



**Bartha Lajos**  
Ügyvezető igazgató

# KIBERPAJZS

---

Sajtótájékoztató

**MIT LÁT AZ  
MNB AZ  
ADATOKBÓL?**

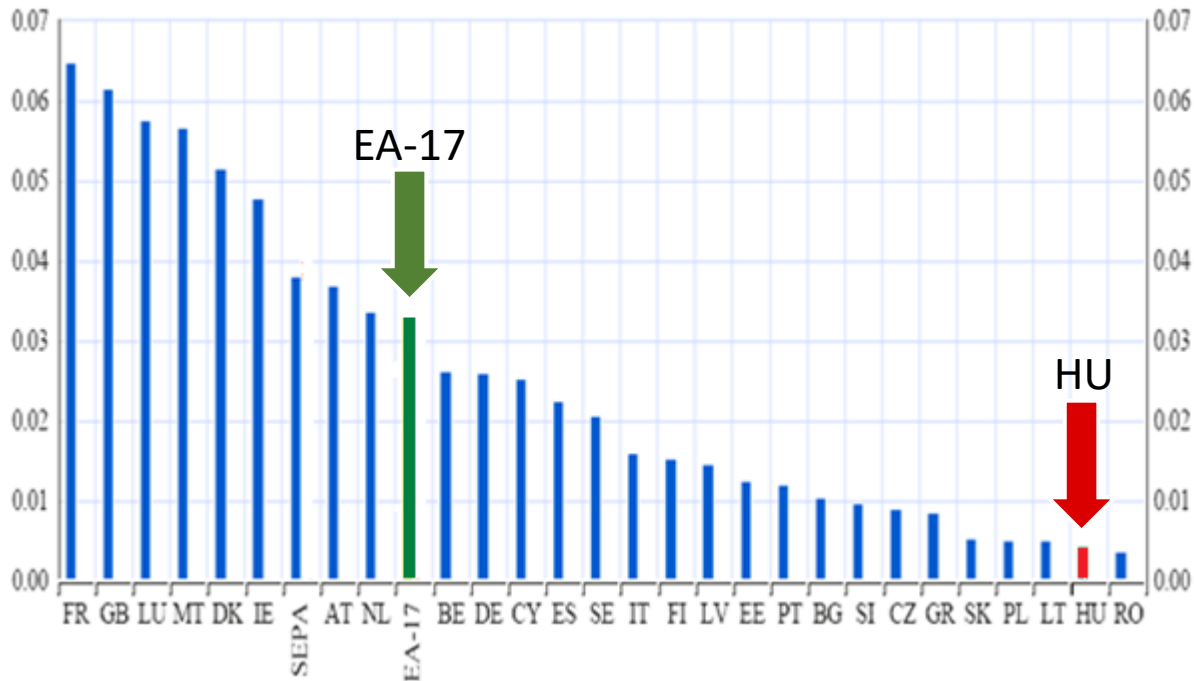
---



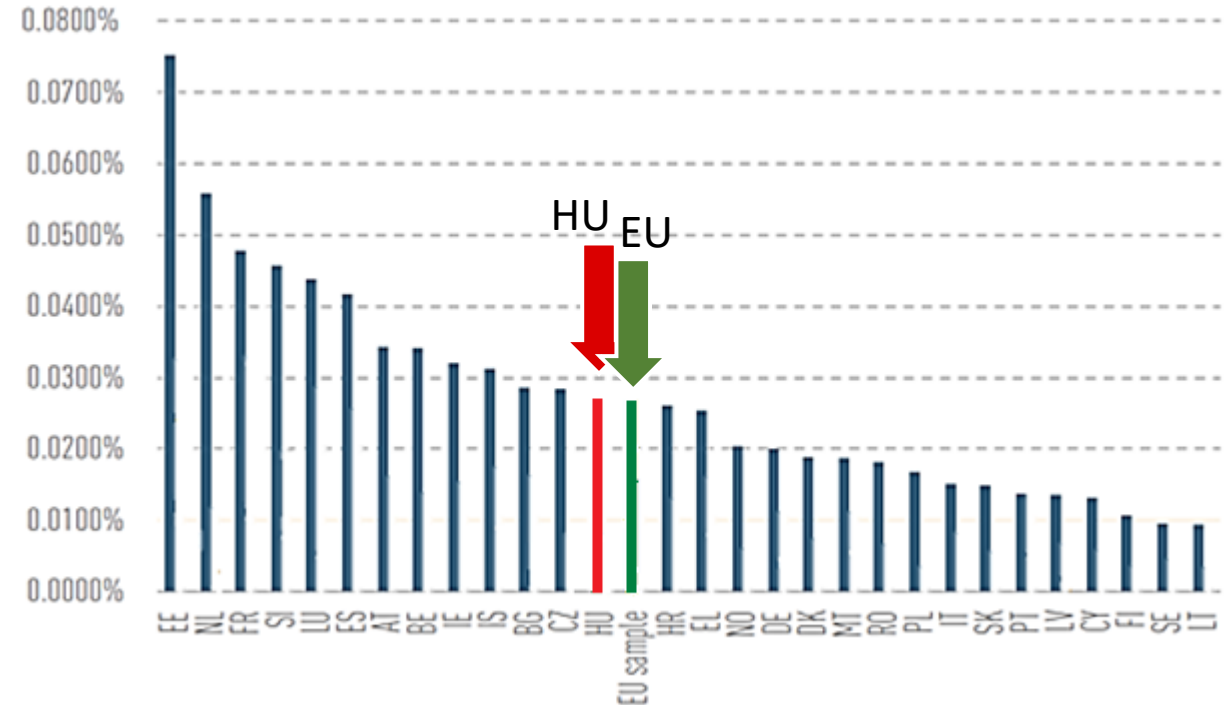
*100 éve Magyarország  
gyarapodásáért*

# ROMLOTT A HELYZET NEMZETKÖZI ÖSSZEHASONLÍTÁSBAN

2012



2022



VISSZAÉLÉSSSEL ÉRINTETT KÁRTYÁS FIZETÉSEK ÉRTÉKÉNEK ARÁNYA AZ ÖSSZES KÁRTYÁS FIZETÉS ÉRTÉKÉHEZ VISZONYÍTVA

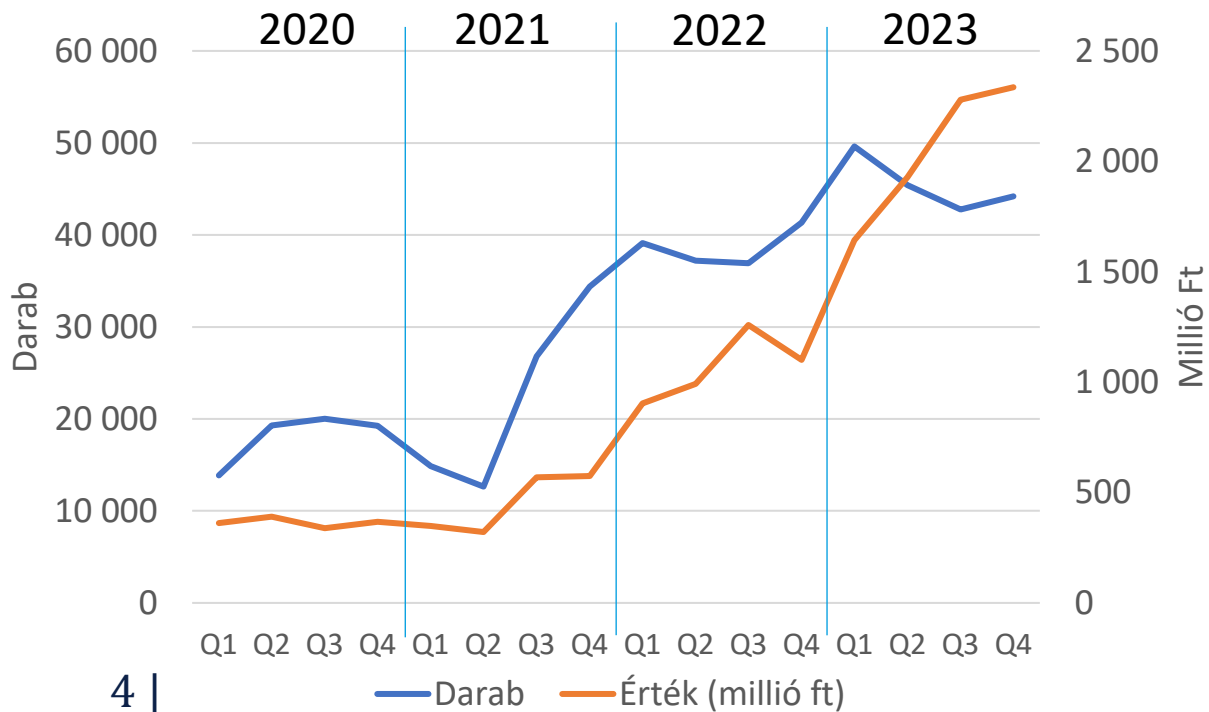
# BÍZTATÓ SZÁMOK... TRENDFORDULÓ?



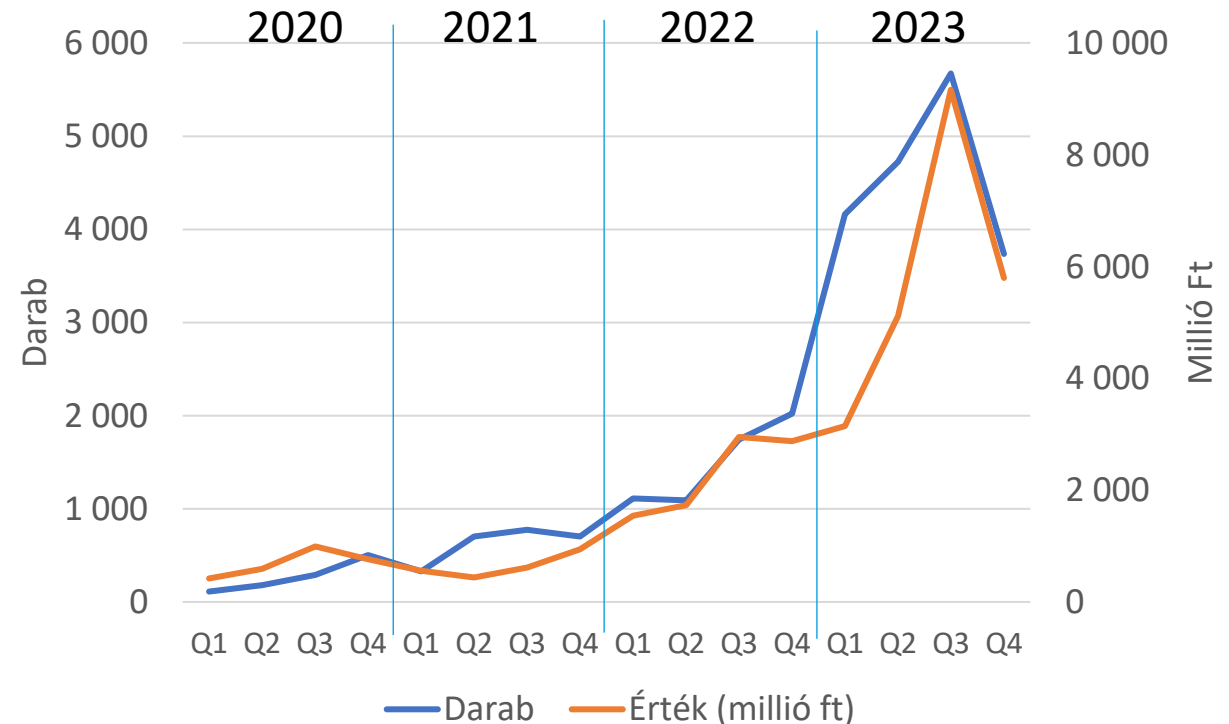
*„Küzdj és bízva bízzál”*  
(Madách Imre – Az ember tragédiája)

**36%-os visszaesés értékben**  
**34%-os visszaesés volumenben**

## Fizetési kártyás visszaélések

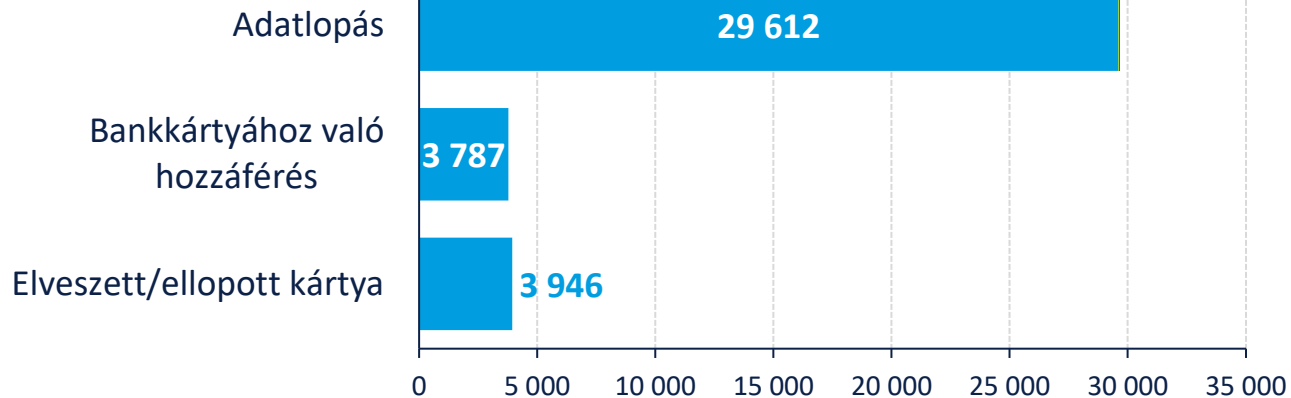


## Átutalásos visszaélések

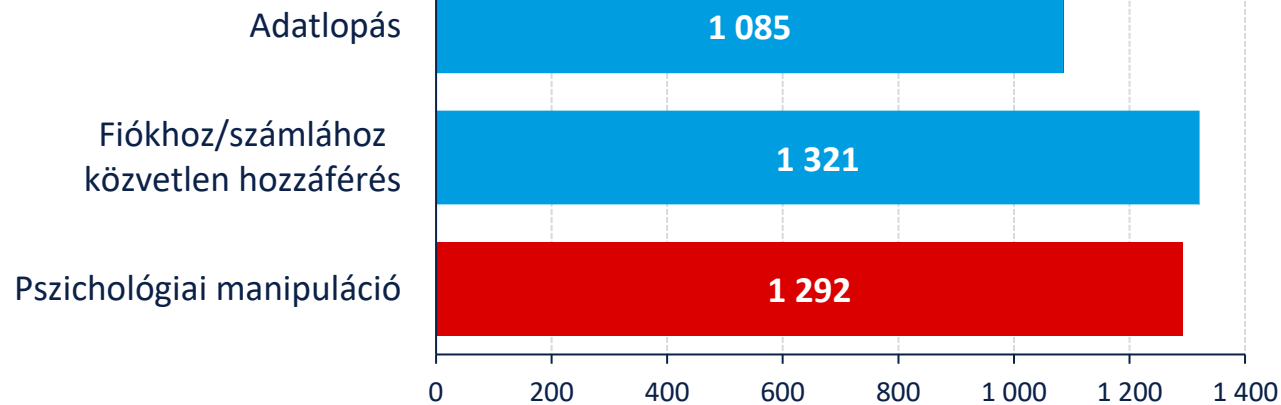


## SIKERES VISSZAÉLÉSEK DARABSZÁMA - 2023. IV. N.É.

### KÁRTYÁS



### ÁTUTALÁSOS



■ Csaló által kezdeményezett fizetési megbízás  
■ Fizető fél által kezdeményezett fizetési megbízás

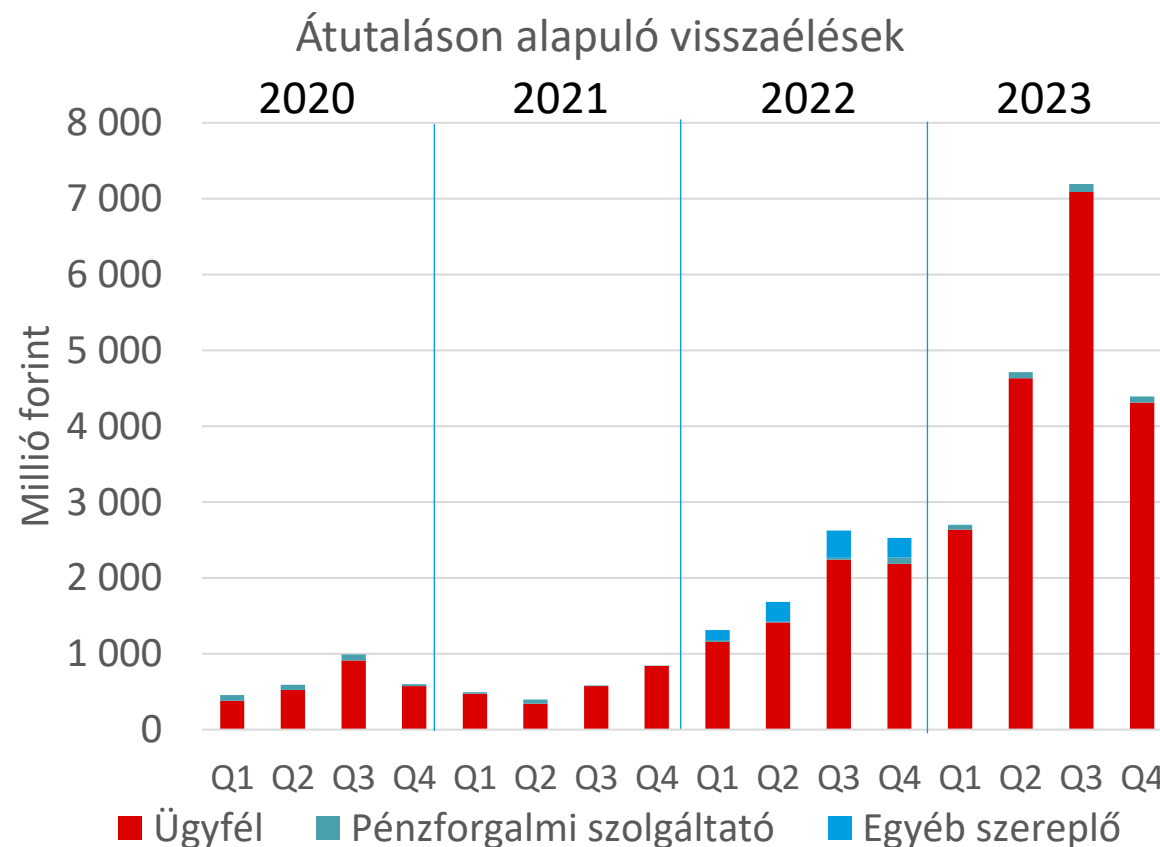
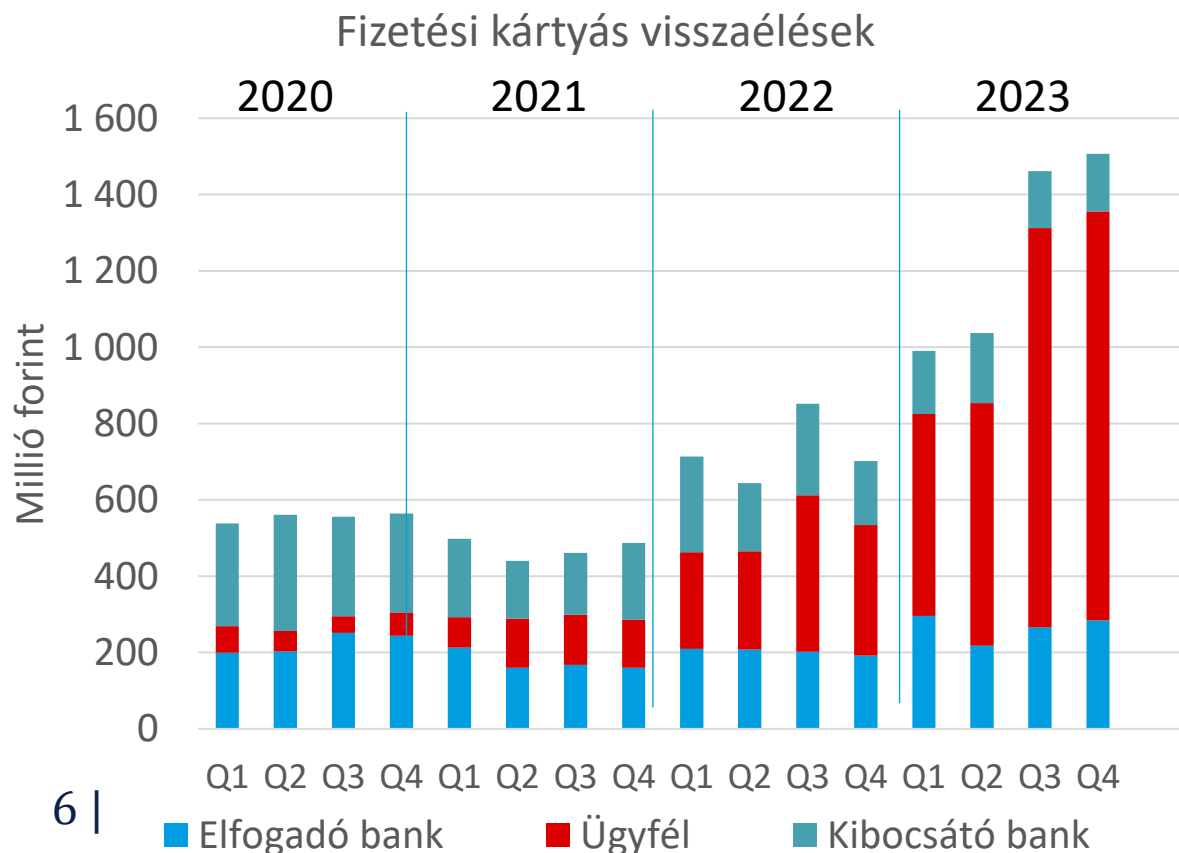
Kártyás visszaélések 96%-át, utalásos 65%-át kezdeményezik közvetlenül a csalók.

Ezen visszaélések egy része egyszerű szűrésekkel könnyen kezelhető:  
IP-cím vizsgálata  
Eszköz azonosító vizsgálata  
Két faktoros azonosítás elvárása, különösen új eszközökön.

# MAGAS AZ ÜGYFELEKRE TERHELT KÁR ARÁNYA



2023 negyedik negyedévben a kártyás visszaéléseknél a kár 71%-át, átutalás esetében 98%-át viselték az ügyfelek





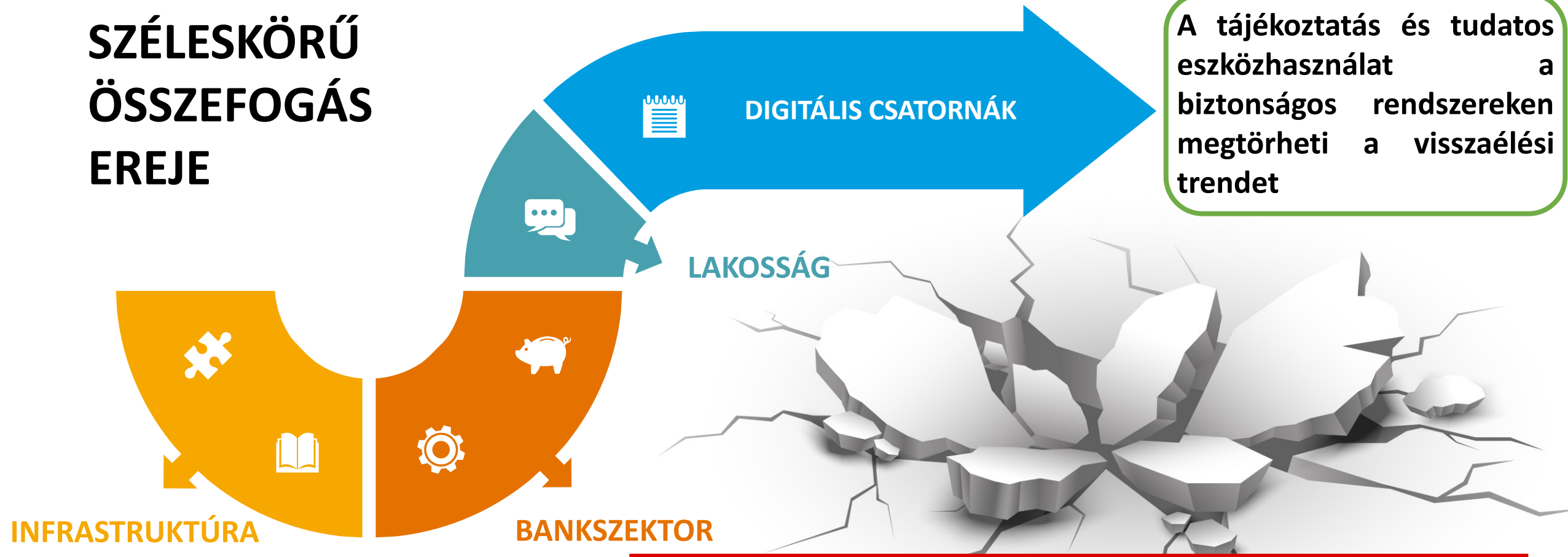
*100 éve Magyarország  
gyarapodásáért*

**MIT TEHETNEK AZ  
ÉRINTETTEK?**

---



## SZÉLESKÖRŰ ÖSSZEFOGÁS EREJE



A tájékoztatás és tudatos eszközhasználat a biztonságos rendszereken megtörheti a visszaélési trendet

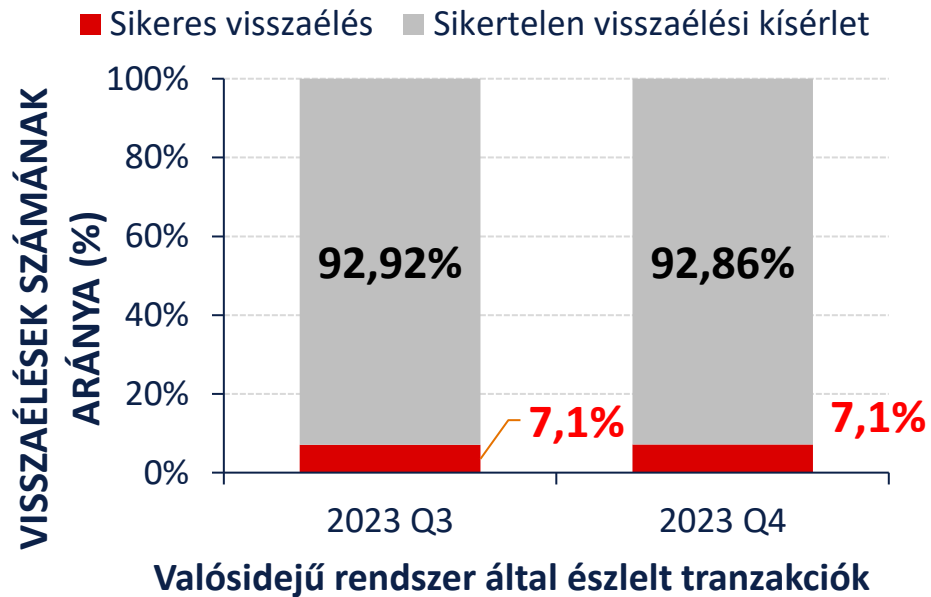
**A családoknak nincsen elfogadható szintje**



# A BANKOK VALÓS IDEJŰ RENDSZEREIVEL ÖNMAGÁBAN JELENTŐSEN CSÖKKENTHETŐ A KÁR



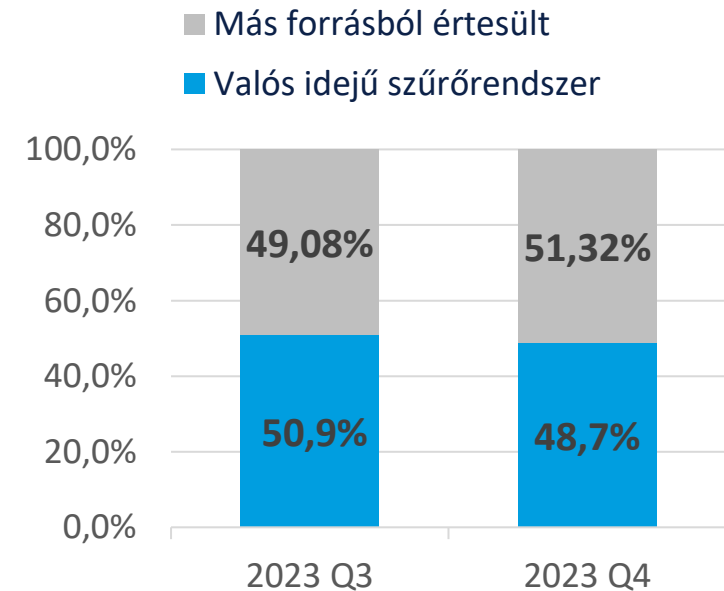
## Valós idejű visszaélésszűrő rendszer



### Elvárás a bankok felé:

- Valós idejű megfigyelő rendszer alkalmazása

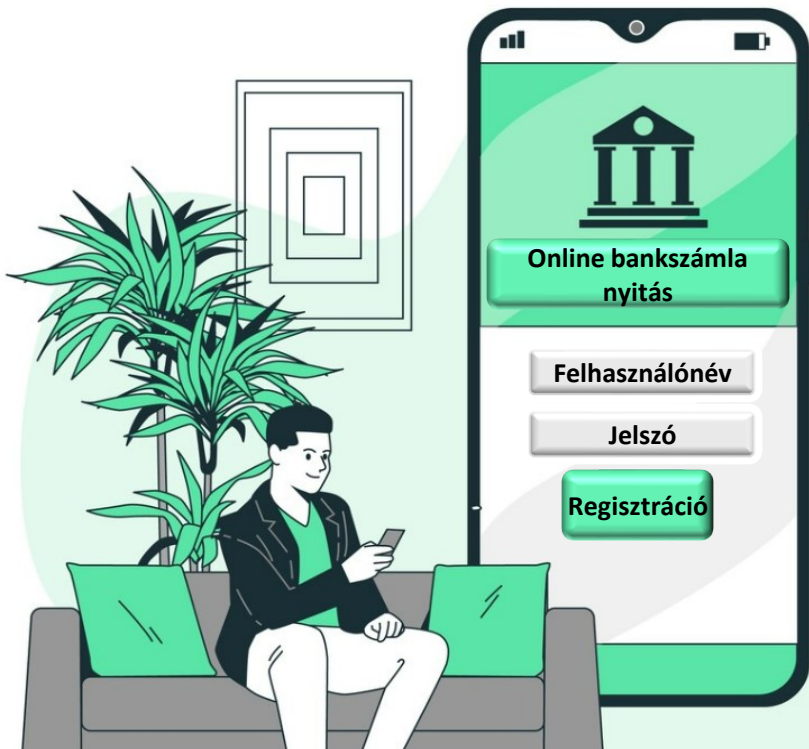
## Kompromittált bankszámlák



### Elvárás a bankok és a lakosság felé:

- Érintett számlák azonnali blokkolása
- Ügyfélpanaszok azonnali bejelentése

## Számlanyitás

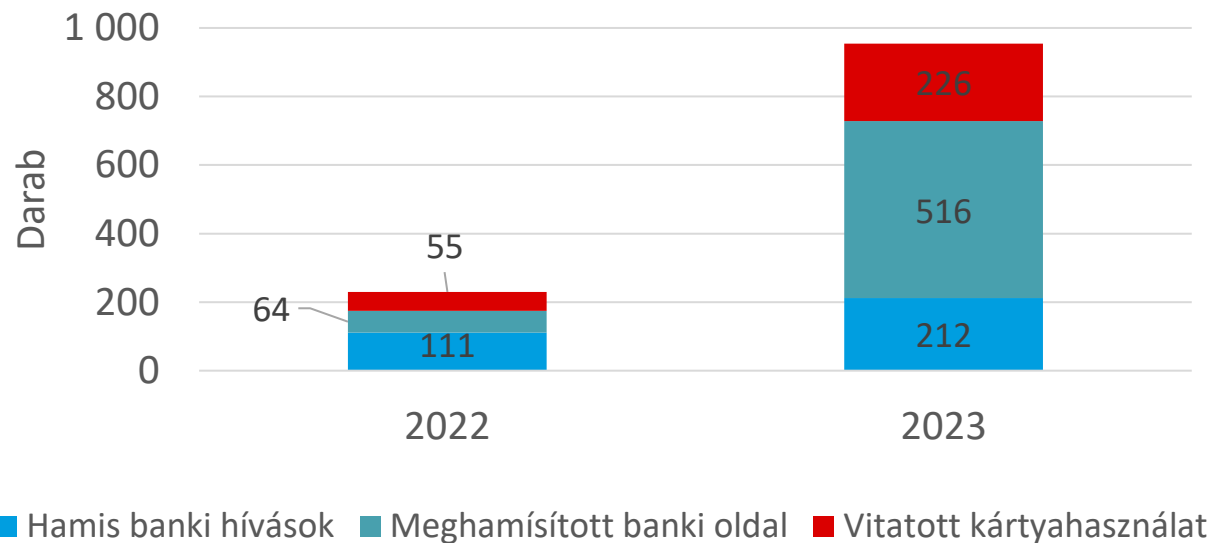


### Elvárás a bankok felé:

- Szigorúbb ügyfélazonosítás és kifizetési eljárás (KP, kripto, fintech stb)

## Eszközfigyelés

PBT-hez beérkezett panaszok számának alakulása a jellemzőbb elkövetési módok szerint



### Elvárás bankok és a lakosság felé:

- Eszközfigyelés
- Biztonságos csatornák használata

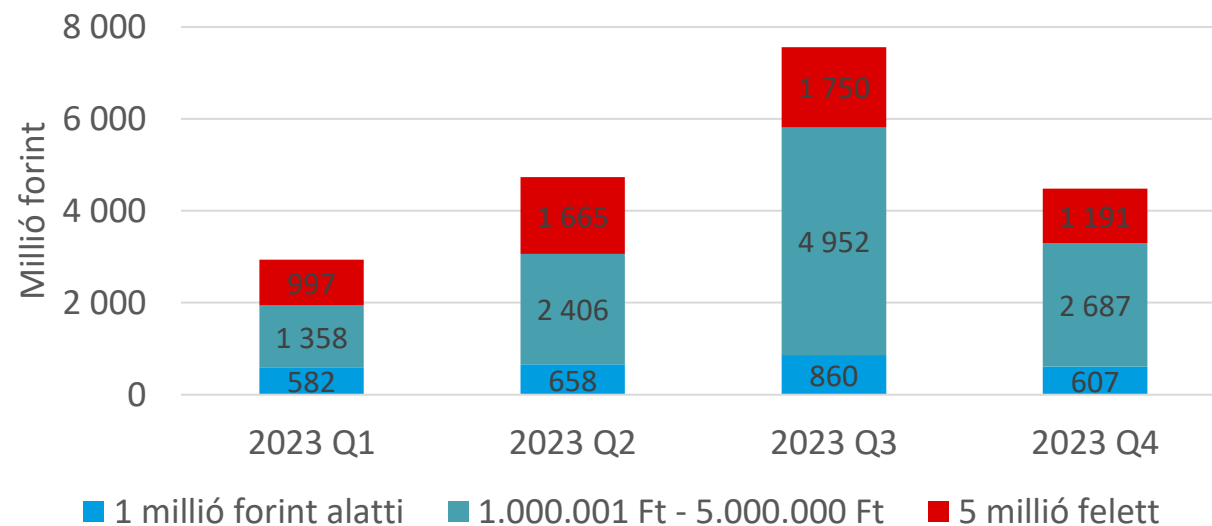
## Kommunikáció



Információmegosztás és tájékoztatás

## Egyszerű limitbeállítás

ÁTUTALÁSON ALAPULÓ VISSZAÉLÉSEK MEGOSZLÁSA  
ÉRTÉKKATEGÓRIÁNKKÉNT (ÉRTÉK)



- Elvárás a bankok és a lakosság felé:**
- Alapértelmezett banki limitbeállítás és ingyenes ügyfél oldali módosítás
  - Limitbeállítások aktív ügyfél oldali használata



*100 éve Magyarország  
gyarapodásáért*

**MIT TETT ÉS TESZ AZ MNB?**

---

# KIBERPAJZS: FOGYASZTÓK EDUKÁCIÓJA ÉS INTÉZMÉNYI EGYÜTTMŰKÖDÉS A CSALÁSOK MEGELŐZÉSE ÉRDEKÉBEN



Megújuló,  
erőteljesebb,  
adatalapú  
kommunikációs  
kampány, kibővített  
elérési csatornák



A szükséges  
jogszabályi és  
technológiai  
feltételek kialakítása



## Együttműködő partnereink:





# MEGKEZDŐDIK AZ MNB CSALÁSMEGELŐZÉSI AJÁNLÁSÁNAK SZIGORÚ SZÁMONKÉRÉSE



A keretszerződés megkötését megelőző tájékoztatás, és a keretszerződés tartalmi elemei

Új készpénz-helyettesítő fizetési eszköz ügyfél rendelkezésére bocsátása

Külső és belső visszaélések elleni védelmi vonalak kiépítése

Az informatikai környezet és folyamatok kontrolljainak tervezése és alkalmazása

Visszaélésekkel kapcsolatos elemzések

Az ügyfelek biztonság-tudatosságának növelése

Műveleti értékhatárokra vonatkozó, valamint fizetési műveletekhez kapcsolódó korlátozások

A harmadik fél szolgáltató általi erős ügyfél-hitelesítés

Erős ügyfél-hitelesítés bármely elemét biztosító többfunkciós eszköz kockázatainak mérséklése

Visszaélésekhez kapcsolódó műveletmegfigyelő mechanizmusok

Jóvá nem hagyott fizetési műveletekhez kapcsolódó helyesbítési kérelmek



**Az ajánlás 3 szakaszban 2024 januárjától fokozatosan lép hatályba**

## A visszaélésekhez kapcsolódó tájékoztatási elvárások a bankokkal szemben



### A banki honlapok főoldalán:

- egy kattintással elérhető oldal a visszaélésekről
- KiberPajzs logó megjelenítése



### Az aloldalon:

- az MNB ajánlásban foglalt tájékoztatási elemek
- KiberPajzs honlapra vezető link



### Hirdetések, időszakos tájékoztatások

## A e-csatornán keresztüli, meghatalmazotti hozzáférésekhez kapcsolódó visszaélések megelőzése



### Elvárások a bankokkal szemben:

az ügyfelek figyelmének felhívása a felmerülő kockázatokra



### Jó gyakorlat:

elektronikus szolgáltatások működtetése a visszaélések megelőzése érdekében



## Törvényi határidő: 2025. július 1.



A rendszer hatékony működésének elengedhetetlen feltétele a banki valós idejű szűrőrendszerek megléte

Hitelintézeti  
visszaélésszűrő  
rendszerek  
támogatása

Nem állítja meg a  
tranzakciót,  
beavatkozási  
lehetőség kizárólag  
banki oldalon

A rendszer hatékony  
működéséhez  
nélkülözhetetlen a  
banki rendszerek  
megfelelő integrációja

Valós idejű  
visszajelzés (max. 0,5  
mp)

Gépi tanulás  
(Machine Learning)  
alkalmazásával  
folyamatosan fejlődő  
rendszer

Jelenleg a specifikáció  
kialakítása zajlik, a  
tesztelés 2024.  
negyedik  
negyedévében indul

# MIRE KELL FIGYELNI A JÖVŐBEN?

---

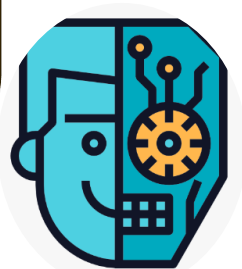


*100 éve Magyarország  
gyarapodásáért*

Digitalizáció folytatódni fog  
-  
Új csatornák és eszközök  
jelennek meg



Mesterséges intelligencia  
megjelent a csalásban (is)  
-  
Hang- és képutánzás



Új csalástípusok

-  
Pl. a csalók már online  
hiteleket is felvesznek a  
károsultak nevében



Növekvő geopolitikai  
kibernyomás

-  
Országok közötti bűnüldözés  
nehézsége



# FORDÍTSUNK FIGYELMET AZ ALAPVETŐ VÉDELMI MEGOLDÁSOKRA A KIBERTÉRZEN!



**Ne adjuk meg** a legérzékenyebb banki azonosítóinkat és jelszavainkat senkinek!

**Mindig körültekintően olvassuk el**, és ellenőrizzük az sms-ek és e-mail-ek tartalmát mielőtt az abban szereplő hivatkozásokra vagy csatolmányokra kattintunk!

**Ne dőlünk be** a kecsegtető ajánlatoknak, ha valami túl szép, hogy igaz legyen, az valószínűleg nem is az, legyen bennünk egy egészséges gyanakvás!



## FRAUD ALERT

**KÖSZÖNÖM  
A MEGTISZTELŐ  
FIGYELMET!**

