

PÉNZMOSÁS MEGELŐZÉS SZAKNAP

FÓKUSZBAN A FELÜGYELETI ELLENŐRZÉSEK
EREDMÉNYEI ÉS A VÁLLALATI TAPASZTALATOK

SZAKNAP

Budapest ▶ 2023. április 19.



Fókusztemáink:

- ▶ A pénzmosás tényállásának reformja a VI-os irányelv tükrében
- ▶ Hazai szabályozási változások, EU-s jogalkotási aktualitások
- ▶ Szolgáltatói kötelezettségek – a NAV tájékoztatója
- ▶ Felügyeleti ellenőrzések tapasztalatai
- ▶ Vállalati tapasztalatok a bejelentésekről: összefoglaló az eddigi gyakorlatról
- ▶ Új pénzmosás elkövetési módok a digitális innovációval összefüggésben
- ▶ Pénzmosók elindultak a 3. feles szolgáltatók irányába!?
- ▶ Tranzakció alapú megközelítés pénzmosás területén a Magyar Postánál
- ▶ Tud-e az AML-től függetlenedni a szankciós Compliance?
- ▶ A Pénzmosás megelőzés és a Fraud megelőzés társadalmi megítélése



IIR

8:30 Regisztráció

8:50 Megnyitó az IIR részéről

9:00-9:40 A pénzmosás tényállásának reformja a VI-os irányelv tükrében

Hazai szabályozási változások, EU-s jogalkotási aktualitások

- Új EU-s pénzmosás megelőzési rendelet tervezet
- Mi történt az elmúlt egy évben jogalkotási szinten?
- Milyen változást hoz(ott) a piaci szereplők életében?
- Miként változott a kripto eszközök rendeleti szabályozása?
- EU-s és nemzetközi kitekintés, a pénzmosás elleni globális fellépés tükrében
- Új Európai Pénzmosás elleni ügynökség
- Hogy áll az új EU-s szerv kialakítása?
- Mit lehet tudni a működéséről, feladatairól?

9:30-10:10 Szolgáltatói kötelezettségek

- A szabályozás célja - Jogszabályi háttér
- Financial Intelligent Unit (FIU) - pénzügyi információs egység
- A Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Iroda
- A Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Iroda által felügyelt szolgáltatói szektorok és a felügyelt szolgáltatók szektoronkénti száma
- Szolgáltatói kötelezettségek - Belső szabályzat
- Ügyfél-átvilágítás
- Kockázatértékelés
- Kockázatértékelés tipikus hibák, hiányosságok
- Az üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérése (monitoring)
- Kijelölt személy
- Kit. szerinti bejelentési kötelezettség teljesítése
- Pmt. szerinti bejelentési kötelezettség teljesítése
- Belső ellenőrző és információs rendszer, képzés

Előadó: Petrás Endre, Pei szakreferens, Nemzeti Adó- és Vámhivatal Központi Irányítás, Pénzmosás Felügyeleti Osztály 1.

10:10-10:40 Kávészünet

10:40-11:10 Felügyeleti ellenőrzések tapasztalatai

- Az ellenőrzésre történő kiválasztás alapja
- Ellenőrzések számának megoszlása a végrehajtás mód-szereiként
- Belső szabályzattal kapcsolatos tipikus hibák
- Ügyfél-átvilágítással kapcsolatos tipikus hibák, hiányosságok

- A kockázatértékelés vonatkozásában felmerülő tipikus hibák, hiányosságok
- Monitoring tevékenység ellátásával kapcsolatos tipikus hibák, hiányosságok
- Kijelölt személyekkel kapcsolatos tipikus hibák
- Kit. szerinti bejelentési kötelezettség teljesítése vonatkozásában felmerülő tipikus hibák
- Pmt. szerinti bejelentési kötelezettség teljesítése kapcsán felmerülő tipikus hibák
- Megállapítások a szolgáltatói kötelezettségek tükrében
- Közzétételi lista

Előadó: Petrás Endre, Pei szakreferens, Nemzeti Adó- és Vámhivatal Központi Irányítás, Pénzmosás Felügyeleti Osztály 1.

Bejelentések: használható adatok továbbítása

11:10-11:50 Vállalati tapasztalatok a bejelentésekről: összefoglaló az eddigi gyakorlatról

- Milyen visszajelzést tud adni a NAV az adatminőségre vonatkozóan? Mennyire homogén az adathalmaz?
- MI történik azzal a rengeteg adattal, ami a NAV-nál összefut?
- Hány olyan Ügyfél van, aki nem megfelelő státuszt kap a bank belső osztályozása során?
- Hogyan állítsunk elő olyan bejelentéseket, hogy azt hatékonyan fel tudják használni?
- Miként lehetne javítani a bejelentés minőségén?
- Mitől jó, mitől hatékony egy bejelentés?
- A digitalizáció elterjedése segíti a pénzmosás megelőzését is, de újabb csalásoknak is teret ad!

11.50-12:30 Új pénzmosás elkövetési módok a digitális innovációval összefüggésben

- Milyen új vállalati csalások jelentek meg a Social engineering irányába?
- Mennyire lehet ezeket kiszűrni? Miként lehet kiszűrni már a számlanyitás alkalmával, az üzleti kapcsolat létesítésekor?
- Mennyire jellemző, hogy a fraud monitoring kiszűri ezeket, vagy erre kell egy külön folyamat-monitoring?
- Mik a tipikus, jellemző elkövetési magatartások?
- Milyen módon tudják segíteni az újonnan felmerült technológiák a pénzmás elleni folyamatot?
- Hol kapcsolható a folyamatba a gépi tanulás?
- Mennyire használható a mesterséges intelligencia a tranzakció monitoring során a kockázatalapú megközelítés alkalmazásakor, hogy mind pontosabb besorolást tudjanak kialakítani?
- Hogyan tudják alkalmazni a mesterséges intelligenciát, hol tudják ezek segíteni a pénzmosás megelőzést?
- Miként lehet az Ügyfelek tájékoztatását fokozni, hatéko-

nyabbá tenni a pénzmosás megelőzést, ennek elkerülése végett? ha az Ügyfél az áldozat, vagy az Ügyfél számlája szolgál a csalásra

12:30-13:30 Ebédszünet

13:30-14:10 Pénzmosók elindultak a 3. feles szolgáltatók irányába!?

- Melyek a 3. feles szolgáltatóknál, a PSD2 szerinti fizetési szolgáltatóknál tipikusan a COVID-dal megjelenő új elkövetési módok pénzmosás kapcsán?
- Hogyan látják: mi változott, milyen új elkövetési módok jelentek meg náluk? fraud, AML
- Mik azok a jelzések, amire figyelni kell a piaci szereplőknek? Ki mit látott?
- Miként tudja segíteni a tranzakció monitoring kivizsgálás során az Ő munkájukat?
- Melyek a COVID alatt megjelenő, a COVID vakcinákhoz kapcsolódó pénzmosási tevékenységek?

14:10-14:50 Tranzakció alapú megközelítés pénzmosás területén a Magyar Postánál – Vállalati ESET-TANULMÁNY

- A Tranzakcióalapú rendszerek pénzmosás-megelőzési szempontú szabályozása, szabályozottsági szint bemutatása
- A Magyar Posta Zrt., mint a pénzmosás megelőzési jogszabályok hatálya alá tartozó speciálisnak tekinthető entitás
- A Magyar Posta érintett termékei (mitől „csekk” a „csekk”, mi a különbség a fehér, a sárga és a rózsaszín csekk között?)
- A tranzakcióalapú rendszerek sajátosságai, az ügyfélalapú és a ténylegesen tranzakcióvezérelt rendszerek közötti különbség
- Milyen nehézségei vannak a tranzakcióalapú rendszer-

nek?

- Hogyan azonosítható AML/CTF kockázat a tranzakcióalapú rendszerben, és az azonosított kockázatok hogyan kezelhetők? Hogyan állapítja meg kockázati étvágyát a szolgáltató?
- A Magyar Posta technológiai sajátosságai, a tranzakciós szélmalomharca

Előadó: dr. Kónya Zsófia, Compliance officer, Magyar Posta Zrt.

14:50-15:10 Kávészünet

15:10-15:50 Tud-e az AML-től függetlenedni a szankciós Compliance?

- Van-e most már relevanciája annak, hogy az AML-től függetlenedjen a szankciós Compliance?
- Van-e létjogosultsága ennek? Mennyiben változtatott ennek megítélésén az orosz-ukrán háború?
- Hol válik külön a kettő?
- Mennyiben szektorspecifikus a szankciós listák relevanciájának kérdése?

15:50-16:30 A Pénzmosás megelőzés és a Fraud megelőzés társadalmi megítélése

- Mi a motivációja az egyiknek és mi a másiknak?
- Összehasonlítva a kettőt:
- Regulátori
- Reputációs
- A számosságot tekintve nemzetközi összehasonlításban

16:30 A rendezvény zárása

Rendezvényünk szólni kíván

Hazai közép- és nagyvállalatok, valamint pénzügyi szektor

- Pénzmosási területért felelős vezetőihez
- Compliance officerihez, vezetőihez
- Compliance szakembereihez,
- Jogi vezetőihez, jogtanácsosaihoz
- Jogi tanácsadóihoz, jogi szakértőihez
- Operatív vezetőihez, ügyvezető igazgatókhoz
- Fraud/anti fraud menedzsereihez, csalásmegelőzési vezetőihez, szakembereihez,
- Bankbiztonsági területek vezetőihez és munkatársaihoz,
- Információbiztonsági vezetőihez,
- IT biztonsági szakembereihez,
- Kockázatkezelési vezetőihez, szakembereihez

Szakmai tartalom:

Súli-Mezősi Éva

Projektvezető



Mobil: +36 70 428 0376

E-mail: eva.mezosi@iir-hungary.hu

Szponzoráció és kiállítás

Novák Árpád

Értékesítési vezető



Mobil: +36 70 312 5710

E-mail: arpad.novak@iir-hungary.hu

PÉNZMOSÁS MEGELŐZÉS SZAKNAP



FÓKUSZBAN A FELÜGYELETI ELLENŐRZÉSEK EREDMÉNYEI ÉS A VÁLLALATI TAPASZTALATOK

Budapest ▶ 2023. április 19.

www.iir-hungary.hu [+36 70 419 8627](tel:+36704198627) conference@iir-hungary.hu

1. RÉSZTVEVŐ:

Vezetéknév Keresztnév
Beosztás
Osztály
Végzettség
Telefon
Fax¹
Mobiltelefon¹
E-mail¹
Alíráás²

A rendezvényen való részvételt engedélyező/elrendelő személy:

Vezetéknév Keresztnév
Beosztás
Osztály

Adminisztratív kapcsolattartó:

Vezetéknév Keresztnév
Beosztás
Osztály

Helyettesítő személy³

Vezetéknév Keresztnév
Beosztás
Osztály
Alíráás²

2. RÉSZTVEVŐ:

Vezetéknév Keresztnév
Beosztás
Osztály
Végzettség
Telefon
Fax¹
Mobiltelefon¹
E-mail¹
Alíráás²

-10%

SZÁMLÁZÁSI CÍM:

Cégnév
Irányítószám Helység
Utca/Postafiók

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

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

³ 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 | Ár |
|---|------------|
| <input type="checkbox"/> PÉNZMOSÁS MEGELŐZÉS SZAKNAP: 2023. ÁPRILIS 19., BUDAPEST | 169.000 Ft |
| <input type="checkbox"/> PÉNZMOSÁS MEGELŐZÉS SZAKNAP + FRAUD 2023 2023. ÁPRILIS 18-19., BUDAPEST | 269.000 Ft |

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 a dokumentációt, ebéd, kávé és üdítő költségeit. ■ A rendezvényen kép- és hangfelvétel készülhet.

FIZETÉS, VISSZALÉPÉS

Visszalépési és lemondási feltételeink: A jelentkezéssel részvevőnk elfogadják a jelentkezési és visszalépési feltételeket. A regisztráció 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 jelenkezők számára. Visszalépés csak írásban (e-mailben) lehetséges. A jelentkezés a regisztráció visszavonásáig követo 1 munkanapon belül külön költség felszámítása nélkül lemondható. A vizsgálata követo 2. munkanapig a rendezvényt megelőző 21. munkanapig beszorilag 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 távozás 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

JELENTKEZÉSI LAP