

BUDAPEST, 2018. MÁRCIUS 28.

PÉNZMOSÁS VÁLTOZÁSOK AZ ÚJ PMT. ALAPJÁN

ORSZÁGKOCKÁZAT, KOCKÁZATÉRTÉKELÉS,
PEP-EK KÉRDÉSE ÉS A TÉNYLEGES TULAJDONOSI ADATBÁZIS

A KONFERENCIA KIEMELT TÉMÁI

→ Az új törvénnyel kapcsolatos gyakorlati tapasztalatok jogalkotói és szolgáltatói oldalról → Okmánymásolás és adatvédelmi kérdések → Kockázat alapú megközelítés: Magyar Nemzeti Kockázatértékelés → Vállalati kockázatértékelés az Új Pmt. alapján → A kiemelt közszereplők szűrése - PEP-ek definiálása → Tényleges tulajdonosi nyilatkozatok és az adatbázishoz kapcsolódó kérdések → Online azonosítás tapasztalatai → A pénzmosás elleni bejelentések hasznosulása büntetőeljárás oldalról → Új Büntetőeljárás Törvény és a Pmt. → Tranzakciók folyamatos monitoringja és az Ügyészség gyakorlata

MAGYAR NEMZETI KOCKÁZATÉRTÉKELÉS

TRANZAKCIÓK FOLYAMATOS MONITORINGJA

KI SZÁMÍT PEP-NEK, ÁLLAMI VÁLLALAT VEZETŐJÉNEK?

ÚJ PMT.: A TÉNYLEGES TULAJDONOSI AZONOSÍTÁSÁNÁL

8³⁰ REGISZTRÁCIÓ8⁵⁰ MEGNYITÓ AZ IIR RÉSZÉRŐL

Új Büntetőeljárás Törvény és a Pmt.

9⁰⁰ TRANZAKCIÓK FOLYAMATOS MONITORINGJA ÉS AZ ÜGYÉSZSÉG GYAKORLATA

- Az ÚJ Büntetőeljárás törvény koncepcionális változásai
- Milyen változásokat hoz a július 1-jén hatályba lépő Új Büntetőeljárás törvény?
- Mit jelent pontosan a „fizetési műveletek (leplezett) megfigyelése”? fizetési monitoring
- Mennyiben változtat ez az eddigi eljárásrenden? ennek szabályozása
- A teljes folyamat bemutatása
- Milyen feladatuk lesz
 - ➔ a folyamatban,
 - ➔ a nyomozást megelőző eljárás: akár 6-9 hónapjában, az előkészítő eljárásban,
 - ➔ a végrehajtásban a bankoknak?
- Miként látják ezt a hitelintézetek? banktitok és ügyféltitok védelme
- Milyen banktechnikai, Informatikai fejlesztések kellene?

A PÉNZMOSÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ EDDIGI ELJÁRÁSREND

- Jellemző elkövetési technikák, módszertan
- Mennyi pénzmosás gyanús üggyel foglalkoztak éves szinten az elmúlt 3 évben?
- Ebből mennyivel kezdtek el vizsgáldni? Hány vádiratot nyújtottak be? számbeli változások
- Gyakorlati tapasztalatok kommunikálása

ELŐADÓ: **DR. PÉCELI ÁDÁM**, Ügyész, Terrorizmus, Pénzmosás és Katonai Ügyek Főosztálya, Legfőbb Ügyészség



Kis színesek az Új Pmt. alkalmazásában: gyakran ismételt kérdések

10⁰⁰ AZ ÚJ TÖRVÉNNYEL KAPCSOLATOS GYAKORLATI TAPASZTALATOK JOGALKOTÓI OLDALRÓL

- Új Pmt. hozott-e bármilyen változást? NGM
- Mik a gyakorlati tapasztalatok? Milyen kihívásokat jelent a piaci szereplőknek a napi munkájuk során?
- Melyek voltak a legfontosabb változások?
- Mi okoz nehézséget? Mi az, ami még pontosításra szorul(na)?
- Várhatóak-e módosítások? a szabályozásról, ezek változásairól: NGM
- Moneywall vizsgálat: februári jelentés
- Miért nem lehet limitet szabni a készpénzfelvételre, készpénzbetételre? PL.: Belgium: 15.000. Euro határ
- Milyen intézkedések várhatóak a jelentés kapcsán?
- Mit lehet tudni az V. direktíváról? Milyen mértékben vesznek részt ennek kialakításában? Mikorra lesz kész?
- Kapcsolódó szolgáltatások, ingatlanhoz kapcsolódó ügyletek és ezek következményei: a régi és az Új Pmt. különbségei

OKMÁNYMÁSOLÁS: ADATVÉDELMI KÉRDÉSEK

- Törvényi felhatalmazás az okmánymásolásra, az adatok rögzítésére és tárolására – egyeztetés a NAIH-kal
- Az okmánymásoláshoz kapcsolódó kérdések és válaszok (másolni, vagy nem?, fényképpel, vagy anélkül?)
- A NAIH gyakorlata
- Az okmánymásolást is pótolni kell?

ELŐADÓ: **TÁRNOKI-ZÁCH PÉTER**, Főosztályvezető
Európai Unió és Nemzetközi Pénzügyi Főosztály, Nemzetgazdasági Minisztérium



és további felkérés folyamatban
Az előadás az előadók által módosításra kerül.

10⁴⁵ KÁVÉSZÜNET

EGYÜTTMŰKÖDŐ PARTNERÜNK



11¹⁵ AZ ÖRDÖG A RÉSZLETEKBEN REJLIK, ÉS NEM IS ALSZIK – AVAGY A TÖRVÉNNYEL KAPCSOLATOS PIACI TAPASZTALATOK SZOLGÁLTATÓI OLDALRÓL

ELŐADÓ: **TAKÁCS MÁRTA**, Key Account Manager Bisnode D&B Magyarország Kft.



Az előadás az előadó által kialakításra kerül.

11⁵⁰ KOCKÁZAT ALAPÚ MEGKÖZELÍTÉS: MAGYAR NEMZETI KOCKÁZATÉRTÉKELÉS NGM

- Kockázat alapú megközelítés: elmélet és gyakorlat és az ebből fakadó kérdések
- A négy pillér fontossága és az ezek közötti kapcsolódások, összefüggések (Törvény, NGM rendelet, Felügyeleti útmutatók, Szolgáltatói belső szabályzatok)
- Magyar Nemzeti Kockázatértékelés fontosabb pontjai: NGM
- Mennyiben lehet átültetni a részletszabályokba a kockázatértékelés eredményét?
- NGM országkockázati anyaga és az ez alapján készítendő belső kockázatértékelés
- Hogyan lehet a belső folyamatokba ezt beilleszteni majd a bankoknak? az egész felülvizsgálati ciklusokat: alacsony, közepes, kockázatos: ennek megfelelően alakítja ki
- Az NGM szempontrendszer a kategorizálásnál és az egyéb specifikus, szektorfüggő szempontok, amelyek meghatározzák az adott vállalat kockázati térképét

ELŐADÓ: **TÁRNOKI-ZÁCH PÉTER**, Főosztályvezető Európai Unió és Nemzetközi Pénzügyi Főosztály, Nemzetgazdasági Minisztérium



Az előadás az előadó által módosításra kerül.

12³⁰ TÉNYLEGES TULAJDONOSI NYILATKOZATOK ÉS AZ ADATBÁZISHOZ KAPCSOLÓDÓ KÉRDÉSEK

- Mi tudható a tényleges tulajdonosi adatbázisról? *technikai oldal, adattartalom*
- Ki fogja ezt létrehozni, működtetni? Ez csak lekérdező felület lesz?
- Milyen jogszabályi felhatalmazással fogja ezt megtenni? Kiszervezik? Hogyan fog a GDPR-nak megfelelni?
- Mikor és milyen formában fogják ezt működtetni? Ha több helyen vannak az adatok, hogyan kerülnek egy helyre? *konceptuális és technikai oldal*
- Miként lesz összehangolva a nemzetközi adatbázisokkal, a CRS-sel és a FATCA-val?

- Bizalmi vagyonkezelők kérdése: hogyan kezelem? Melyek lesznek itt a gyanús tranzakciók?
- Mikor lesz számlaszám-nyilvántartó és ezeket központilag, nemzetközileg összekötik-e majd?
- Adatvédelmi rendelet és az Új Pmt.: a tényleges tulajdonos azonosításánál: ellenőrzi egy dokumentumból: az Ő okmányait lehet-e másolni?

ELŐADÓK: **TÁRNOKI-ZÁCH PÉTER**, Főosztályvezető Európai Unió és Nemzetközi Pénzügyi Főosztály, Nemzetgazdasági Minisztérium



és további felkérés folyamatban
Az előadás az előadók által módosításra kerül.

13⁰⁰ EBÉDSZÜNET



14⁰⁰ TÉNYLEGES TULAJDONOSI NYILATKOZATOK, AVAGY A PAPÍR MINDENT ELBÍR

- A hiányzó adatok beszerzése a tényleges tulajdonosoknál
- Ki ellenőrzi ennek helyességét?
- Hogyan tudnak eleget tenni a piaci szereplők a verifikációs ellenőrzéseknek? A szolgáltató (mármint a hitelintézetek) köteles a tényleges tulajdonosok személyi azonosságára vonatkozó adatok ellenőrzésére
- Mire fókuszálnak az egyes hitelintézetek? Milyen adatok beszerzését helyezik előtérbe? Milyen forrásból?
- Mely adatok beszerzése okoz nagyobb kihívást?
- Meglévő ügyfélkör átvilágítása a tényleges tulajdonosi körnél: személyes jelenlét és nyilatkoztatni, de a nyilvántartásokat is elfogadják
- Mik azok a nyilvántartások, amelyeket elfogadnak, akár saját ellenőrzésnél?
- Meddig „lehet elmenni” a tényleges tulajdonosának azonosításánál?

ELŐADÓ: **SZÜCS ATTILA**, CAMS, Pénzmosás-megelőzési vezető, CIB Csoport



14⁴⁵ VÁLLALATI KOCKÁZAT-ÉRTÉKELÉS AZ ÚJ PMT. ALAPJÁN

- Hogyan alakították ki az ügyfél és termékkockázati kategóriákat?
- Milyen kérdéseket tesznek fel a leendő ügyfélnek?
- Miként dönti el, hogy számára kockázatos-e az Ügyfél? Ügyfélkockázat besorolás automatizálásainak lehetőségei.
- Milyen típusú ügyfeleket kell jobban monitorozni? Megerősített eljárás esetkörei és vezetői kontroll meghatározása

- Ügyfélbefogadási kérelem engedélyezése után alkalmazott gyakorlat.
- Mit tartanak fontosnak ellenőrzési, Felügyeleti szempontból? megfelelés az MNB rendeletnek
- Milyen nehézségek merültek fel a belső eljárások kialakítása során?
- Miként illesztették be a meglévő ügymenetbe az új elvárásokat? plussz funkciók, feladatok, szűrőrendszerre vonatkozó szabály, (9-es rész), bizonyos típusú ügyfeleknél külön vezetői engedélyezés adott tranzakciónál
- Mekkora többletterhet jelent ez a folyamatszabályozásnál és humánoldalról, a már meglévő dolgozók leoktatásánál?

ELŐADÓ: **VASS ÁDÁM**, Compliance munkatárs, Pénzmosás- és csalásmegelőzési osztály, Compliance Igazgatóság, MKB Bank Zrt.



15³⁰ A KIEMELT KÖZSZEREPLŐK SZŪRÉSE – PEP-EK DEFINIÁLÁSA

- Ki számít PEP-nek? Ki minősül állami vállalat vezetőjének?
- Milyen módon lehet meggyőződni a közeli hozzátartozónál arról, hogy az adott személy PEP, vagy nem PEP?
- Kiemelt közszereplők nyilatkoztatása: ki milyen utat jár be? Nyilatkozat, vagy maga állapítja meg?
- Melyek azok az esetkörök, ahol problémák merülnek fel, nehézséget jelent megállapítani, hogy PEP-e vagy nem az adott személy?
- Mik a kihívások? Miben volt szükséges módosítani a gyakorlaton?
- Hogyan ellenőrizzük a nyilatkozatok valóságtartalmát? Szükséges-e ilyen ellenőrzés?

ELŐADÓ: **DR. TAKÁCS ÉVA**, Compliance vezető, UniCredit Bank Hungary Zrt.



15³⁰ KÁVÉSZÜNET



vállalati esettanulmány

15⁴⁵ ONLINE AZONOSÍTÁS TAPASZTALATAI

- NGM és MNB rendelet, mely lehetővé tette a táNGM és MNB rendelet, mely lehetővé tette a távolról történő azonosítást
- Hogyan kell ennek a technikai részét megvalósítani?
- Mik az eddigi tapasztalatok az online azonosításnál?
- Kihívások, folyamatok, kontrolok – a bevezetés tapasztalatai
- Hogyan vizsgázott a technológia a bevezetés óta eltelt fél évben?
- Milyen üzleti eredményekkel járt a megoldás?

ELŐADÓ: **GÁBORJÁNI-SZABÓ ÁKOS**, IT ügyvezető igazgató, Gránit Bank Zrt.



17¹⁵ A PÉNZMOSÁS ELLENI BEJELENTÉSEK HASZNOSULÁSA BÜNTETŐELJÁRÁSI OLDALRÓL

- Megnövekedett-e a bejelentések száma? Több intézkedést kezdtek, indítottak-e? bejelentések száma, statisztikák
- Mi történik a hitelintézet bejelentése után? Mit kezdenek ezekkel a bejelentésekkel?
- A felügyeleti szervek kapacitása: könyvelői kamara, közjegyzői kamara
- Melyek a legtöbbször jelentett gyanús esetek kategorizálva? NAV PEI
- Változott a bejelentő felület: erre vonatkozóan a változások ismertetése
- Gyanús esetek jelentése: céges ügyfélkapu hol tart? Mi lesz ebből? Mikorra várható ennek bevezetése?
- A felfedés tilalma és ennek nehézségei: (a hitelintézet nem mondhatja meg az Ügyfélnek, hogy miért függesztették fel a tranzakciót), akkor mit mondhat? Egységes javaslat, mert egyelőre technikai hibára hivatkoznak a bankok

Előadói felkészés folyamatban

18⁰⁰ A RENDEZVÉNY ZÁRÁSA

RENDEZVÉNYÜNK SZÓLNI KÍVÁN

HAZAI KÖZÉP- ÉS NAGYVÁLLALATOK, VALAMINT PÉNZÜGYI SEKTOR

- ✓ CPÉNZMOSÁSI TERÜLETÉRT FELELŐS VEZETŐIHEZ
- ✓ COMPLIANCE OFFICEREIHEZ, VEZETŐIHEZ
- ✓ COMPLIANCE SZAKEMBEREIHEZ
- ✓ 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

1. RÉSZTVEŐ

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. RÉSZTVEŐ

Vezetéknév _____ Keresztnév _____

Beosztás _____

Osztály _____

Végzettség _____

Telefon _____

Fax¹ _____

Mobiltelefon¹ _____

E-mail¹ _____

Aláírás² _____



Pénzmosás változások az Új Pmt. alapján

Budapest, 2018. március 28.

CF8004

3. RÉSZTVEŐ

Vezetéknév _____ Keresztnév _____

Beosztás _____

Osztály _____

Végzettség _____

Telefon _____

Fax¹ _____

Mobiltelefon¹ _____

E-mail¹ _____

Aláírás² _____

SZÁMLÁZÁSI CÍM

Cégnév _____

Irányítószám _____ Helység _____

Utca/Postafiók _____

JELENTKEZÉS ELKÜLDÉSE

RÉSZVÉTELI DÍJ	2018. FEBRUÁR 23-IG	KEDVEZMÉNY	2018. FEBRUÁR 24-TŐL
PÉNZMOSÁS VÁLTOZÁSOK AZ ÚJ PMT. ALAPJÁN	149 000,-	30 000,-	179 000,-

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 kéredelem esetén a költségviselő kötelezést a rendezvény helyszínén a regisztráláskor. 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 megteríteni. A bejelentett résztvevő részvételének módosítása meghatározott feltételek mellett lehetséges. Amennyiben további információra lenne szüksége ügyfelünkkel (+36 1 459 7300) készpénzzel áll rendelkezésére illetve a www.iir-hungary.hu honlapunkon tovább tájékozódhat.

VAN MÉG KÉRDÉSE?

Ügyfélszolgálat	Ludman-Takács Tünde	+36 1 459 7300
Konceptió	Súli-Mezősi Éva	+36 70 428 0376
Marketing	Tóth Barbara	+36 1 459 7334

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.