

BUDAPEST, 2022. MÁJUS 11.

2022

PÉNZMOSÁS MEGELŐZÉS SZAKNAP

ONLINE VAGY JELENLÉTI FORMÁBAN

Fókuszban az új EU-s direktíva, az új EU-s szerv és a pénzmosáshoz kapcsolódó új elkövetési módok

Új EU-s pénzmosás megelőzési rendelet tervezet

Pénzmosók elindultak a 3. feles szolgáltatók irányába!

Pénzmosás a kibertérben: ESETTANULMÁNY egy nemzetközi kábító-szer-kereskedelem alapú

Hitelintézeti auditáció az online azonosítás során



Fókusz témáink:

- Új Európai Pénzmosás elleni ügynökség
- A kriptok szabályozása EU-s szinten
- TTNy: Bejelentések - használható adatok továbbítása
- A bejelentések eddigi tapasztalatai
- A MÜK felügyeleti szerepe
- Új rendelet tervezet a pénzmosás megelőzés terén
- Digitális innováció megjelenése a pénzmosási folyamatokban
- Információ-megosztás a bankok között



8:30 Regisztráció**8:50 Megnyitó az IIR részéről****EU-s és hazai jogalkotás a pénzmosság megelőzésének érdekében****9:00-10:00 A jogalkotó tájékoztatása a szabályozási változásokról****Új EU-s pénzmosság megelőzési rendelet tervezet**

- Mi a célja az új rendeletnek? jogértelmezésben segítség
- Milyen módon fogja egységesíteni EU-n belül a szabályozást?
- Mikor fog az irányelv helyére az új rendelet és az irányelv lépni?
- Mikortól lesz a rendelet közvetlenül alkalmazandó?
- Mikor kerülnek kialakításra az RTS-ek?
- Regulatory Technical Standard-eket az új EU-s szerv fogja kialakítani?
- Milyen volumenű változást fog eredményezni az átalakítás a szabályozási struktúrában?
- Melyek azok a kérdések, amelyek alapvetően változni fognak?
- Mennyiben érinti a változás az alapvető definíciók körét: kik a szolgáltatók, illetve a gyanús tranzakciók jelentési kötelezettségére vonatkozó előírásokat?
- Mely részek kerülnek áthelyezésre a Pmt-ből az új rendeletbe? Hol áll a munka?
- Mik azok a neuralgikus pontok, amik nehézkesek lehetnek a gyakorlatban a bevezetést követően?
- Itthoni szabályozás: tervezi-e a jogalkotó, hogy különbséget tesz Pmt. alapján azon piaci szereplők között, ahol nincsenek számlák, szegmentálja a számlavezetőkre vonatkozó részt, a számlát nem vezetőkre vonatkozó előírásokról?
- Mit lehet tudni az AML vezető feladatköréről, funkciójára vonatkozó szabályozási változásról? TMT 65-ös

Új Európai Pénzmosság elleni ügynökség - Egy Új EU-s szerv

- Mikor kezd meg működését az Új Európai Pénzmosság elleni ügynökség?
- Milyen felhatalmazással fogja végezni a munkáját az új EU-s szerv?

- Milyen feladatokat fog ellátni? MI lesz? Mi várható?
- Milyen hatása lesz az ügynökségnek a magyar pénzügyi szereplőkre: NAV-ra, MNB-re, PM-ra és a többi pénzügyi szereplőre?
- Mennyiben változik a hazai felügyeleti pillér az új szerv megjelenésével?
- Mely piaci szereplőknek kell majd közvetlenül az új ügynökségnek jelenteni?
- Hogyan fogják összehangolni a nemzeti hatóságok munkájával?
- Kriptovaluták a pénzmosságban?!

A kriptok szabályozása EU-s szinten

- Sok problémát jelent a kriptó a pénzmosság kapcsán: hogyan lehetne „kifehéríteni” a kriptok használatát?
- Milyen módon segítené a pénzmosság megelőzést „egy ilyen jó szabályozás”?
- Miként lehetne szabályozott formában beilleszteni a pénzügyi folyamatokba a kriptovalutákat, nem ellehetetlenítve ezek használatát?
- Milyen mértékben szabályozná az új EU-s rendelet a kriptovalutákat?
- Mikorra várható a szabályozás kialakítása, hatályba léptetése?
- Mely fizetőeszközökre vonatkozna pontosan a szabályozás?
- Mennyire lehet prudenciális a szabályozás? Ki lenne a felügyeleti hatóságuk?

Előadó: Tárnoki-Zách Péter, Főosztályvezető, Pénzügyminisztérium
A felkérés egyeztetés alatt.
Az előadás az előadó által módosításra kerül.

Felügyeleti elvárások a pénzmosság megelőzés során**10:00-10:40 A MÜK Felügyeleti szerep a pénzmosság megelőzésében**

- MÜK felügyeleti jogköre: milyen felügyeleti tevékenységet végeznek?
- ha jogi szereplő nyit számlát, és fennakad: hol kapcsolódik a folyamatba a MÜK?
- Mit és mikortól fognak szankcionálni?
- Milyen hiányosságokat tárt fel a kamara? tipikusan feltárt hiányosságok
- Mik a tipikus elkövetési módok?

-Melyek azok az események, amelyeket szankcionálnak? Mi alapján alkalmazzák a szankciókat? szankciók: összefoglaló

Előadó: Dr. Réti László, Ügyvéd, A Magyar Ügyvédi Kamara elvi és törvényelőkészítő bizottságának elnöke, a CCCB-hez pénzmosság elleni ügyekben delegált küldött Az előadás az előadók által módosításra kerül.

10:40-11:10 Kávészünet

Vállalati tapasztalatok, gyakorlatok a pénzmosság megelőzésben

A digitalizáció elterjedése segíti a pénzmosság megelőzését is, de újabb csalásoknak is teret ad!

11:10-11:50 Új pénzmosság elkövetési módok a digitális innovációval összefüggésben

- Milyen új vállalati csalások jelentek meg a Social enginery 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 pénzmosság 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 pénzmosság megelőzést?
- Miként lehet az Ügyfelek tájékoztatását fokozni, hatékonyabbá tenni a pénzmosság megelőzést, ennek elkerülése végett? ha az Ügyfél az áldozat, vagy az Ügyfél számlája szolgál a csalásra

11:50-12:30 Pénzmosságok elindultak a 3. feles szolgáltatók irányába!

- Melyek a 3. feles szolgáltatóknál, a PSD2 szerinti fizetési szolgáltatóknál tipikusan a COVID-dal megjelenő új elkövetési módok pénzmosság 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 pénzmossági tevékenységek?

12:30-13:30 Ebédszünet

Bejelentések: használható adatok továbbítása

13:30-14:10 Vállalati tapasztalatok a bejelentésekről: összefoglaló az eddigi tapasztalatokról

- 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?

14:10-14:50 Hitelintézeti auditáció az online azonosítás során

- Milyen auditációnak kell megfelelnie a hitelintézet egy online azonosítás során? 26/2020-as MNB rendelet: közvetlen és közvetett ügyfél-azonosításról
- Miként lehet ezeknek megfelelni?
- Hogyan fog működni a szelfis azonosítás az online ügyfélávilágításnál?
- Milyen módon tud a piaci szereplő teljes körűen meggyőződni arról, hogy valóban az az Ügyfél-e, aki magát annak mondja?
- Pénzpiaci tapasztalat alapján egy átlag: az azonosító okmányban található kép összehasonlítva a szelfis, vagy videochat-es felvétellel

-26/2020-as MNB rendelet: az Ügyfél-átvilágítás során beszerzett dokumentumok hitelességének ellenőrzése az átvilágítás során: mik voltak azok az okok, amik miatt el kellett utasítani? Volt-e valami szembeutó csalás? adatvédelmi vonatkozások?

14:50-15:30 Pénzmosás a kibertérben: ESET-TANULMÁNY egy nemzetközi kábítószer-kereskedelem alapú pénzmosás nyomozásán keresztül

- A Hivatal nemzetközi és hazai kizárólagos hatáskörei
- A NNYI kapcsolódása az összes hazai nyomozó szervhez (ügyészi és NAV is), valamint több mint 180 partnerország nyomozó szerveinek tevékenységéhez
- A hivatal speciális tevékenysége - átfogó kép
- ESETTANULMÁNY ismertetése egy közelmúltban befejezett, nemzetközi kábítószer-kereskedelem alapú pénzmosás nyomozásán keresztül
- A nyomozás részletei : 2,5 milliárd forint értékben számos kriptovaluta fajtában került sor a vagyon rejtésére, amit sikerült felderíteni és lefoglalni
- Az ügyben két ország hatóságaival és fedett nyomozóival is együttműködött a Hivatal

Előadó: Tóth Zsolt r. alezredes főosztályvezető, Nemzeti Nyomozó Iroda

15:30-15:50 Kávészünet

15:50-16:30 Információ megosztás a pénzügyi bűncselekmények (pénzmosás) megelőzésének és visszaszorításának érdekében

- Jelenlegi jogi és szabályozói keretrendszer a gazdasági élet szereplői közötti információ megosztás vonatkozásában
- Kitekintés a nagyvilágba, példák az információmegosztásra a gazdasági bűncselekmények visszaszorítása érdekében
- A hazai helyzet bemutatása, jelenlegi szabályozási és jogi akadályok felsorolása
- Az információmegosztás jövője, út egy hatékonyabb keretrendszer felé

Előadó: Homoki Imre, CFE, CAMS, CGSS

16:30-17:15 Pénzintézetek közötti pénzmosás-megelőzés

Jelenlegi AML megoldások előnyei és problémái
Bankokon átívelő tipológiák
Bankok közötti hatékony pénzmosásmegelőzés lehetősége és előnyei
Homomorfikus titkosítás AML célú felhasználása

Előadó: Fehér Tamás, Pénzügyi bűnmegelőzés vezető

17:15 A konferencia zárása

FRAUD 2022

FOKOZÓDÓ VESZÉLYEK A KIBERTÉRBEN

Budapest, 2022. május 12.
Courtyard by Marriott Budapest City Center

Fókuszban:

- Az elektronikus pénzforgalmat érintő visszaélési trendek alakulása
- Banki ügyfeleket fenyegető veszélyek a kibertérben
- Milyen kampányokat folytat a rendőrség az internetes (és bankkártyás) visszaélések megelőzése érdekében?
- Esettanulmány - Kibertérben elkövetett, banki vonatkozású csalások kivizsgálásának folyamata
- Digitalizációból eredő fenyegetések és az ezekhez kapcsolódó lehetséges compliance válaszok
- Hogyan változik a csalásmegelőzési szervezet és annak feladatai a digitalizáció kapcsán?
- Egy hatékony vállalati anti-fraud keretrendszer építőelemei

Szakértőink között:

- Almádi János, Információbiztonsági tanácsadó
- Cseh Árpád, Vezető közgazdasági elemző, Magyar Nemzeti Bank
- Halász Viktor r. százados, mb.osztályvezető, Felderítő Osztály, Kiberbűnözés Elleni Főosztály, Nemzeti Nyomozó Iroda, Készenléti Rendőrség
- Harkácsi Gábor, Senior compliance szakértő, Magyar Nemzeti Bank
- Homoki Imre, CFE, CAMS, CGSS, Financial Crime Advisor, Consortix
- Kiss Tamás László, Nemzeti Kibervédelmi Intézet
- Pávlicz György, Független szakértő
- Sütő Ágnes, Kommunikációs főtitkár-helyettes, Banküzem és e-csatornák igazgató, Magyar Bankszövetség
- Dr. Szabó Henrik r. alezredes, Kiemelt főreferens, Országos Rendőr-Főkapitányság Büntelmegelőzési Osztály

www.iir-hungary.hu +36 70 419 8627 conference@iir-hungary.hu

PÉNZMOSÁS MEGELŐZÉS SZAKNAP

ONLINE VAGY JELENLÉTI FORMÁBAN



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
 Aláírás²

A rendezvényen való részvétel 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 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 2022: 2022. MÁJUS 11., BUDAPEST	149.000 Ft
<input type="checkbox"/> PÉNZMOSÁS MEGELŐZÉS SZAKNAP + FRAUD 2022 SZAKKONFERENCIA:	199.000 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

Visszalépési és lemondási feltételek: A jelentkezéssel résztvevőnk elfogadják a jelentkezési és visszalépési feltételeket. A regisztráció beérkezése és vizsgálata után a költségvetés számlázási címére kiállított előlegekérőt küldünk, kérjük az ott feltüntetett összeget szíveskedjenek fizetési határidőn belül átutalni, de legkésőbb a rendezvényt megelőző két munkanapig, mert a rendezvényre való bejutás csak ebben az esetben garantált. Visszalépés csak írásban lehetséges. A jelentkezés a regisztráció visszavonásáig követő 1 munkanapon belül külön költség felszámítása nélkül lemondható. A visszavonás követő 2. munkanaptól a rendezvényt megelőző 21. munkanapig bezárólag 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 esetén a költségvetés a teljes részvételi díjat köteles megtéríteni. Részvételével hozzájárul, hogy konferenciák és a hozzájuk tartozó workshopok esetén az adatait további csúszkák együttműködő partnereink felé. A rendezvényről a résztvevő sem audio, sem videó felvételt nem készíthet, online rendezvényt nem rögzíthet.

VAN MÉG KÉRDÉSE?

Ügyfélszolgálat: **Simon Bernadett** 06-70/419-8627
 Koncepció: **Sűli-Mezősi Éva** 06-70/428-0376
 Szponzoráció: **Batta Beáta** 06-70/408-2162