzsot” kovácsolnak a hatósági, állami és piaci szereplők?
- Első védelmi vonal: az Ügyfél, ...gyenge vagy erős láncszem
- Mit hozhat egy összefogás? Kik érintettek benne?
- Kommunikáció? Összehangolt folyamatok? Mi fokozza a biztonságot a digitális pénzügyekben?

**Előadó: Sütő Ágnes, Főtitkárhelyettes, Banküzem és kommunikáció, Magyar Bankszövetség**

### 15.00 Kávészünet

15.30

**Anonimitás kérdése, és annak határai – Fókuszban a pénzügyi szolgáltatók termékínálatában megtalálható lehetőségek és a kapcsolódó kockázatok**

- Milyen lehetőségünk van, ha „láthatatlanok” szeretnénk maradni, amikor vásárolunk, bankolunk, vagy akár levelezünk?
- Milyen élethelyzetekben lehet ez fontos?
- Van-e jóhiszemű felhasználása a rejtőzködésnek? Milyen kockázatokat hordoz a rosszhiszeműség?

**Előadó: dr. Fülöp Katalin, Senior compliance szakértő, Magyar Nemzeti Bank**

16.00

**Compliance és üzleti etika - változások a digitális világban**

- Compliance szempontok
- Digitalizációból eredő fenyegetések és az ezekhez kapcsolódó lehetséges compliance válaszok
- Vajon az elmúlt évtized szédítő változásai után megengedheti magának a compliance, hogy változatlan maradjon?
- Etikai kérdések
- Bizalom, megbízhatóság és etika a digitális világban
- A compliance szerepe az etikus viselkedés biztosításában, így a bizalom és megbízhatóság megteremtésében és fenntartásában

**Előadó: Harkácsi Gábor, Senior compliance szakértő, Magyar Nemzeti Bank**

### 16.30 A konferencia vége

# FRAUD 2023

2023. ÁPRILIS 18. | BUDAPEST



## 1. RÉSZTVEVŐ:

Vezetéknév Keresztnev  
Beosztás  
Osztály  
Végzettség  
Telefon  
Fax<sup>1</sup>  
Mobiltelefon<sup>1</sup>  
E-mail<sup>1</sup>  
Alíráás<sup>2</sup>

## A rendezvényen való részvételt engedélyező/elrendelő személy:

Vezetéknév Keresztnev  
Beosztás  
Osztály

## Adminisztratív kapcsolattartó:

Vezetéknév Keresztnev  
Beosztás  
Osztály

## Helyettesítő személy<sup>3</sup>

Vezetéknév Keresztnev  
Beosztás  
Osztály  
Alíráás<sup>2</sup>

## 2. RÉSZTVEVŐ:

Vezetéknév Keresztnev  
Beosztás  
Osztály  
Végzettség  
Telefon  
Fax<sup>1</sup>  
Mobiltelefon<sup>1</sup>  
E-mail<sup>1</sup>  
Alíráás<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 képzés/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!

06-70/419-8627 • MARKETING@IIR-HUNGARY.HU

Részvételi díjak	2023. MÁRCIUS 3-IG		2023. MÁRCIUS 4-TŐL
	Ár	Megtakarítás	Ár
<input type="checkbox"/> PÉNZINTÉZETI FRAUD: 2023. ÁPRILIS 18., BUDAPEST	149.000 Ft	20.000 Ft	169.000 Ft
<input type="checkbox"/> PÉNZMOSÁS MEGELŐZÉS SZAKNAP + FRAUD: 2023. ÁPRILIS 18-19., BUDAPEST	229.000 Ft	40.000 Ft	269.000 Ft

Áraink nem tartalmazzák az áfát ■ A feltüntetett megtakarítások a több napos rendezvények határidős kedvezményét, valamint a regisztrált napok számától függő kedvezményt nettó összegét tartalmazzák ■ A rendezvényen kép- és hangfelvétel készülhet.

## FIZETÉS, VISSZALÉPÉS

Visszalépési és lemondási feltételeink: A jelentkezéssel részvevőnk elfogadják a jelentkezési és visszalépési feltételeket. A regisztrációk beérkezése és vizsgálata után a költségviselő számlázási címére kiállított előlegbekérőt küldünk. Kérjük az ott feltüntetett összeg határidőn belüli (de legkésőbb a rendezvényt megelőző második munkanapig történő) átutalását, mert csak ebben az esetben tudjuk garantálni a részvételi helyet a jelenlévők számára. Visszalépés csak írásban (e-mailben) lehetséges. A jelentkezés a regisztráció visszaigazolását követő 1 munkanapon belül külön költség felszámítása nélkül lemondható. A visszaigazolást követő 2. munkanaptól a rendezvényt megelőző 21. munkanapig beszűkült körben történő részvétel-lemondás esetén a részvételi díj 20%-ával, a rendezvényt megelőző 20. munkanapon belüli lemondás esetén a részvételi díj 40%-ával megegyező összegű lemondási díjat számolunk fel. A rendezvényt megelőző 5. munkanapon belüli lemondás vagy előzetes bejelentés nélküli távolléte esetén a költségviselő a teljes részvételi díjat köteles megtéríteni.

## VAN MÉG KÉRDÉSE?

Ügyfélkapcsolat: Novák Árpád 06-70/312-5710  
Koncepció: Sűli-Mezősi Éva 06-70/428-0376