

Retail Banking

ÜGYFÉL – TERMÉK – JÖVŐKÉP

Budapest, 2014. május 27–28.



Konferenciánk kulcstémái:

- Ptk. kapcsán felmerülő változások, szabályozások
- MiFID II/ MiFIR hatása a Retail szektorra
- Lakáspiaci helyzetkép: elértük-e már a gödör alját?
- Lakossági hitelezési aktualitások
- Alternatív megoldások a befektetési piacokon
- Bankok termékkínálatának összehasonlító elemzése
- Private banking – modellváltás előtt?
- Stratégiai partnerségek
- Fiókhálózatok szerepe és az értékesítési csatornák
- Online felületek térnyerése és jövőbeni kiaknázásának lehetőségei
- MobilePay lehetőségek

Előadóink között már biztosan köszönhetjük:

Bálint Attila, ügyvezető igazgató, Raiffeisen Bank Zrt.

Borbély László András, általános vezérigazgató-helyettes, Államadósság Kezelő Központ Zrt.

Eőry Tamás Tibor, termékstratégiai és marketing vezető, Axa Bank Zrt.

Fábián Gergely, főosztályvezető, Makroprudenciális elemzési főosztály, MNB

Gergely Péter, hitelszakértő, BankRáció.hu

Kormos Zoltán, OTP Bank Zrt.

Lippner Tamás, Multichannel banking igazgató, Sberbank Magyarország Zrt.

Nagygyörgy Zsolt, igazgató, Compliance Officer, Magyar Fejlesztési Bank

Rácz Lajos, szolgáltatás fejlesztési igazgató, BISZ Zrt.

Valkó Dávid, ingatlanpiaci vezető elemző, OTP Bank Zrt.

8.30 Regisztráció

8.55 Köszöntő az IIR részéről

Jövőbeni kilátások és változások a bankszektorban

9.00 Ptk. kapcsán felmerülő változások, szabályozások

- Milyen hatással lesz a Ptk. változása a bankokra és az ügyfélre?
- Felmerülő problémák:
 - hitelbiztosítéki nyilvántartás felállítása
 - zálogházi tevékenységben felmerülő változások
 - fogyasztói zálogszerződések
- Mennyire kell a magánjogi rendszert átdolgozni?

Előadó: felkérés alatt

10.40-11.10 Kávészünet

9.50 Retail banking kilátások az MNB szemszögéből - Jelentés a pénzügyi stabilitásról

- Háztartási hitelezés alakulása és előrejelzése
- Hitelezési feltételek alakulása
- Jelzáloghitelezés és az ingatlanpiac
- Kiemelt kockázatok és ajánlások a háztartási szegmensen belül
- Az árfolyamgát szerepe a nemteljesítés megakadályozásában

Előadó: Fábíán Gergely, főosztályvezető, Makroprudenciális elemzési főosztály, MNB

11.10 Nemzetközi kitekintés, szabályozási változások 2014 EU

- MiFID_I tapasztalatai
- Hol tartunk a megfelelésben
- Ügyfélértékelés/ ügyfeleknek adott információk
- MiFID II távolabbról
- MiFID II/ MiFIR hatása a Retail szektorra

Előadó: Nagygyörgy Zsolt, igazgató, Compliance Officer, Magyar Fejlesztési Bank

Szólni kíván:

- Kereskedelmi pénzügyi intézetek retail üzletág vezetőit és helyetteseit;
- Bankok lakossági, hitelezési, befektetési, elektronikus banki, bankkártya, és kockázatkezelési igazgatóságainak vezetőit és munkatársait;
- Bankfiókok vezetőit és munkatársait;
- Takarékszövetkezetek vezetőit és munkatársait;
- Pénzügyi intézetek lakossági termékfejlesztéssel foglalkozó szakembereit;
- Kockázatkezelési és követelásmenedzsment tanácsadókat;
- Minden lakossági szektor fejlesztésében érintett pénzügyi elemzőt, szakembert.

12.00-13.00 Ebédszünet

Lakossági hitelezés és megtakarítások

13.00 Lakossági hitelezési aktualitások 2014-ben

- Milyen a lakossági hitelezés bedőlési aránya?
- Mennyiben befolyásolja a hitelezést az új szabályozási környezet?
- Kamattámogatott hitelek
- Milyen kockázatkezelési módok vannak?
- Milyen előrelépési lehetőségek vannak a lakossági hitelezés terén?

Előadó: Kormos Zoltán, OTP Bank Zrt.

13.50 Lakáspiace körkép – ingatlan, mint befektetés

- Lakáspiace helyzetkép: elértük-e már a gödör alját?
- OTP Értéktérkép: aktuális területi lakáspiace folyamatok
- Régiós kitekintés: a környező volt szocialista országok lakáspiace hogyan érintette a válság?
- Ingatlan mint befektetés: valódi alternatíva már pár millió forinttól!
- Várakozások 1-2 év távlatában

Előadó: Valkó Dávid, ingatlanpiace vezető elemző, OTP Bank Zrt.

14.40-15.10 Kávészünet

15.10 Megtakarítások átrendeződése és fenntarthatósága – fókuszban az állampapírok

- Bankbetét vagy állampapír, létezik-e kizorítási hatás?
- Melyik a lakosság által legjobban kedvelt futamidő, lehet-e ezen változtatni?
- A lakosság állampapír vásárlásának szerepe az államadósság finanszírozásában.

Előadó: Borbély László András, általános vezérigazgató-helyettes, Államadósság Kezelő Központ Zrt.

16.00 Alternatív megoldások a befektetési piacokon – Kerekasztal-beszélgetés

- Lakossági hitelezés jövőképe
- Beszélhetünk-e lakáspiace fellendüléséről?
- Milyen alternatív megoldások vannak, amivel nagyobb ügyfélkört lehet elérni?
- Mik a keresett betétek?
- Mennyiben változott a brókercégek szerepe?
- Forinttámogatott lakáshitelek és egyéb konstrukciók eredményei a hitelpiacon
- A hitelezés újraindításának kérdései – közvetítővel, vagy közvetítők nélkül?

Beszélgetőpartnerek a nap előadói

16.30 Az első nap zárása

8.30 Regisztráció

8.55 Köszöntő az IIR részéről

Termékkínálatok alakulása és az ügyfelek szokásainak változása az elmúlt egy év során

9.00 Bankok termékkínálatának összehasonlító elemzése

- Melyik bank milyen termékkel jött elő az elmúlt egy évben?
- Melyik bank hogyan reagált az ingyenes készpénzfelvételekre?
- Mekkora kereslet mutatkozott a fedezetlen hitelek iránt?
- Mik a számlacsomagbeli újdonságok?
- Milyen vonzó számlacsomagok vannak?
- Mivel tudják ösztönözni a felhasználókat és növelni az ügyfélköröket?
- Internetes fogyasztói szokások: ki, mit és hogyan keres az interneten?
- Hogyan változtak az ügyfelek bankhasználati szokásai az elmúlt egy évben?
- Kialakult-e látványosabb bankváltási tendencia?

Előadó: Gergely Péter, hitelszakértő, BankRáció.hu

9.50 A Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR) tartalma és felhasználása a banki kockázatok csökkentésében

- A KHR lakossági alrendszerének tartalma.
- A KHR vállalatai alrendszerének tartalma
- A lakossági hiteljelentés felhasználása a hitelbírálathoz
- A vállalati hiteljelentés felhasználása a kkv hitelbírálathoz
- A hitel monitoring támogatása
- Szeptemberben indul a Központi Nyilvántartás

Előadó: Rácz Lajos, szolgáltatás fejlesztési igazgató, BISZ Zrt.

10.30-11.00 Kávészünet

11.00 Private banking – modellváltás előtt

- Milyen átalakulások voltak az elmúlt egy évben a privát megtakarítások területén?
- Milyen kihívásokat állít elő a tartós befektetési számla hordozhatósága?
- Milyen gyakorlati tapasztalatok vannak az sms számlával kapcsolatban?
- Mik a tapasztalatok a külföldre történő vagyonmozgás kapcsán az elmúlt időszakban?
- Modellváltás - Merre is tart a minőségre való törekvés? Hogyan lehet új ügyfelet szerezni? – Ha már nem elég a biztonság és a személyre szabott kiszolgálást ígérni
- Hogyan lehet elérni a relatíve magas hozamokat mérsékelt kockázat mellett?

Előadó: Bálint Attila, ügyvezető igazgató, Raiffeisen Bank Zrt.

12.20-13.20 Ebédszünet

13.20 Fiókhálózatok szerepe – értékesítési csatornák

- Hatékony-e a fiókhálózatok szerepének növekedése?
- Milyen értékesítési csatornák vannak a különböző fiókhálózatoknál?
- Hogyan lehet a fiókhálózatok hatékonyságát növelni?
- Kiegészítik, vagy átveszik az elektronikus szolgáltatások a bankfiók funkcióit?

Előadó: felkérés alatt

14.00 Online felületek térnyerése és jövőbeni kiaknázásának lehetőségei

- Milyen szinten tűnhet el a klasszikus csatornák szerepe egy ilyen fejlődési folyamatban?
- Milyen alternatív csatornák vannak?
- Mik lehetnek azok a szolgáltatások, amik az ügyfelek számára vonzóbbak?
- Csökken-e a készpénz-használat ezekkel az új fizetési módokkal?
- A vevők hogyan viszonyulnak hozzá?
- A jövőben hova tart tovább az e-banking?
- Hogyan lehet még jobban kihasználni az okostelefon és internet adta lehetőségeket?
- Közösségi médiamegoldások a pénzügyi szektorban
 - Hogyan ösztönözhető arra a felhasználó, hogy csatlakozzon egy bank vagy biztosító közösségéhez?
 - Hogyan lehet biztosítani azt, hogy a felhasználó folyamatosan aktív maradjon?
- Milyen szerepet játszhat egy mobil applikáció az értékesítési hatékonyság fokozásában?

Lippner Tamás, Multichannel banking igazgató, Sberbank Magyarország Zrt.

14.40-15.10 Kávészünet

15.10 Mobility management – MobilePay – ESETTANULMÁNY

- Hogyan működik a MobilePay?
- Milyen sikereket várnak tőle?
- Mit lehet vele fizetni?
- Milyen biztonsági kérdéseket vet fel?

Előadó: Eőry Tamás Tibor, termékstratégiai és marketing vezető, Axa Biztosító Zrt.

15.50 Kerekasztal-beszélgetés

- Hogyan próbálják megtartani az ügyfeleket?
- Milyenek az ügyfelek bankhasználati szokásai? Mennyiben változtak?
- Mennyiben befolyásolja az online banking a fiókhálózatok szerepét?
- Milyen fejlesztések vannak az ügyfélszolgálatok növelése érdekében?

Beszélgetőpartnerek a nap előadói

16.30 Konferencia zárása

Az IIR Magyarország akkreditált felnőttképzési intézmény.

Felnőttképzési nyilvántartási szám: 00206-2012
Intézményakkreditációs lajstromszám: AL-2748

Retail Banking

ÜGYFÉL – TERMÉK – JÖVŐKÉP

Budapest, 2014. május 27–28.



CF4004



IIR

1. RÉSZTVEVŐ:

Vezetéknév _____ Keresztnév _____
 Beosztás _____
 Osztály _____
 Végzettség _____
 Telefon _____
 Fax¹ _____
 Mobiltelefon¹ _____
 E-mail¹ _____
 Aláírás² _____

A rendezvényen való részvételt engedélyező/elrendelő személy:

Vezetéknév _____ Keresztnév _____
 Beosztás _____
 Osztály _____

Adminisztratív kapcsolattartó

Vezetéknév _____ Keresztnév _____
 Beosztás _____
 Osztály _____

Helyettesítő személy³

Vezetéknév _____ Keresztnév _____
 Beosztás _____
 Osztály _____
 Aláírás² _____

2. RÉSZTVEVŐ:

Vezetéknév _____ Keresztnév _____
 Beosztás _____
 Osztály _____
 Végzettség _____
 Telefon _____
 Fax¹ _____
 Mobiltelefon¹ _____
 E-mail¹ _____
 Aláírás² _____

-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 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.Csoportos kedvezményért
kérje egyedi ajánlatunkat!

06-1/459-7334 • MARKETING@IIR-HUNGARY.HU

Részvételi díjak	2014. április 11-ig		2014. április 12-től
	Ár	Megtakarítás	Ár
<input type="checkbox"/> RETAIL BANKING • ÜGYFÉL – TERMÉK – JÖVŐKÉP 2014. MÁJUS 27–28., BUDAPEST	199.000 Ft	50.000 Ft	249.000 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 dokumentáció, ebéd, kávé és üdítő költségeit.
 ■ A részvételi díj tartalmazza az étkezés költségét, mely a számlán külön tételként feltüntetésre kerül. ■ A rendezvényen kép- és hangfelvétel készíthető.

FIZETÉS, VISSZALÉPÉS

Jelentkezésével elfogadja a jelentkezési és visszalépési feltételeket. Jelentkezésének beérkezése után vizsgálatait és számlát kap tőlünk. Kérjük az összeget szíveskedjen a rendezvény előtt átutalni és 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 utavány feladóvenyével igazolni. Fizetési késedelem esetén a résztvevő minden felszólítási- és inkasszóji megterítésére kötelezett. Esetleges program- és helyszínváltoztatás jogát fenntartjuk. Visszalépés: Csak írásban lehetséges. A részvétel visszamondása esetén 20.000 Ft-áta/jelenlévő, a rendezvényt megelőző 2 héten belüli lemondás esetén 40.000 Ft-áta/jelenlévő adminisztrációs költséget számolunk fel. A rendezvényt megelőző 2 munkanapon belüli lemondás esetén a résztvevő a teljes részvételi díjat köteles megteríteni. A bejelentett résztvevő részvételének módosítása meghatározott feltételek mellett lehetséges. A szakképzési hozzájárulás terhére elszámolható összegek módosultak. Ügyfélszolgálatunk (06-1/459-7300) örömmel ad bővebb tájékoztatást, illetve a honlapunkon is tájékozódhat.

VAN MÉG KÉRDÉSE?

Ügyfélszolgálat:	Takács Tünde	06-1/459-7300
Koncepció:	Kovács Orsolya	06-1/459-7307
Marketing:	Mile Mónika	06-1/459-7334