

# AZ ÚJ PÉNZMOSÁS ELLENI TÖRVÉNY KIHÍVÁSAI

2017. JÚNIUS 29.  
MERCURE BUDAPEST  
CITY CENTER  
HOTEL

**Fókuszban a hazai közszereplők  
nyilatkoztatása és a tényleges  
tulajdonosi adatbázis**

Az NGM,  
a Magyar Bank-  
szövetség, a NAV  
PEI, a TEK és a  
NAIH előadásaival



## A RENDEZVÉNY FŐBB TÉMÁI

- ➔ **Kockázat alapú megközelítés** az Új Pmt.-ben: NGM tájékoztatása
- ➔ **Felügyeleti módszertan**, elvárások és szankciók
- ➔ Tényleges **tulajdonosi nyilatkozatok** – változások a **kötelező adatok** körében
- ➔ Tényleges **tulajdonosi adatbázis kezelése** és üzemeltetése
- ➔ PEP-ek: kiemelt **politikai közszereplők**: magyar közszereplők **nyilatkoztatása**
- ➔ Pénzmosás és terrorizmus **gyanús esetek jelentése**: NAV PEI és TEK
- ➔ **Online számlanyitások** és az **okmánymásolások** rendezése: NGM és NAIH

8<sup>30</sup> REGISZTRÁCIÓ8<sup>50</sup> MEGNYITÓ AZ IIR  
ÉS A NAP ELNÖKE RÉSZÉRŐL

A nap elnöke:

*A folyamatot, a szabályozást újra kell gondolni*

9<sup>00</sup> KOCKÁZAT ALAPÚ MEGKÖZELÍTÉS AZ ÚJ PMT. ALAPJÁN

- Mit értünk pontosan az alatt, hogy a kockázatalapú megközelítés alapján az ügyfélátvilágítás új alapokra helyeződik, és nagyobb szabadságot nyújt majd?
- Milyen változást hoz ez a módszertan a korábbiakhoz képest?
- Miként kivitelezhető a kockázatalapú megközelítés az ügyfélazonosítási folyamatban és az üzleti kapcsolat fennállása alatt a monitoring során?
- Milyen módon építse be a hitelintézet belső szabályzatába a saját maga által készített intézményi kockázati módszertant, kockázati áttekintést, besorolást?
- Milyen szabályokat kell megtenni? Milyen indikátorokat kell beépíteni a kockázatok azonosításához?
- Milyen kockázati tényezőket kell figyelembe venni? Hogyan fog érvényesülni ez az ügyfélnyilatkozatásnál és a kockázati felmérésnél?
- Hogyan lehet azt meghatározni, hogy mekkora kockázatot jelentenek az egyes szempontok? ügyfél, termék, tevékenység, országgkockázat, ágazati kockázatok
- Mennyi ideje lesz erre a bankoknak megfelelni?
- Milyen lépésekkel és hogyan fogadtatták, vagy fogják elfogadtatni a vállalati felsővezetéssel ennek IT fejlesztési beruházási igényét? változik a kockázati mátrix

Előadók: **Tárnoki-Zách Péter**, Főosztályvezető Európai Unió

és Nemzetközi Pénzügyi Főosztály, Nemzetgazdasági

Minisztérium

és társelőadói felkérés folyamatban

*Mintaszabályzat, ellenőrzések és nemzetközi kitekintés*

9<sup>50</sup> 40 FELÜGYELETI  
MÓDSZERTAN, ELVÁRÁSOK  
ÉS SZANKCIÓK AZ ÚJ PMT ÉS  
AZ ÚJ DIREKTÍVA ALAPJÁN

- Mikorra várható a mintaszabályzat módosítása az MNB részéről?
- Milyen mintaszabályzat, iránymutatás, tájékoztató várható?
- Milyen változást eredményez az eddigi eljárásrendhez képest, hogy kockázat szempontból négy csoportba sorolják a piaci szereplőket? ellenőrzések gyakorisága és módszertana
- Mik az elvárások, mik a követelmények ellenőrzés során, amiket fokozottan megkövetelnek, amit mindig néznek?
- Milyen nemzetközi szankciók ismeretesek?

Előadói felkérés folyamatban

10<sup>40</sup> KÁVÉSZÜNET11<sup>00</sup> TÉNYLEGES TULAJDONOSI  
NYILATKOZATOK ÉS VÁLTOZÁSOK  
A KÖTELEZŐ ADATOK KÖRÉBEN

- Lesz-e változás a tényleges tulajdonos definíciójában?
- Mennyire indokolt új nyilatkozatot kialakítani a tényleges tulajdonosi adatkör változása miatt?
- Milyen adatkört és adattartalmat érint a rögzítendő adatok változása?
- Hogyan lehet egyértelműen azonosítani az ügyfelet, ha a kötelező adatok köréből ki akarják venni az anyja neve és a lakcím adatokat? magánszemélyek azonosításának kérdése
- Mennyibe befolyásolja ez a belső folyamatokat, belső szabályzatot, rendszereket?
- Mennyi idő áll a hitelintézetek rendelkezésére visszamenőlegesen az adatokat beszerzésére?
- Milyen határidővel szükséges elektronikusan is hozzáférhetővé tenni a tényleges tulajdonosi nyilatkozatokat, azonosítási adatlapot, ügyféladatokat?

Előadók: **Tárnoki-Zách Péter**, Főosztályvezető Európai Unió

és Nemzetközi Pénzügyi Főosztály, Nemzetgazdasági

Minisztérium

12<sup>00</sup> TÉNYLEGES TULAJDONOSI  
ADATBÁZIS KEZELÉSE  
ÉS ÜZEMELTETÉSE

- Mikorra várható az adatbázis „felállítása”? Mekkora fejlesztést igényel?
- Hogyan fog megvalósulni a tényleges tulajdonosi adatbázis?
- Ki fogja kezelni, működtetni? Ki fogja feltölteni az adatokat?
- Ki fogja használni? Ki lesz a felelőse annak, hogy ide ellenőrzött adatok kerüljenek fel?
- Miként lesz a bank felelőssége meghatározva?
- Hogyan működik majd a gyakorlatban, hogy ki kell adniuk a bankoknak majd a tényleges tulajdonosok adatait egy külön szervezetnek?
- Milyen feltételekkel fogja az üzemeltető az adatokat tárolni? adatvédelem
- Hogyan kell használni a tényleges tulajdonosi adatbázist? Meg lehet találni majd az adatokat?

Előadók: **dr. Hackspacher Andrea**, főosztályvezető-helyettes

Adatvédelmi Főosztály, Nemzeti Adatvédelmi és

Információs szabadság Hatóság & **Tárnoki-Zách Péter**,

Főosztályvezető Európai Unió és Nemzetközi Pénzügyi

Főosztály, Nemzetgazdasági Minisztérium

és társelőadói felkérés folyamatban

Az előadás az előadók által módosításra kerül.

12<sup>50</sup> EBÉDSZÜNET

*Most már a hazai közszereplőket is nyilatkoztatni kell!*

13<sup>50</sup> PEP-EK: KIEMELT POLITIKAI  
KÖZSZEREPLŐK: MAGYAR KÖZ-  
SZEREPLŐK NYILATKOZTATÁSA

- 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?



- Mi az, ami elfogadott lesz az utánanézés kapcsán?
- Milyen adatbázist fogad el az MNB ellenőrzésnél?
- Milyen fokozott átvilágítást von maga után, amennyiben valaki hazai közszereplőnek minősül?
- Lesz-e központi adatbázis erre is?
- A meglévő ügyfélállományt is akarják-e nyilatkoztatni? Át kell vizsgálni az egész állományt, a teljes meglévő ügyfélkört visszamenőlegesen?
- Milyen átmeneti időszakokkal számolhatnak a piaci szereplők?
- Milyen eljárásrendet kell alkalmazni, ha adott személy ügy nyilatkozik, hogy politikai közszereplő? Mógé kell tenni egy informatikai rendszert
- Ha azt mondja, hogy nem közszereplő, akkor is át kell világítani, vizsgálni?
- Mi történik akkor, ha valakit nem azonosítanak kiemelt politikai közszereplőnek, pedig az?
- Hogyan tudunk információt szerezni a hozzátartozóira vonatkozóan? folyamat szinten: ha bejön, mit kérünk be tőle?
- Melyek az egyes ágazati hatóságok, felügyeletek, akik ellenőrizni, vizsgálni fogják?

Előadó: **Bácsfalvi András**, Igazgató Compliance



Igazgatóság, MKB Bank Zrt., a Magyar Bankszövetség

Pénzmosás elleni munkacsoportjának elnöke

## 14<sup>35</sup> CÉLZOTT PÉNZÜGYI SZANKCIÓK – AZ ÚJ KIT.

- A korlátozó intézkedések rendszere
- A célzott pénzügyi szankciók nemzetközi, európai és nemzeti szintje
- Célzott pénzügyi szankciók a terrorizmus ellen
- A Moneyval kritikai megállapításai
- Milyen változásokat hoznak az új Kit. rendelkezései?

Előadók: **Simonka Gábor**, Főosztályvezető Pénzmosás

Elleni Információs Iroda, Nemzeti Adó- és Vámhivatal

## 15<sup>15</sup> PÉNZMOSÁS ÉS TERRORIZMUS GYANÚS ESETEK JELENTÉSE: TEK

- Változik-e az eddigi gyakorlathoz képest a NAV felé történő bejelentés?
- Tranzakciók felfüggesztésének kérdése: felfüggesztés kontra felfedés – 2 nap, vagy 4 nap?
- TEK bekapcsolódása a folyamatba: terrorelhárítási tudnivalókról tájékoztató

- Közvetlenül kell tartani a kapcsolatot, küldeni az adatot a hitelintézeteknek a TEK felé?
- Mit szeretnének? Mik az elvárások?
- Mit kell nyilvántartani? Hogyan?
- Mik azok a szempontok, ami alapján szűrni lehet ezeket a cselekedeteket, cselekményeket? Terrorizmus finanszírozás kapcsán ajánlások, iránymutatások

Előadók: **Barsi Tyukodi Csaba**, c. r. százados, Terrorelhárítási

Központ Felderítési Igazgatóság & **Ivánfi Sándor**, c. r. alezredes,

Terrorelhárítási Központ Felderítési Igazgatóság

Az előadás az előadók által módosításra kerül.

## 15<sup>55</sup> KÁVÉSZÜNET

## 16<sup>15</sup> ONLINE SZÁMLANYITÁSOK ÉS AZ OKMÁNYMÁSOLÁSOK RENDEZÉSE: NGM ÉS NAIH

- Mekkora ügyféligeny van az online számlanyitás ösztönzése mögött?
- Milyen feltételekkel fog megvalósulni az online számlanyitás a Pmt. alapján?
- Hogyan lehet a szükséges azonosítást megtenni, ha online nyitja a számlát az ügyfél?
- Hogyan lehet technikailag megoldani?
- Milyen módon fogja rendezni a Pmt. az okmánymásolás kérdését? NAIH adatvédelmi oldal
- Pmt vs Info törvény. Melyik a fontosabb? NGM és NAIH

Előadók: **dr. Hackspacher Andrea**, főosztályvezető-helyettes



Adatvédelmi Főosztály, Nemzeti Adatvédelmi és

Információszabadság Hatóság & **Tárnoki-Zách Péter**,



Főosztályvezető Európai Unió és Nemzetközi Pénzügyi

Főosztály, Nemzetgazdasági Minisztérium

Az előadás az előadók által módosításra kerül.

## 17<sup>00</sup> A RENDEZVÉNY ZÁRÁSA

## Rendezvényünk szólni kíván

### HAZAI KÖZÉP- ÉS NAGYVÁLLALATOK, VALAMINT PÉNZÜGYI SZEKTOR

- ✓ PÉNZMOSÁSI TERÜLETÉRT FELELŐS VEZETŐIHEZ ✓ COMPLIANCE OFFICEREIHEZ, VEZETŐIHEZ ✓ COMPLIANCE SZAKEMBEREIHE ✓ JOGI VEZETŐIHEZ, JOGTANÁCSOSAIHOZ
- ✓ JOGI TANÁCSADÓIHOZ, JOGI SZAKÉRTŐIHOZ ✓ OPERATÍV VEZETŐIHOZ, ÜGYVEZETŐ IGAZGATÓKHOZ ✓ FRAUD/ANTI FRAUD MENEDZSEREIHEZ, CSALÁSMEGELŐZÉSI VEZETŐIHEZ, SZAKEMBEREIHEZ ✓ BANKBIZTONSÁGI TERÜLETEK VEZETŐIHEZ ÉS MUNKATÁRSAIHOZ
- ✓ INFORMÁCIÓBIZTONSÁGI VEZETŐIHEZ ✓ IT BIZTONSÁGI SZAKEMBEREIHEZ
- ✓ KOCKÁZATKEZELÉSI VEZETŐIHEZ, SZAKEMBEREIHEZ

SZPONSZORÁCIÓ ÉS KIÁLLÍTÁS: **Weber Gábor**  
+36 1 459 7308 +36 70 419 8623  
gabor.weber@iir-hungary.hu





## Az Új Pénzmosás elleni törvény kihívásai

június 29. Budapest  
CF7002

### 1. RÉSZTVEŐ

Vezetéknév \_\_\_\_\_ Keresztnev \_\_\_\_\_  
 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 \_\_\_\_\_ Keresztnev \_\_\_\_\_  
 Beosztás \_\_\_\_\_  
 Osztály \_\_\_\_\_

### ADMINISZTRATÍV KAPCSOLATTARTÓ

Vezetéknév \_\_\_\_\_ Keresztnev \_\_\_\_\_  
 Beosztás \_\_\_\_\_  
 Osztály \_\_\_\_\_

### HELYETTESÍTŐ SZEMÉLY<sup>3</sup>

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

### 2. RÉSZTVEŐ

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

### 3. RÉSZTVEŐ

Vezetéknév \_\_\_\_\_ Keresztnev \_\_\_\_\_  
 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 \_\_\_\_\_

RÉSZVÉTELI DÍJ	2017. MÁJUS 12-IG	KEDVEZMÉNY	2017. MÁJUS 13-TÓL
<b>AZ ÚJ PÉNZMOSÁS ELLENI TÖRVÉNY KIHÍVÁSAI</b>	149.000,-	20.000,-	169.000,-

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 készíülhet.

### 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

### FIZETÉS, VISSZALÉPÉS

Jelentkezésével elfogadja a jelentkezési és visszalépesi 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 késeedelmi pótlék fizetésére kötelezett. Esetleges program-és helyszínváltoztatás jogát fenntartjuk. Visszalépes 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](http://www.iir-hungary.hu) honlapunkon tovább tájékozódhat.

### VAN MÉG KÉRDÉSE?

Ügyfélszolgálat	Takács Tünde	+36 1 459 7300
Koncepció	Súli-Mezősi Éva	+36 1 459 7316
Marketing	Mile Mónika	+36 1 459 7334
Szponzoráció	Wéber Gábor	+36 70 419 8623

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.