

BUDAPEST, 2018. NOVEMBER 8.

# PÉNZMOSÁS VÁLTOZÁSOK AZ ÚJ PMT. ALAPJÁN

Országkockázat, kockázatértékelés, PEP-ek kérdése és a tényleges tulajdonosi adatbázis

Kockázat alapú megközelítés: Magyar Nemzeti Kockázatértékelés az NGM tájékoztatójában

Adatvédelmi rendelet és az Új Pmt.: a tényleges tulajdonos azonosításánál

Új Büntetőeljárás Törvény és a Pmt. – tranzakciók folyamatos monitoringja

Ki számít PEP-nek? Ki minősül állami vállalat vezetőjének?



## Fókusz témáink:

- Az új törvénnyel kapcsolatos gyakorlati tapasztalatok jogalkotói 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

8:30 Regisztráció

8:50 Megnyitó az IIR részéről

## Új Büntetőeljárás Törvény és a Pmt.

### 9:00-10:00 Tranzakciók folyamatos monitor- ingja és az Ügyészség gyakorlata

- Az Új Büntetőeljárás törvény koncepcionális változásai
- Milyen változást eredményezett a július 1-jén hatályba lépett 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,
  - végrehajtásban a bankoknak?
- Miként látják ezt a hitelintézetek? banktitok és ügyféltitok védelme
- Milyen banktechnikai, informatikai fejlesztések kellenek?

### A pénzmosáshoz kapcsolódó eddigi eljárás- rend

- Jellemző elkövetési technikák, módszertan
- Mennyi pénzmosás gyanús üggyel foglalkoztak éves szinten az elmúlt 3 évben?
- Ebből mennyivel kezdtek el vizsgálni? 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

### 10:00-10:45 Az új törvénnyel kapcsolatos gyakorlati tapasztalatok jogalkotói és hiva- tali 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 készpénz-

felvételre, készpénzbetételre? Pl.: Belgium: 15.000 eurós 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?



#### Előadók:

**Tárnoki-Zách Péter,** Főosztályvezető Európai Unió és Nemzetközi Pénzügyi Főosztály, Nemzetgazdasági Minisztérium és további felkérés folyamatban

*Az előadás az előadók által módosításra kerül.*

### 10:45-11:15 Kávészünet

### 11:15-11:50 Az ördög a részletekben rejlik, és nem is alszik – avagy a törvénnyel kap- csolatos piaci tapasztalatok szolgáltatói oldalról

- tevékenység szerint hány céget érintenek Magyarországon az új kötelezettségek, akik talán nem is tudnak róla
- hány magyar cégnek van külföldi tulajdonosa
- tényleges tulajdonosi adatok: gyakorlati statisztikák a feltárt állományokból
- PEP-, szankciós lista találatok tapasztalatai



#### Előadó: Takács Márta,

Key Account Manager,  
Bisnode D&B Magyarország Kft.

### 11:50-12:30 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 szempontrendszere 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.*

### 12:30-13:00 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? koncepcionális és technikai oldala
- Miként lesz összehangolva a nemzetközi adatbázisokkal, a CRS-sel és a FATCA-val?
- Bizalmi vagyonkezelők kérdése: hogyan kezellem? 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?



**Előadó: Tárnoki-Zách Péter**, Főosztályvezető Európai Unió és Nemzetközi Pénzügyi Főosztály, Nemzetgazdasági Minisztérium

*Az előadás az előadó által módosításra kerül.*

### 13:00-14:00 Ebédszünet

### Eddigi tapasztalatok – Vállalati ESETTANULMÁNY

#### 14:00-14:45 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 nyilatkozattal, de a nyilvántartásokat is elfogadják
- Mik azok a nyilvántartások, amelyeket elfogadnak, akár saját ellenőrzésnél?
- Meddig „lehet elmenni” a tényleges tulajdonosának azonosításánál?



**Előadó: Szűcs Attila**, CAMS, Pénzmosás-megelőzési vezető, CIB Csoport

#### 14:45-15:30 Vállalati kockázatértékelés 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 rendelkezéseknek
- 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 folyamat-szabályozásnál és humánoldalról, a már meglévő dolgozók leoktatásánál?



**Előadó: Vass Ádám**, Compliance munkatárs, Pénzmosás- és csalásmegelőzési osztály, Compliance Igazgatóság, MKB Bank Zrt.

### 15:30-16:15 A kiemelt közszereplők szűrése - 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? Nyilatkoztat, 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.

### 16:15-16:30 Kávészünet

### 16:30-17:15 Online azonosítás tapasztalatai – Vállalati ESEETTANULMÁNY

- NGM 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.

### 17:15-18:00 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

### 18:00 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

#### Együttműködő partnerünk



BUDAPEST, 2018. NOVEMBER 8.



# PÉNZMOSÁS VÁLTOZÁSOK AZ ÚJ PMT. ALAPJÁN

Országkockázat, kockázatértékelés, PEP-ek kérdése és a tényleges tulajdonosi adatbázis



[www.iir-hungary.hu](http://www.iir-hungary.hu) +36 1 459 7300 [conference@iir-hungary.hu](mailto:conference@iir-hungary.hu)

CF8004

## 1. RÉSZTVEVŐ:

Vezetéknév Keresztnév

Beosztás

Osztály

Végzettség

Telefon

Fax<sup>1</sup>

Mobiltelefon<sup>1</sup>

E-mail<sup>1</sup>

Aláírás<sup>2</sup>

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

Vezetéknév Keresztnév

Beosztás

Osztály

### Adminisztratív kapcsolattartó:

Vezetéknév Keresztnév

Beosztás

Osztály

### Helyettesítő személy<sup>3</sup>

Vezetéknév Keresztnév

Beosztás

Osztály

Aláírás<sup>2</sup>

## 2. RÉSZTVEVŐ:

Vezetéknév Keresztnév

Beosztás

Osztály

Végzettség

Telefon

Fax<sup>1</sup>

Mobiltelefon<sup>1</sup>

E-mail<sup>1</sup>

Aláírás<sup>2</sup>

# -10%

### SZÁMLÁZÁSI CÍM:

Cégnév Helység

Irányítószám

Utca/Postafiók

<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.

**Csoportos kedvezményért  
kérje egyedi ajánlatunkat!**

06-1/459-7334 • [MARKETING@IIR-HUNGARY.HU](mailto:MARKETING@IIR-HUNGARY.HU)

Részvételi díjak	2018. Szeptember 28-IG		2018. Szeptember 29-TŐL
	Ár	Megtakarítás	Ár
<input type="checkbox"/> PÉNZMOSÁS VÁLTOZÁSOK AZ ÚJ PMT. ALAPJÁN: 2018. NOVEMBER 8., BUDAPEST	149.000 Ft	<b>20.000 Ft</b>	169.000 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 rendezvényen kép- és hangfelvétel készülhet.

## FIZETÉS, VISSZALÉPÉS

Jelentkezésével elfogadja a jelentkezési és visszalépi feltételeket. Jelentkezésének beérkezése után vizsgálatazt 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 utalvány feladovényével igazolni. Fizetési késedelem esetén a résztvevő minden felszámítási- és inkasszódíj megterítésére kötelezett. Esetleges program- és helyszínváltoztatás jogát fenntartjuk. Visszalépés: Csak írásban, lehetséges. A részvétel visszamondása esetén 20.000 Ft-árra/jelentkező, a rendezvény megkezdésétől 2 héten belül lemondás esetén 40.000 Ft-árra/jelentkező adminisztrációs költséget számolunk fel. A rendezvény megkezdésétől 2 munkanapon belül 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: Ludman-Takács Tünde 06-1/459-7300

Koncepció: Sűli-Mezősi Éva 06-70/428-0376

Szponzoráció: Kádi-Mórocz Beatrix 06-70/408-2162

JELENTKEZÉSI LAP