

A Vándorgyűlés **Ellenőrzési Szekciójában a Fintech-megoldások és annak ellenőrzési lehetőségei**, valamint a **GDPR bevezetés első gyakorlati tapasztalatai** kerültek bemutatásra és megtárgyalásra. A két téma sok érdeklődött vonzott a terembe; az előadások során többen állni kényszerültek, illetőleg több alkalommal kellett pótszékeket behozni.

A meghívott előadók eltérő szemszögből világították meg a Fintech szolgáltatásokat, és különböző aspektusait mutatták be a GDPR alkalmazásának. A kérdések megválaszolása mindkét blokk végén egy-egy panelbeszélgetést eredményezett.

A Fintech témakört **Zsakó Enikő**, az MKT Ellenőrzési Szakosztályának elnöke moderálta.

Gabler Gergely, az MNB igazgatója és **Sljukic Nóra** felügyeleti tanácsadó a Fintech világ felügyeleti kihívásairól és lehetőségeiről beszéltek. Előadásuk során bemutatták a Fintech cégek a pénzügyi szektorra gyakorolt hatásait, valamint érzékeltették, hogy milyen változások várhatóak a pénzügyi szolgáltatások terén. Elhangzott, hogy a fintech cégek jellemzően növelik az ügyfélélményt, egyúttal új kockázatok kezelését helyezik előtérbe. Szolgáltatásaik hatékonyak, ugyanakkor megoldásaik sokszor újabb kezelendő kockázatokat körvonalaznak. Az előadók hangsúlyozták, hogy az MNB proaktívan kíván hozzáállni a Fintech megoldásokhoz, céljuk az, hogy a felmerülő kockázatok mielőbb azonosításra kerüljenek.

Fischer András, az OTP Bank főosztályvezetője az OTP LAB-ot, mint a banki fejlesztés és fintech együttműködés gyakorlati példáját mutatta be. Az OTP LAB remek példája a belső innováció támogatásának, a labor jelleggel történő prototípus megvalósításnak, valamint a startupokkal való együttműködésnek is. Az előadó az OTP Bank által már bevezetett konkrét példákon keresztül mutatta be különböző fintech megoldásoknak a jól szabályozott banki környezetbe történő integrálását, valamint rávilágított arra, hogy a banki szolgáltatások folyamatainak zártsága és ellenőrzöttsége magas fokon biztosított.

Barna Balázs, aki jelenleg a TransferWise budapesti irodájában vezeti az európai piacokon történő fejlesztéseket, „Növekedés határok nélkül, biztonságosan” címmel tartotta meg előadását. A 2011-ben alakult, több, mint 3 millió ügyféllel rendelkező, londoni székhelyű társaság mára már a határokon átnyúló pénz-átutalások piacának jelentős szereplője lett, az Egyesült Királyságban a második legtöbb nemzetközi tranzakciót bonyolítja. A TransferWise három fő pillére az ár, a sebesség és a kényelem. Szolgáltatásukat a bizalom és átláthatóság biztosítása mellett nyújtják. Szoros együttműködésben vannak a brit pénzügyi felügyeleti hatósággal (Financial Conduct Authority, FCA). A pénzmosás elkerülése, valamint a rendellenes ügyfélviselkedések azonosítása érdekében végzett monitoring során saját gépi tanuló algoritmusokat használnak.

A május végétől alkalmazandó új adatvédelmi szabályokkal (GDPR) foglalkozó második blokkot **Gajdos Márton**, az Ellenőrzési Szakosztály elnökségi tagja moderálta.

Az első előadást **Péterfalvi Attila** a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hivatal elnöke tartotta a GDPR első tapasztalatairól. Elnök úr bemutatta a GDPR alkalmazásának törvényi kereteit, valamint az adatvédelmi incidensek kezelésének, a NAIH által végzett vizsgálati eljárásoknak, valamint a 2018. július 26-a óta végzett hatósági eljárásoknak a rendjét. A Hivatal a GDPR májusi bevezetése óta 136 adatvédelmi incidens bejelentést vizsgált ki, kb. 400 vizsgálati eljárást folytatott le és több hatósági eljárás volt folyamatban az előadás időpontjában. Elnök úr kiemelte az adatvédelmi tisztségviselő feladatainak fontosságát, valamint ismertette az adatvédelmi tisztségviselő bejelentő rendszer működésének módját.

Ezt követte **Major Andrea**, a PWC partnerének előadása „Megfelelés innen, májuson túl – a GDPR a tükörből (is)” címmel, ami a tanácsadói tapasztalatokat foglalta össze. A PWC amellet, hogy több, GDPR felkészülést támogató hazai és nemzetközi projektben vett részt, felméréseket is készített az előírások bevezetése előtti és utáni tapasztalatokról. Minkét felmérésben a top 3 kihívás az adattárlések megvalósítása, az adatvagyon leltár naprakészen tartása továbbá a hozzájárulások

tisztázása, frissítése volt. Saját tapasztalatait is ismertette az előadó kiemelte, hogy problémát okoznak a decentralizált adatbázisok, kockázatkezelésnél a megfelelő üzleti hatásértékelés hiánya, tovább, hogy a belső ellenőrzés gyakran nem került bevonásra a projektekben, így az „ellenőrzési aspektus” nem mindig tudott megjelenni. A témakör egy esetleges ellenőrzése kapcsán lehetséges vizsgálati szempontként említette a dokumentáltság, illetve magának a bevezetésre szolgáló projektnek az ellenőrzését, továbbá a konkrét folyamatok vizsgálatát.

Végezetül **Asztalán Csaba** az OTP Adatvédelmi Tisztviselője bemutatta az OTP csoport nemzetközi szintű GDPR bevezetési projektjének tapasztalatait. Maga a projekt a lehető legszélesebb körben értelmezte a saját hatókörét, így az ügyfél-adatokon túl a munkavállalók és a beszállítók adatai is a projekt scope-ját képezték. A projektben 21 belföldi és 5 külföldi (de EU-n belüli) leányvállalat, az anyabankon belül 31 terület, több száz IT rendszer és több ezer dokumentum érintett volt. Az előadó bemutatta a GDPR követelmények megvalósításának folyamatát, illetve, hogy miként biztosították a megfelelő prioritást az IT fejlesztések tekintetében, valamint kiemelte az oktatás fontosságát is. A projekt során végzett folyamat átvilágítás a GDPR megfelelés biztosításának elősegítésén túlmenően javaslatokat fogalmazott meg az érintett folyamatok hatékonyságának növelésére is.

Zsakó Enikő, szakosztályi elnök

Gajdos Márton, szakosztályi elnökségi tag