



# MI-VEL A PÉNZÜGYI CSALÓK NYOMÁBAN – AZ MNB ÚJ MEGOLDÁSA

---



# ÚJ JÁTÉKTEREK NYÍLTAK



*„Úgy tűnhet, hogy a határához értünk annak, ami számítógépes technológiával megvalósítható, habár óvatosan kell bánnunk az ilyen kijelentésekkel, mivel általában elég bután hangzanak öt év múlva.” Neumann János 1949*

- Sáv szélesség
- Feldolgozási kapacitás
- Bloklánc
- Kriptográfia
- Mobilinternet

## Új technológiák

- Bigtech és Fintech
- Szociális média
- Nem banki cégek

## Új szereplők

- Digitális hitelezés
- Nyílt bankolás
- Azonnali fizetés
- On-line biztosítás
- Megtakarítások

## Új szolgáltatások

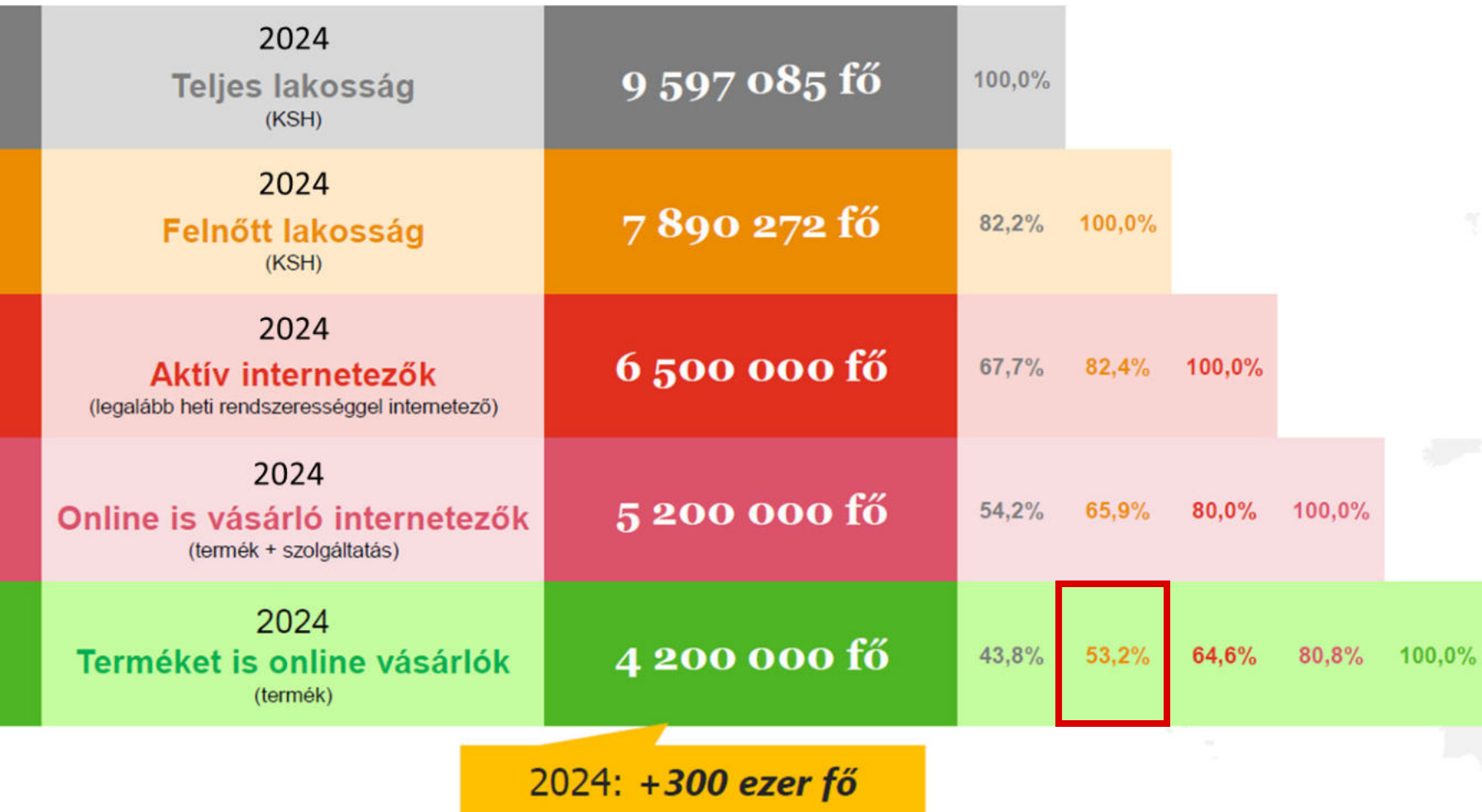


REPÜLŐGÉP A GELLÉRT  
TÉREN 1923

MAGYAR FEJLESZTÉSŰ PILÓTA  
NÉLKÜLI REPÜLŐGÉP 2023



# MAGYARORSZÁGON 2024-BEN TÖBB MINT 4 MILLIÓAN VÁSÁROLTAK ONLINE



Magyarországon 2024-ben felnőtt lakosság 53,2 százaléka vásárolt online.

Forrás: PwC Digitális Kereskedelmi Körkép 2024/II.

Megjegyzés: 2024 első három negyedévére vonatkozó adatok alapján

# A BŰNÖZŐI MÓDSZEREK VÁLTOZTAK



## 2001



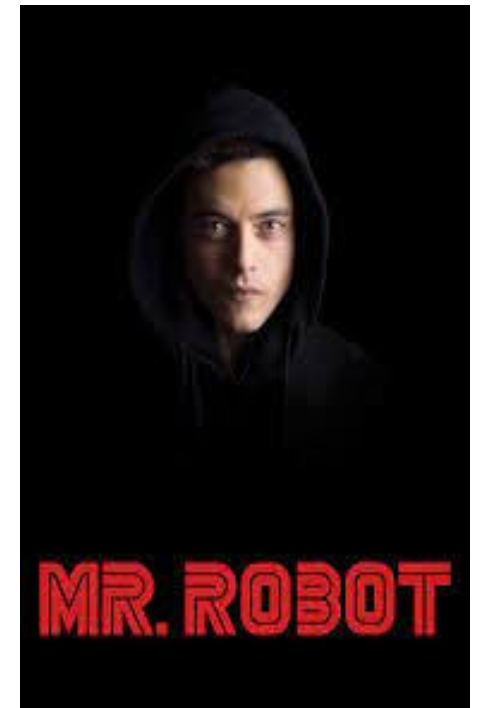
Téma:  
bank-,  
kaszinórablás



## 2025



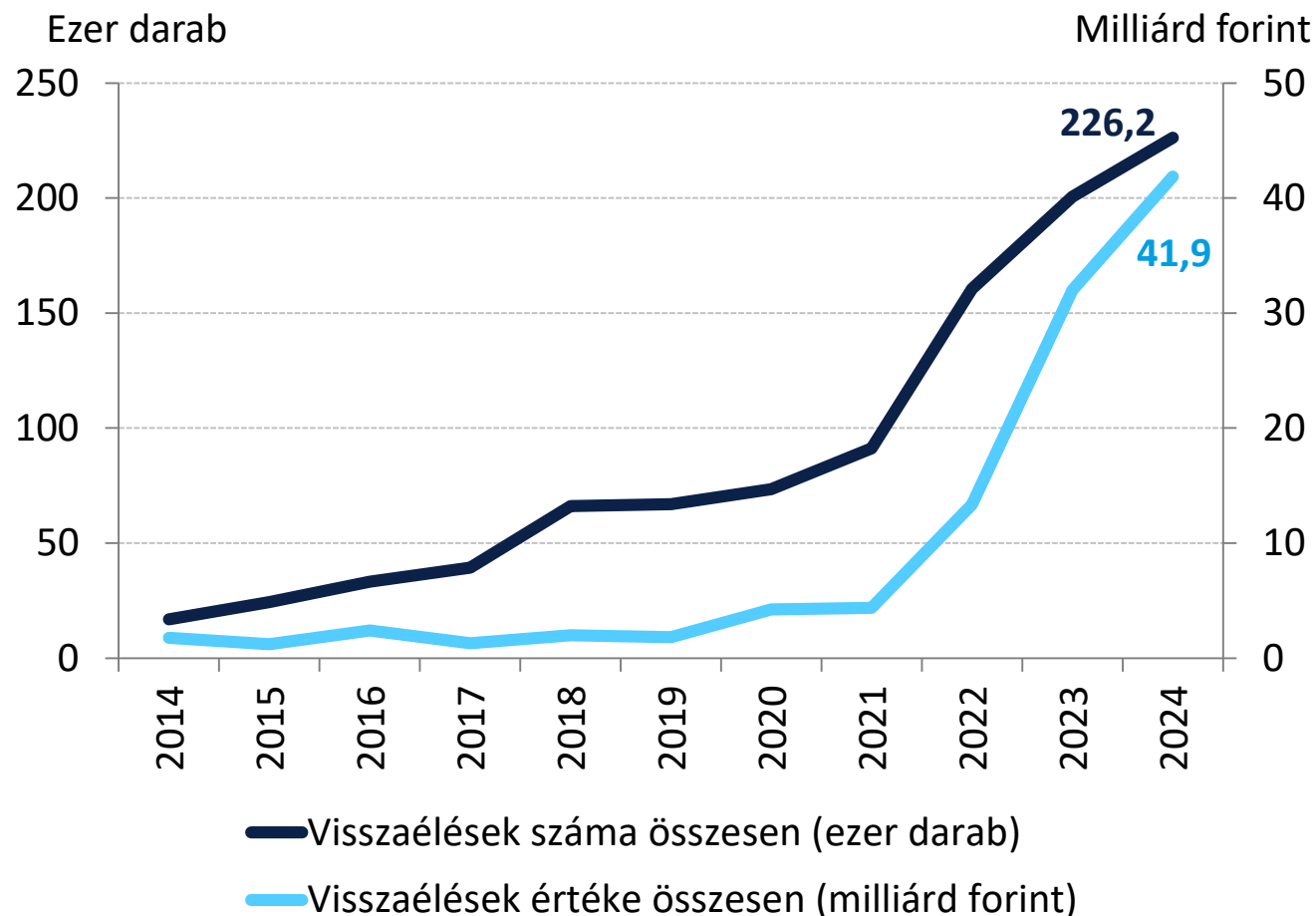
Téma:  
Kibertámadás,  
digitális  
hatalomátvétel



# A DIGITALIZÁCIÓ MAGÁVAL HOZTA A DIGITÁLIS VISSZAÉLÉSEK NÖVEKEDÉSÉT IS



## Visszaélések számának és értékének alakulása Magyarországon



### Sikeres visszaélések száma 2024 (darab)

|          | Átutalás | Bankkártya | Összesen |
|----------|----------|------------|----------|
| Lakosság | 18 441   | 206 855    | 225 296  |
| Vállalat | 749      |            | 749      |
| Egyéb    | 172      |            | 172      |
| Összesen | 19 362   | 206 855    | 226 217  |

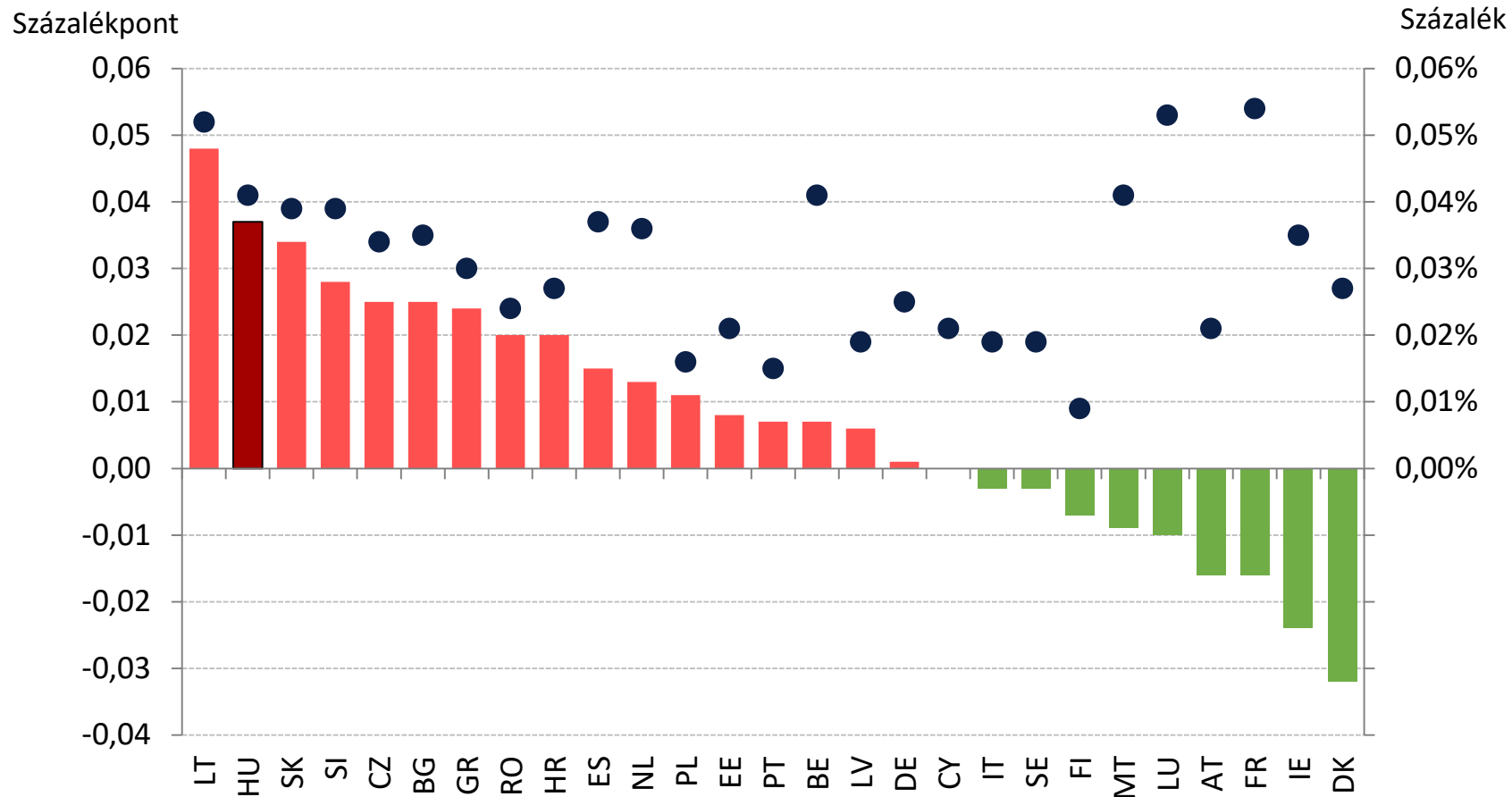
### Sikeres visszaélések értéke 2024 (milliárd forint)

|          | Átutalás | Bankkártya | Összesen |
|----------|----------|------------|----------|
| Lakosság | 20,6     | 10,8       | 31,4     |
| Vállalat | 9,8      |            | 9,8      |
| Egyéb    | 0,7      |            | 0,7      |
| Összesen | 31,1     | 10,8       | 41,9     |

# JELENTŐSEN EMELKEDETT A VISSZAÉLÉSEK SZINTJE AZ ELMÚLT 10 ÉVBEN A BANKKÁRTYÁS FIZETÉSEKNÉL NEMZETKÖZILEG IS



Visszaélések értékének aránya az összes bankkártyás forgalomhoz viszonyítva és százalékpontos változása



● Kártyás visszaélések forgalomhoz viszonyított aránya 2023 első felében (jobb oldali tengely)

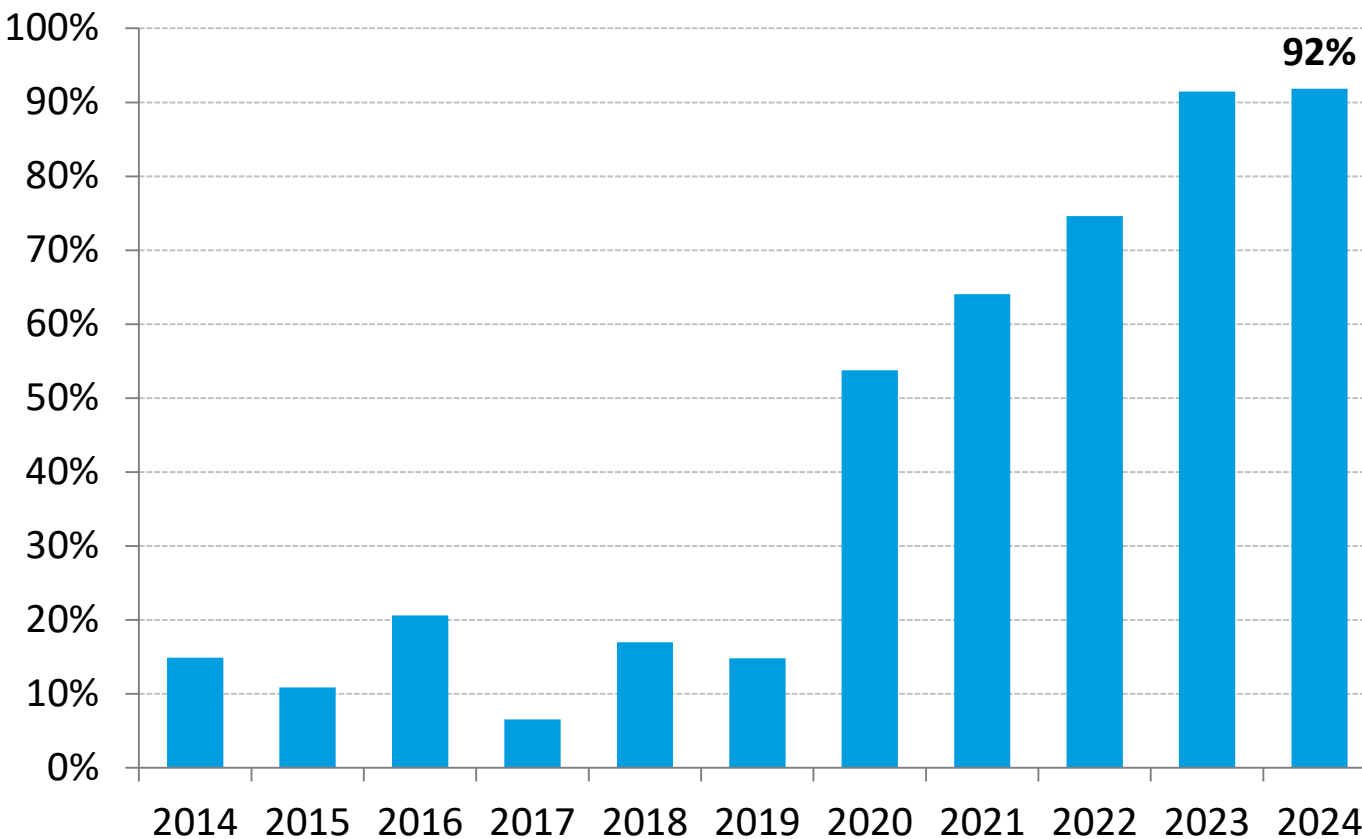
■ Emelkedés 2013-hoz képest (bal oldali tengely)

■ Csökkenés 2013-hoz képest (bal oldali tengely)

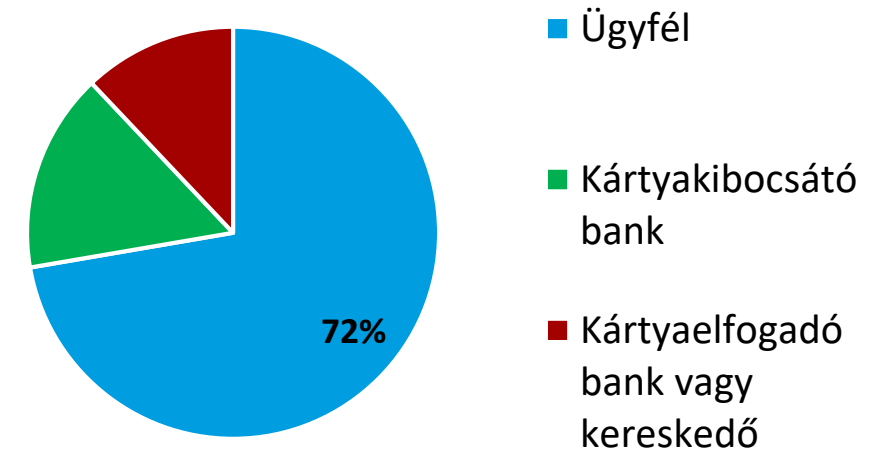
# A VISSZAÉLÉSI KÁR TÚLNYOMÓ RÉSZÉT AZ ÜGYFELEKRE TERHELIK



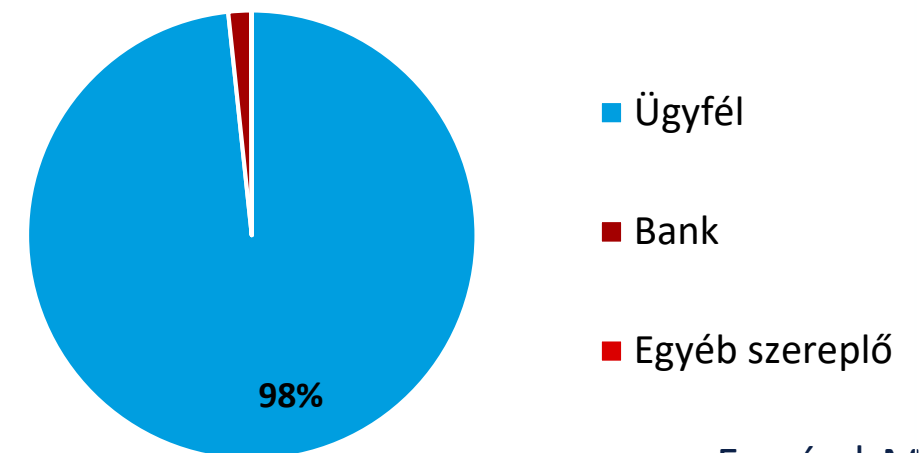
A bankok által az ügyfelekre terhelt visszaélési kár aránya



Leírt kár megoszlása 2024-ben a kártyás visszaéléseknél



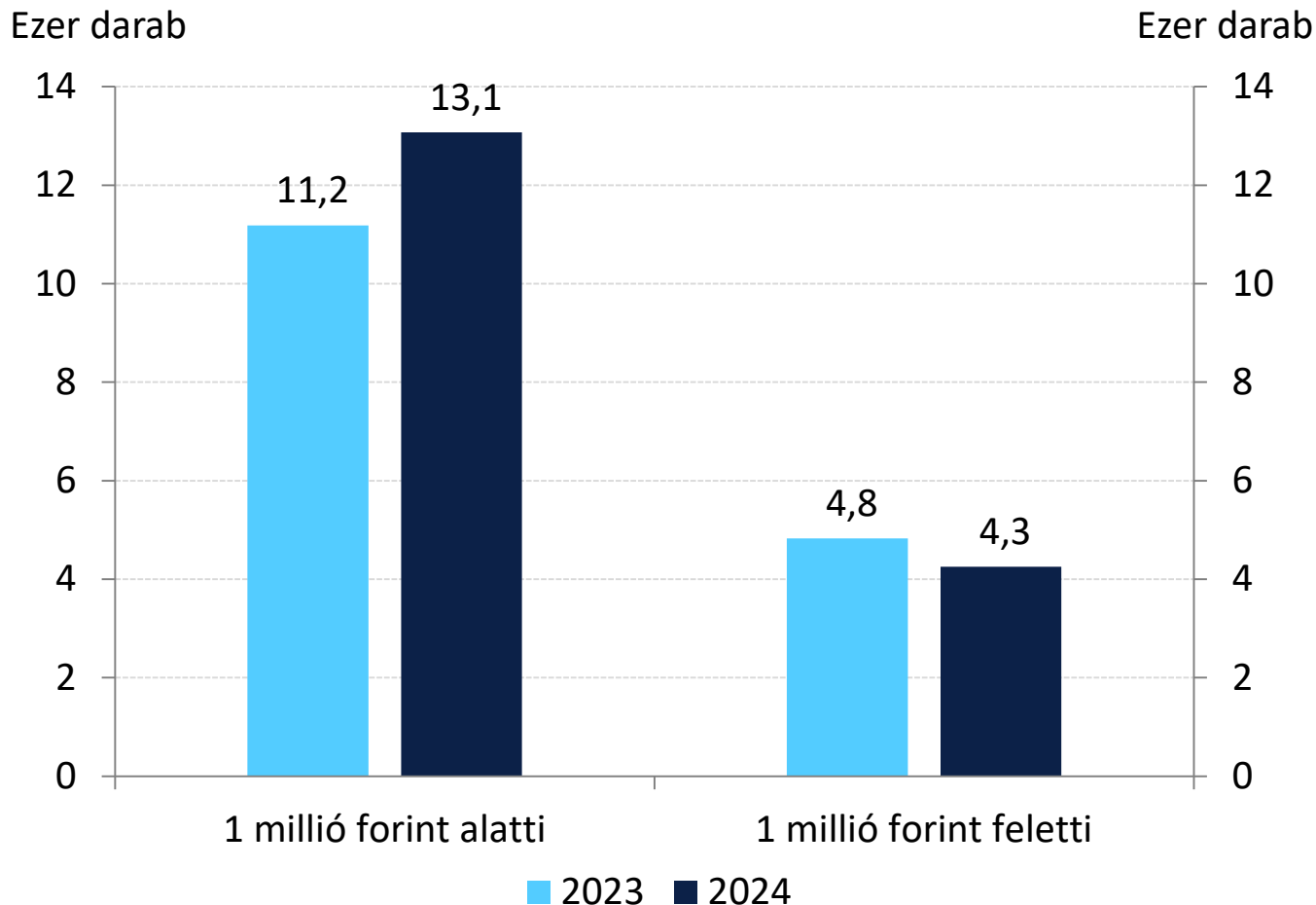
Leírt kár megoszlása 2024-ben az átutalásos visszaéléseknél



# CSÖKKENT A NAGY ÉRTÉKŰ CSALÁSOK SZÁMA



## Lakossági átutalásokhoz kötődő visszaélések száma tranzakció értékhatára szerint 2024-ben

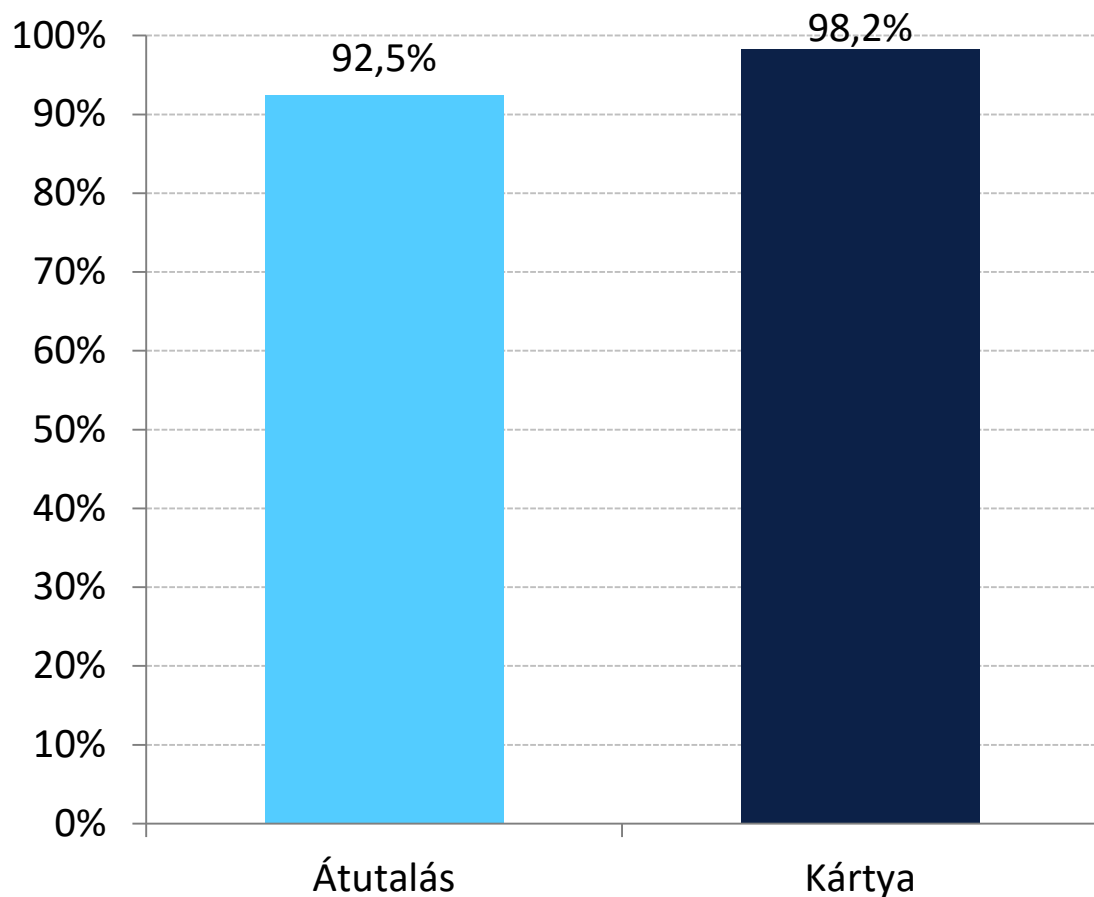


- a bankok többsége 2024-ben elkezdte megvalósítani az MNB fraud ajánlása szerinti fejlesztéseket
- a tranzakciós limitkezelés bevezetése a bankoknál csökkentette az 1 millió forintot meghaladó értékű csalások számát
- ugyanakkor látszik, hogy bűnözők alkalmazkodtak a megváltozott körülményekhez (mivel az 1 millió forint alatti lakossági visszaélések száma)
- a teljes lakossági kár akkor mérsékelhető, ha a kisebb értékű visszaélési tranzakciók száma is csökken

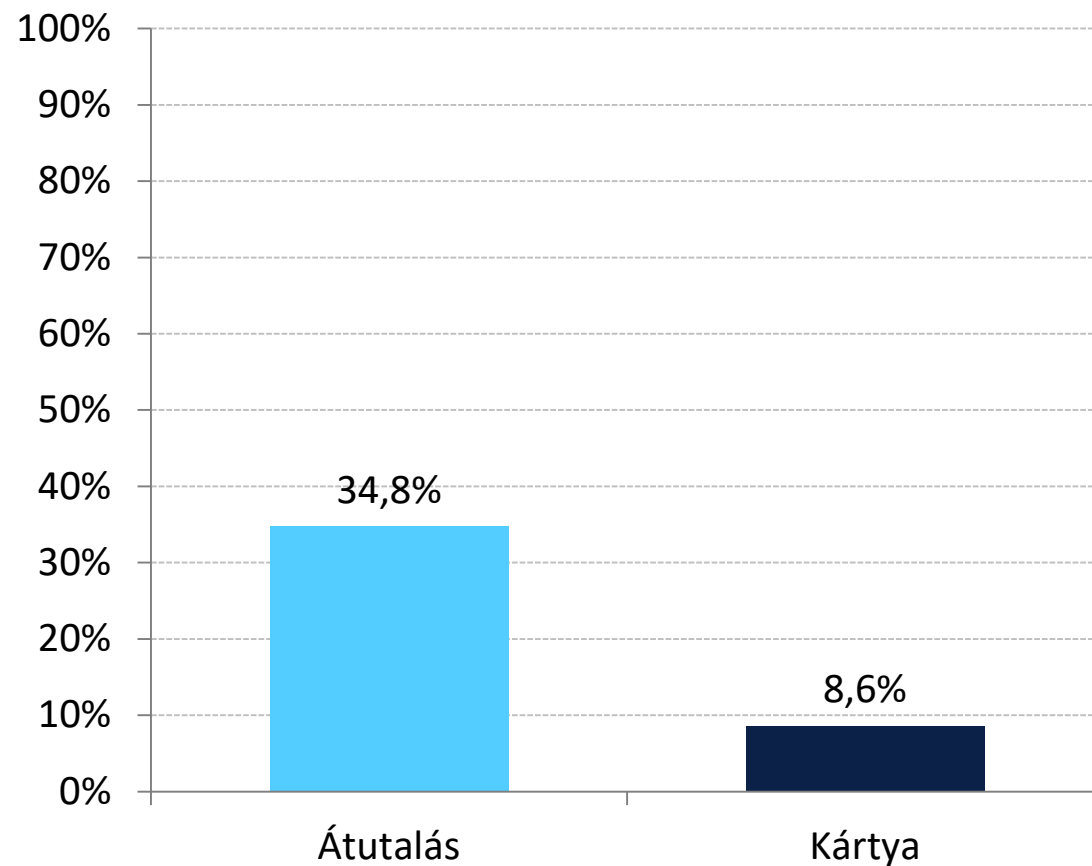
# A VALÓS IDEJŰ SZŰRŐRENDSZEREKKEL HATÉKONYAN MEGELŐZHETŐEK A VISSZAÉLÉSEK



**Banki valós idejű szűrőrendszerekkel észlelt visszaélések esetén a megakadályozott arány 2024-ben**



**Banki valós idejű szűrőrendszerrel észlelt visszaélések aránya 2024-ben**



Banki valós idejű visszaélés szűrő rendszerekkel megakadályozható a visszaélések jelentős része. 2024-ben azonban a tranzakciók kis részét vizsgálták ilyen rendszerrel

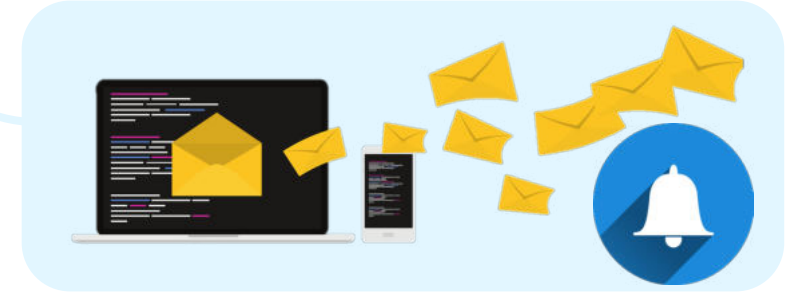
# A TECHNIKA VÉD. EZÉRT A BANKOK FELÉ ELVÁRÁS EZEK HASZNÁLATA



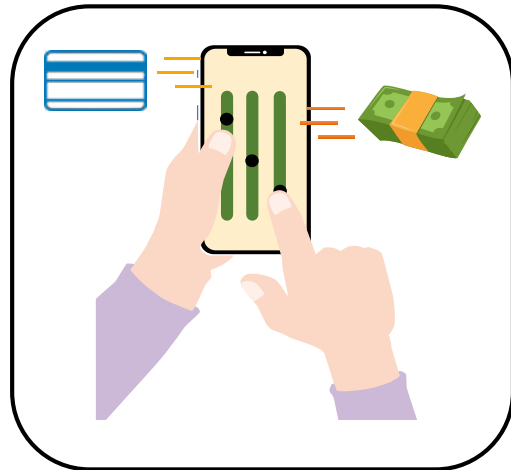
Ügyféledukáció



Ügyféltájékoztatás



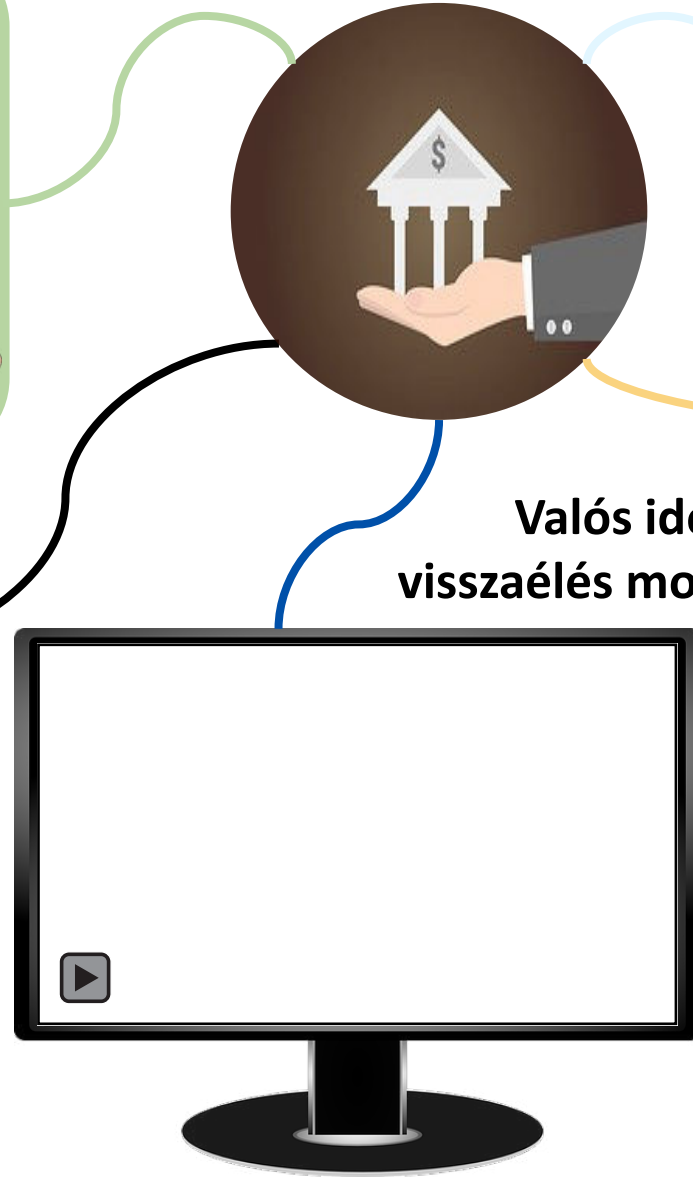
Valós idejű  
visszaélés monitoring



Tranzakciós limitek használata



Erős-ügyfélhitelesítés alkalmazása



# AZ MNB AKTÍVAN FELLÉP A VISSZAÉLÉSEK MEGELŐZÉSE ÉRDEKÉBEN



## KiberPajzs kampány

Ügyéltájékoztatás új módon



## MNB ajánlás

Alapos ügyfélazonosítás,  
valós idejű tranzakció  
monitorozás a bankoknál



## Központi visszaélésszűrő rendszer

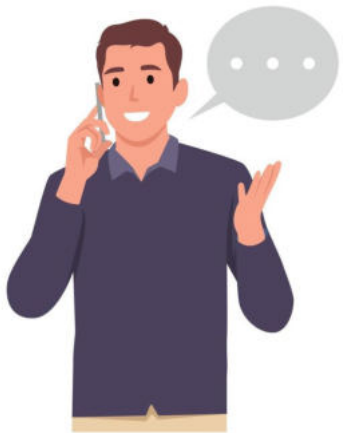
Mesterséges intelligencia alapú  
valós idejű rendszer a GIRO-ban  
2025 júliustól



- I. Központi visszaélésszűrő rendszert indult
- II. A banki szintű MNB ajánlásokat azonnal végre kell hajtani
- III. Célzott MNB vizsgálatokat indítottunk az egyedi banki visszaélésmegelőző intézkedések megvalósításáról
- IV. Törvénymódosítást kezdeményeztünk az ügyfelek védelme érdekében
- V. Tájékoztató kampányt indítottunk a visszaélési kockázatokról és a megelőzési lehetőségekről

## 2025. július 1-én elindult

Banki ügyfél



Bank



KVR



**A GIRO fél másodperc alatt ellenőrzi a tranzakciókat**  
**Az MNB bírságot fogja a nem felkészült bankokat**

**2020. március 18. vezetői körlevél:** az azonnali fizetéssel kapcsolatos visszaélési kockázatokat a bankoknak kezelnie kell

**2023. június 21. KVR szabályozás:** minden banknak csatlakoznia kell a rendszerhez

**2023. június 23. MNB visszaélés megelőzési ajánlás:** egyértelmű elvárás a valós idejű monitorozás

**2025. július 1: a rendszer a jogszabályi határidőben elindult**

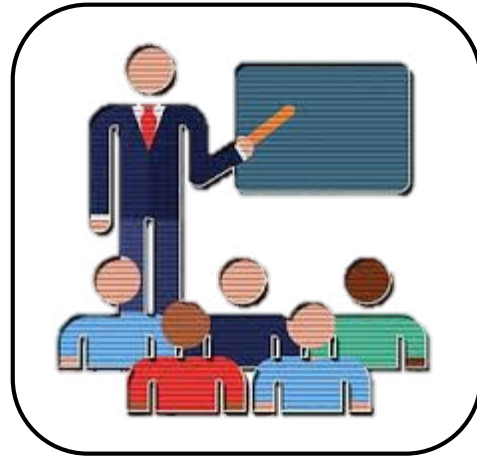


## 2. ÉS 3. CSAPÁS: A BANKOKNAK MEG KELL FELELNIÜK AZ MNB AJÁNLÁS ELVÁRÁSAINAK, AMIT A JEGYBANK SZIGORÚAN ELLENŐRIZ

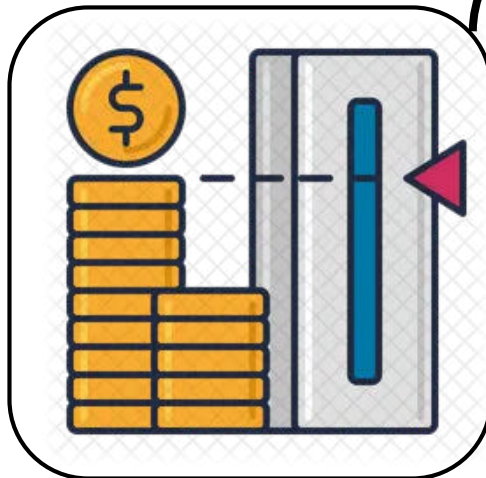


22 intézménynél a vizsgálat folyamatban

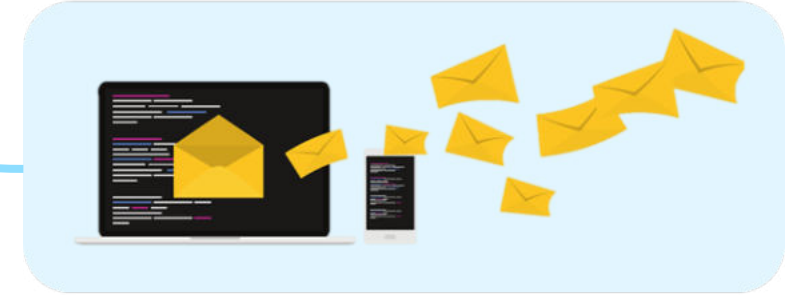
Ügyféledukáció



Limitek  
alkalmazása



Valós idejű  
monitoring



Ügyfélértesítés

Erős  
ügyfélhitelesítés



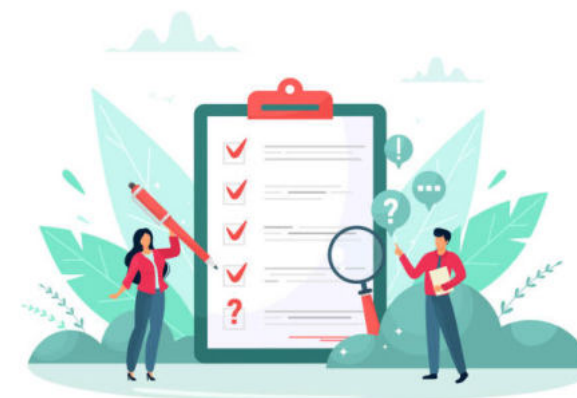


## Célok

Pénzforgalomhoz kapcsolódó visszaélések számának csökkentése



fizetések elterjedésének elősegítése a pénzforgalmi ellenőrzés eszköztárával



A pénzforgalmi szolgáltatásokon keresztül megfigyelhető visszaélések megelőzéséről, észleléséről, megakadályozásáról és kezeléséről szóló 5/2023 (VI.23.) ajánlás

Az AFR 2.0-hoz kapcsolódó, jogszabályok és a 8/2024. (VII.15) MNB ajánlás, Arculati kézikönyv

Központi Visszaélésszűrő Rendszerhez kapcsolódó jogszabályok

ICAAP felülvizsgálatok a visszaélések megelőzéséről szóló ajánlás értékelésének a figyelembevételével



## Csalásszűrő rendszerek

Nem valós idejű

Nem állítja meg automatikusan  
fizetési megbízásokat

A riasztások száma a riasztásokat feldolgozó személyek  
számához van hangolva, nem pedig a visszaélések  
megakadályozásához

Nincs integrálva az összes  
rendelkezésre álló adat

A beállított biztonsági limitek  
átállítása túl egyszerű a csalók  
számára

Nagyobb számosságú  
fizetési megbízás  
megállítása!

Első használat, újra  
telepítés esetén nem  
elegendő az erős  
ügyfélhitelesítés további  
jogosultság ellenőrzés  
szükséges (pl. SMS)!

A riasztásokkal foglalkozó  
munkatársak számát  
növelni kell!

**Javaslatot tettünk törvénymódosításra, hogy  
a bank viselje a kárt azokban az esetekben**

amikor a bank  
nem alkalmazott  
erős  
ügyfélhitelesítést



amikor az  
ügyfelet a bank  
nevében  
manipulálták a  
csalók

**Holland tapasztalat: -69% ügyfélre  
terhelt kár egy év alatt**

2015

- **A PSD2 is alapvetően a pénzforgalmi szolgáltatókra helyezi a felelősséget a jóvá nem hagyott fizetési műveletek teljesüléséből eredő károk megtérítése tekintetében**
  - A **pénzforgalmi szolgáltatónak kell bizonyítania**
    - a **fizetési megbízás** tekintetében azt, hogy azt a jogszabályi előírásoknak megfelelően teljesítette (így például, hogy a fizetési műveletet az ügyfél hagyta jóvá),
    - az **ügyfél magatartása** tekintetében
      - az Ügyfél nem járt el sem csalárd módon,
      - a kárt az Ügyfél a készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel kapcsolatos kötelezettségei szándékos vagy súlyos megsértésével okozta

2023

- **A PSR-tervezet preambulumbekzdései is rögzítik a bankok fokozott felelősségét a csalások megelőzése és a csalásokból eredő károk mérséklése tekintetében**
  - „A pénzforgalmi szolgáltatók azonban a fogyasztókhoz képest több eszközzel rendelkeznek ahhoz, hogy véget vessenek az ilyen csalásoknak”
- **A PSR-tervezet kifejezetten immár tényállást is rögzít a bank nevével való visszaéléssel elkövetett csalásokért való banki felelősségvállalásra**
  - „[Az ilyen] csalások befolyásolják a bank, a bankszektor egészének jó hírnevét, és jelentős pénzügyi károkat okozhatnak az uniós fogyasztóknak, ami befolyásolja az elektronikus fizetések és a bankrendszer iránti fogyasztói bizalmat”

## 5. CSAPÁS: TÁJÉKOZTATÓ KAMPÁNYT INDÍTOTTUNK A VISSZAÉLÉSI KOCKÁZATOKRÓL ÉS MEGELŐZÉSI LEHETŐSÉGEKRŐL



A fogyasztók maguk is sokat tehetnek a csalások megelőzéséért

Az új csalástípusok folyamatos kommunikációja

Visszaélési kísérlet esetén a bankot és a rendőrséget is tájékoztassák

A legfontosabb, hogy a szenzitív számla- és kártyaadatokat ne adják ki



### NE HAGYD MAGAD ÁTVERNI!

Mindig gondold át,  
milyen információt  
adsz ki!



#### HÁROM TIPP

1. Ne add meg a banki azonosítódát, jelszavaidat senkinek!
2. Állíts be alacsony tranzakciós limiteket!
3. Ha online adsz el valamit, a vevőnek nincs szüksége a bankkártyaadataidra!

**Köszönöm a figyelmet!**