

BUDAPEST, 2021. ÁPRILIS 14.

# PÉNZMOSÁS ELLENI INTÉZKEDÉSEK

Összefoglaló a Pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvénymódosításáról

A pénzmosás rendőrségi nyomozásának aspektusai

Állami fellépés a pénzmosás elleni küzdelemben

A pénzmosás elleni büntető jogszabály Magyarországon

Az adatvédelem és az átvilágítás paradox helyzete, ennek kezelése



## Fókusztemáink:

- Állami fellépés a pénzmosás elleni küzdelemben
- Pénzmosás megelőzésével kapcsolatos informatikai rendszerek korlátai
- Teljes körű ügyfél-átvilágítás a szolgáltatók meglévő ügyfeleinél
- Az adatvédelem és az átvilágítás paradox helyzete, ennek kezelése
- AML Audit (Pénzmosás-megelőzési terület belső ellenőri vizsgálata)
- A benyújtott dokumentumok átvilágítása
- Jelentési kötelezettségek, mint pénzmosási szakértő
- Bitcoin szabályozása, kiberbűnözés
- A tényleges tulajdonos személyazonosságának meghatározása
- Összefoglaló a Pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvénymódosításáról

**8:30 Regisztráció****9:00 IIR megnyitó, bevezető****9:05 – 9:50****Állami fellépés a pénzmosás elleni küzdelemben**

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

**9:50 – 10:40****A pénzmosás elleni büntető jogszabály Magyarországon**

- Jogszabályi háttér
- A Büntető Törvénykönyv koncepcionális módosítása
- Bűnszervezetek felkutatása
- Főbb feladatok

A pénzmosás rendőrségi nyomozásának aspektusai

- Az ORFK Bűnügyi Főigazgatóság Bűnügyi Főosztály feladata és hatásköre
- Pénzmosásos ügyek tipológiája
- Jellemző elkövetési technikák, módszertan
- Vagyon-visszaszerzési aspektusok
- Hazai és nemzetközi bűnügyi együttműködési tapasztalatok

Előadó: dr. Goricsán Tamás c. r. alezredes, Kiemelt főreferens, ORFK Bűnügyi Főigazgatóság

**10:40 – 11:10 Kávészünet****11:10 – 11:40****Bisnode szakmai előadása**

Előadó: Takács Márta, Major Account Manager, Bisnode Magyarország Kft.

**11:40 – 12:10****A tényleges tulajdonosi adatbázisról - Gyakorlati szempontok**

- A pénzmosás és terrorizmus-finanszírozással kapcsolatos új jogszabályi környezet elvárásai
- Tulajdonosi adatbázis technikai/tartalmi oldala vs. GDPR
- Az ügyfél azonosítására vonatkozó követelmények
- Pénzeszközök illetve vagyon forrására való nyilatkozatok ügyféltől való beszerzése
- Tényleges tulajdonosra vonatkozó nyilatkozattétel – gyakorlati aspektus

Előadó: Dr. Kósa Anna, Compliance vezető, Erste Bank Hungary Zrt.

**12:10 – 12:40****Az adatvédelem és az átvilágítás paradox helyzete, ennek kezelése**

- Milyen adatvédelmi rendelkezéseket kell figyelembe venni egy ügyfél azonosításakor?

- Az adatvédelem gyakorlati alkalmazásának eszközei
- A tényleges tulajdonos nyilvános hozzáférhetősége vs. GDPR
- A GDPR bevezetése milyen extra kihívásokkal jár a tényleges tulajdonos meghatározásakor?
- Milyen célból lehet felhasználni az ügyfelek személyes adatait? Ezt ki ellenőrzi?
- Az adatvédelem további feladatai – adatleltár, szabályzat, nyilvántartások, érintetti kérések, tevékenységnapló

Előadó: dr. Takács Éva, Compliance és Pénzmosás megelőzés vezető, CIB Csoport

**12:40 – 13:30 Ebédészünet****13:30 – 14:00****Banki csalás megelőzés és monitoring**

- Eljárás napi gyakorlata, szabályzat, átvilágítás és ennek pszichológiája
- Közvetlen és közvetett ügyfélátvilágítás
- Központi adatbázis lekérdezés
- Tranzakciók ellenőrzése
- NFC alapú ügyfélátvilágítás
- Liveness check □ AI feladat kiosztás

Előadó: Sljukic Nóra, Head of Compliance and AFC, UniCredit Bank Hungary Zrt.

**14:00 – 14:30****Összefoglaló a Pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvénymódosításáról**

- Értelmező rendelkezések pontosítása és kiégésítése
- A jogszabály előzményéről, bevezetési tapasztalatáról
- Kockázatértékelés, nyilvántartás-vezetés
- Tényleges tulajdonosra vonatkozó nyilatkozattétel
- Felügyeleti intézkedések
- Milyen kihívásokat jelent a piaci szereplőknek a napi munkájuk során?

Előadó: dr. Gacsal Márkó, Vezető jogtanácsos, Magyar Bankszövetség

**14:30 – 15:00****Blockchain és a Bitcoin, mint a pénzmosás melegágya?!**

- Mi az a blockchain és mik a kriptovaluták?
- Blockchain és a szabályozók
- Milyen virtuális pénznemek léteznek és mi a különbség ezek között?
- Kriptovaluták fajtái és forgalomba kerülésük
- A kriptó jó, a kriptó menő, de szabályozni kell!
- Nemzetközi kitekintés

Előadó: Vidákovics Attila, Cégvezető, Dynamic Laboratory Kft.

**15:00 – 15:20 Kávészünet****15:20 – 15:50****Munkatársak jelentési kötelezettségei**

- Belső alkalmazotti jelentések
- Ügyészségi vizsgálatok
- Pénzmosási Jelentési Iroda
- Cselekvési terv, belső szabályzat (kit, mikor, hogyan kell tájékoztatni)
- Döntési ügyfélkapcsolat (számlatiltás / számlavezetés)

Előadó: dr. Zahorán János, Jogtanácsos, Aegon Biztosító

**15:50 – 16:20****Teljes körű ügyfél-átvilágítás a szolgáltatók meglévő ügyfeleinél**

- Kockázatértékelési és ügyfél-átvilágítási kötelezettségek
- Kiknek és miért szükséges a teljes körű adategyeztetés? Miben mutat nagyobb biztonságot?
- Mi történik azokkal, akik nem egyeztetik saját adataikat?
- Milyen előnyökkel jár szolgáltatói illetve ügyfél szinten?
- Átvilágítás fokozatai: egyszerűsített-, normál-, fokozott átvilágítás
- Megerősített eljárás
- Ismételt átvilágítás alóli mentesség
- Megfelelés az MNB rendeletnek
- Mit tartanak fontosnak ellenőrzési, Felügyeleti szempontból?

Előadó: Kiss Zoltán, Compliance munkatárs, Compliance Igazgatóság, Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Megelőzési Osztály, MKB Bank Nyrt.

Együttműködő partnerünk:

dun & bradstreet

Médiapartnerünk:

 **BitcoinBázis**  
A Decentralizált Jövő

**Rendezvényünk szólni kíván**

*Hazai közép- és nagyvállalatok, valamint pénzügyi szektor*

- Pénzmosási területért felelős vezetőihez
- Compliance officereihez, 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

2021. ÁPRILIS 14.

# PÉNZMOSÁS ELLENI INTÉZKEDÉSEK



[www.iir-hungary.hu](http://www.iir-hungary.hu) ☎ +36 70 419 8627 ✉ [conference@iir-hungary.hu](mailto:conference@iir-hungary.hu)

## 1. RÉSZTVEVŐ:

Vezetéknév	<input type="text"/>	Keresztnév	<input type="text"/>
Beosztás	<input type="text"/>		
Osztály	<input type="text"/>		
Végzettség	<input type="text"/>		
Telefon	<input type="text"/>		
Fax <sup>1</sup>	<input type="text"/>		
Mobiltelefon <sup>1</sup>	<input type="text"/>		
E-mail <sup>1</sup>	<input type="text"/>		
Alíráás <sup>2</sup>	<input type="text"/>		

### A rendezvényen való részvételt engedélyező/elrendelő személy:

Vezetéknév	<input type="text"/>	Keresztnév	<input type="text"/>
Beosztás	<input type="text"/>		
Osztály	<input type="text"/>		

### Adminisztratív kapcsolattartó:

Vezetéknév	<input type="text"/>	Keresztnév	<input type="text"/>
Beosztás	<input type="text"/>		
Osztály	<input type="text"/>		

### Helyettesítő személy<sup>3</sup>

Vezetéknév	<input type="text"/>	Keresztnév	<input type="text"/>
Beosztás	<input type="text"/>		
Osztály	<input type="text"/>		
Alíráás <sup>2</sup>	<input type="text"/>		

## 2. RÉSZTVEVŐ:

Vezetéknév	<input type="text"/>	Keresztnév	<input type="text"/>
Beosztás	<input type="text"/>		
Osztály	<input type="text"/>		
Végzettség	<input type="text"/>		
Telefon	<input type="text"/>		
Fax <sup>1</sup>	<input type="text"/>		
Mobiltelefon <sup>1</sup>	<input type="text"/>		
E-mail <sup>1</sup>	<input type="text"/>		
Alíráás <sup>2</sup>	<input type="text"/>		



## SZÁMLÁZÁSI CÍM:

Cégnév	<input type="text"/>		
Irányítószám	<input type="text"/>	Helység	<input type="text"/>
Utca/Postafiók	<input type="text"/>		

<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.

## JELENTKEZÉS ELKÜLDÉSE!

**Csoportos kedvezményért  
kérje egyedi ajánlatunkat!**

06-70/312-5710 • [MARKETING@IIR-HUNGARY.HU](mailto:MARKETING@IIR-HUNGARY.HU)

### Részvételi díjak

**PÉNZMOSÁS ELLENI INTÉZKEDÉSEK:**  
2021. ÁPRILIS 14.

Ár

149.000 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 rendezvényen kép- és hangfelvétel készíthető.

## FIZETÉS, VISSZALÉPÉS

Jelentkezésével elfogadja a jelentkezési és visszalépési feltételeket. Jelentkezésének beérkezése után vizsgálatazt és számlát kap tőlünk. Kérjük az összeget szíveskedjen a rendezvény előtt átutálni a számlaszámot, valamint a résztvevő nevét a befizetési csekkben feltüntetni. A rendezvényre való bejutás csak akkor garantált, ha befizetése cégünk-höz 3 munkanappal a rendezvény előtt beérkezett. Ha átutalása a rendezvény kezdete előtt 2 héten belül történik, kérjük azt a rendezvény napján a regisztráláskor a pénzes utalvány feladovényével igazolni. Fizetési késedelem esetén a résztvevő minden felszólítási- és inkasszódíj megterítésére kötelezett. Esetleges program- és helyszínváltoztatás jogát fenntartjuk. Visszalépés: Csak írásban lehetséges. A részvétel visszamondása esetén 20% jelentkező, a rendezvényt megelőző 2 hónapon belül lemondás esetén 40%/jelentkező adminisztrációs költséget számolunk fel. A rendezvényt megelőző 2 munkanapon belüli lemondás esetén a résztvevő a teljes részvételi díjat köteles megfizetni. A bejelentett résztvevő részvételének módosítása meghatározott feltételek mellett lehetséges. A szakképzési hozzájárulás terhére elszámolható összegek módosultak. Ügyfélszolgálatunk (06-70/419-8627) örömmel ad bővebb tájékoztatást, illetve a honlapunkon is tájékozódhat.

## VAN MÉG KÉRDÉSE?

Ügyfélszolgálat:	Komp Szabina	06-70/419-8627
Koncepció:	Fanda Zoltán	06-70/616-7031
Szponzoráció:	Batta Beáta	06-70/408-2165

JELENTKEZÉSI LAP