



Learn from the experience of experts, how to CUT your risk of fraud

COMBATING FRAUD IN FINANCIAL INSTITUTIONS IN RUSSIA & CIS

International Conference
Sheraton Palace Hotel – Moscow, Russia
March 1-2, 2007

Опыт ведущих экспертов по противодействию мошенническим рискам

БОРЬБА С МОШЕННИЧЕСТВОМ В ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ РОССИИ И СНГ

Международная конференция
Гостиница Шератон Палас, Москва, Россия
1-2 марта 2007 года

V.A. Zubkov
Head of service
Russian Federal Service for Financial Monitoring

N. Y. Maljuta
Head of internal control department
Yapi Credi Bank Moscow

I.Y. Katysheva
Head of compliance
Bank Uralsib

S.N. Khlebnikov
Head of AML department
Ergobank

V.A. Gamza
Chairman of board of directors
Chairman of Bank Security Committee
under Association of Russian Banks
Agrohimbank

O.A. Barkova
Head of operational risk management department
Vneshtorgbank24

A.N. Veligura
Chairman of Information security committee
Association of Russian Banks

A.S. Kordichev
Head of credit products department
Rosbank

N.P. Pyatiizbyantsev
Head of Information Security Department
Gazprombank

A.A. Golenischev
Head of Interaction with Payment Systems Department
Alfa-bank

S.I. Chernykh
Head of Claims Department
Uralsib Bank

Y.A. Dokuchayeva
Director General
Sequoia Credit Consolidation

N.V. Katilova
Senior specialist, Consumer finance department
Rosbank

A.Y. Klychkov
President
National Bureau of Credit Histories

Mikhail Shabanov
Director of the Control and Information
CIT-finance Investment Bank

Alexander Volodin
Information Security Director
The Centre of Financial Technologies

Dmitriy Lenshin
Director General, Representative Office in Russia & CIS
TietoEnator

Yulia Arkhipova
Vice-president
Global Rating Group

Evans Vlachos
Manager
RGL LLP

LEAD PARTNER:

TietoEnator ^{TE}

BUSINESS PARTNERS:

PRICEWATERHOUSECOOPERS

experian®
SCOREX

SUPPORTED BY:



MFD.RU



MEDIA PARTNERS:



Финанс.



Web: www.C5-Online.com/fraudrussia
Email: registrations@C5-Online.com

Tel.: +44 (0) 20 7878 6888
Fax: +44 (0) 20 7878 6885

COMBATING FRAUD IN FINANCIAL INSTITUTIONS IN RUSSIA & CIS

WHY YOU SHOULD ATTEND

Fraud within financial services is an increasingly sophisticated and menacing threat. In Russia and CIS, the growing economies and rising incomes present a lucrative market for organised fraud. Effective fraud prevention is not only crucial – it is essential for business survival.

Act now to reduce your risk. This key **C5** conference has been designed specifically to empower you with the crucial tools, guidance and inside-knowledge you will need to MINIMISE your institution's exposure to fraud.

- Covers cutting-edge techniques for combating fraud in the credit industry
- Provides expert advice on spotting and tracking suspicious transactions
- Explains step by step how to minimize the risk of fraud in online banking

- Reveals the latest IT solutions that will give you the upper-hand against fraudsters
- Arms you with powerful legal tools in the fight against money laundering

This unique event brings together industry experts, regulators and solution providers to give you a first-hand insight into the techniques used by today's criminals. They'll share with you their experience of successes, failures and the best practice they've learned. So you don't have to learn the hard way.

At the end of this conference you'll be fully empowered to:

- Effectively manage fraud risk
- Plan a firewall of fraud-loss-reduction strategies
- Be entirely Regulation compliant

Register now to reserve your place.

БОРЬБА С МОШЕННИЧЕСТВОМ В ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ РОССИИ И СНГ

Почему Вам следует принять участие

Мошенничество и связанные с ним потери продолжают оставаться одной из основных проблем для финансовых институтов по всему миру. Быстрый рост и модернизация банковского сектора в России и СНГ, вызвали к жизни десятки новых форм мошенничества, которые требуют адекватной правовой оценки и эффективных методов борьбы. И то, насколько эффективно финансовые институты подойдут к решению данной проблемы будет зависеть их будущее благополучие.

Главная цель данной конференции – ознакомить представителей банковского сообщества России и СНГ с опытом борьбы с мошенничеством в финансовых институтах. Принимая во внимание растущий интерес банков к проблемам и средствам борьбы с финансовым мошенничеством, отмыванием денег и защиты своего бизнеса и своих клиентов данное мероприятие соберет вместе специалистов от финансовой индустрии, специализирующихся в различных сферах борьбы с мошенничеством, чтобы обсудить

вопросы, связанные с эффективным противодействием мошенничеству в России и странах СНГ, включая:

- Эффективные методы борьбы с мошенничеством в кредитной индустрии
- Выявление, пресечение и предотвращение незаконных операций
- Минимизация угроз и рисков мошенничества в онлайн банкинге
- Использование правовых инструментов для борьбы с отмыванием денег
- Решения в области IT по противодействию мошеннической деятельности

Воспользуйтесь данной возможностью услышать мнение ведущих специалистов в области борьбы с мошенничеством о происходящем сегодня и что может ждать рынок завтра. Обсудите с коллегами насущные вопросы и общие проблемы.

WHO SHOULD ATTEND

COMPANIES

- Banks
- Investment companies and other financial institutions
- Collector companies and scoring agencies
- Audit companies
- Compliance consultants
- Risk and security consultants
- Security solution provider companies
- Banking software and hardware providers

JOB TITLES

- Head of security services
- Head of fraud
- Head of internal control
- Head of operational risk
- Head of compliance
- Forensic services manager
- Head of plastic/credit card
- Financial controller

Кому следует принять участие

КОМПАНИИ

- Банки
- Инвестиционные компании и другие финансовые учреждения
- Коллекторские компании и бюро кредитных историй
- Аудиторские компании
- Юридические консультанты
- Консультанты в области рисков и безопасности
- Компании, поставляющие решения в области безопасности
- Поставщики банковского программного и аппаратного обеспечения

ДОЛЖНОСТИ

- Руководитель службы безопасности
- Начальник отдела по борьбе с мошенничеством
- Руководитель службы внутреннего контроля и аудита
- Начальник отдела операционных рисков
- Руководитель отдела комплаенса
- Руководитель отдела пластиковых карт
- Финансовый контроллер

TietoEnator is among the leading architects in building a more efficient information society and one of the largest IT services companies in Europe. TietoEnator specialises in consulting, developing and hosting its customers' business operations in the digital economy. The Group's services are based on a combination of deep industry-specific expertise and latest information technology. TietoEnator has more than 15 000 experts in more than 25 countries. www.tietoenator.com

LEAD PARTNER:

TietoEnator ^{IT}

Являясь крупнейшим поставщиком ИТ услуг в странах Северной Европы, TietoEnator предоставляет консультации, услуги по разработке и интеграции систем, а также системную поддержку и разработку программных продуктов. Услуги TietoEnator объединяют опыт как в основных отраслях деятельности компании, так и в новейших информационных технологиях. В компании работают 15 000 сотрудников в более чем 25 странах. В странах СНГ и России TietoEnator представлена дочерней компанией ООО TietoEnator. www.tietoenator.ru

To register call +44 (0) 20 7878 6888... or fax +44 (0) 20 787

DAY ONE – March 1st

8.30 Registration and Coffee

9.00 Chairman's Opening Remarks

Fighting Money Laundering

9.10 **Current Regulatory Requirements:
What Does the Government Expect from You?**

Viktor Zubkov

Head of service

Russian Federal Service for Financial Monitoring

9.40 **Central Bank's New Initiatives on Combating
Crime in Financial Institutions in Russia**

Senior representative

Central Bank of Russia

- How to identify and track suspicious transactions
- Money-laundering schemes used in Russia
- Critical examination of the new EU, US and Russian anti-money laundering initiatives
- Recommendations on complying with Central Bank regulations

10.10 **Pros and Cons of Basel Implementation
and AML Regulations in Russia & the CIS**

Natalya Malyuta

Head of Internal Control Department

Yapi Credi Bank Moscow

- Basel agreement and operational questions:
 - Ensuring the systematic control
 - Disclosing information
- What are the implications of the New Basel Agreement for the financial markets in Russia & the CIS
- Using effective internal and external audit procedures to minimise fraud risk
- The latest updates on anti-fraud legislation: its impact on fraud prevention in financial services

10.40 Coffee Break

11.00 **Implementing Basel 2 for Russia:
Problems and Solutions**

Valeriy Vyatkin

Risk Management and Basel Agreement Introduction Committee

Association of Russian Banks

- Timely and qualitative translation of the mounting Basel documental flow
- Introducing the Basel requirements
- Regulatory vs. Economical capital: the principal dilemma
- Solutions offered by Risk Management and Basel Agreement Introduction Committee

11.30 **Benefiting from Practical Experience of the
Problems Involved in Fighting Money Laundering**

Sergey Khlebnikov

Head of AML Department

Ergobank

- Formalising search criteria for suspicious transactions to automate the detection process
- Examples of money laundering schemes foiled in Russia and other countries
- Legal basis for sharing information with other countries
- What procedures should be in place when money laundering occurs?

12.00 **Implementing "Know Your Customer"
Procedures in Your Organisation**

CASE STUDY

Irina Katysheva

Head of Compliance

URALSIB Financial Corporation

- Identifying the most common typologies and key components of fraud and money laundering
- Effective management of "KYC" guidelines to lay the foundation of efficient AML compliance programmes
- Reviewing the problems of suspicious transactions prevention
- Legal requirements and practical implementation of AML procedures

12.30 Lunch 

Current Fraud Challenges

14.00 **Handling Senior Management Fraud**

Roger Stanley, CEE/CIS

Forensic Services Leader

PricewaterhouseCoopers

- Establishing fraud prevention and fraud control strategies
- Key elements of a fraud strategy
- Identifying corporate fraud
- Internal control tools

14.30 **Employees Under Investigation:
What Are the Key Considerations?**

Mikhail Shabanov

Director of Control and Information

CIT-finance investment bank

- Carrying out employee fraud investigations in your organisations
- Using data mining technique to identify fraud issues
- Establishing an effective framework to prevent and tackle internal fraud

15.00 **Creating a Comprehensive
Fraud Management Platform**

Vladimir Gamza

Chairman of Board of Directors

Chairman, Bank Security Committee, Association of Russian Banks

Agrokhimbank

- Identifying major fraud and trust abuse methods through obtaining information on:
 - The borrower's background
 - Genuine purpose of the loan
 - Terms and conditions of the future transaction
- Implementing processing controls for effectively combating fraud in the banking sector
- Using and developing special algorithms for correctly assessing of loan applications

15.30 Coffee Break

15.50 **Protecting Against Customer Fraud:
Warning Signs & Preventative Measures**

CASE STUDY

Oksana Barkova

Head of Operational Risk Management Department

Risks Analysis Division

Vneshtorgbank24

- How to identify «unwelcome» customers
- Practical examples: prevention of dubious financial transactions
- Monitoring customer transactions and detecting unusual suspicious activity
- Building procedures for updating and revising customer information

16.20 Structuring an Effective Operational Risk Management Framework to Reduce Fraud

Alexander Veligura

Chairman of Information Security Committee
Association of Russian Banks

- Implications of operational risk-reducing measures on fraud in financial services
- How to ensure adequate level of protection from operational risks
- How to reconcile the New Basel Agreement requirements, The Bank of Russia's Standard and other information security standards with operational risks management

16.50 ID Theft & Account Fraud: How To Detect It, What To Do When It Arises and How to Protect Our Customers and Ourselves

Alexey Kordichev

Head of Credit Products Department
Rosbank

- Identifying 'honesty' criteria of a borrower
- Creating a detailed fraudster profile to prevent offence
- Structuring 'high' risk segmentation in retail banking market
- How to prevent fraudulent activity by prognosis methods

17.20 Chairman's Closing Remarks and End of Day One

DAY TWO – March 2nd

8.30 Registration and Coffee

9.00 Chairman's Opening Remarks

Plastic card fraud in retail banking

9.10 TietoEnator: Implementing Fraud Prevention Solutions in the CIS and Beyond

CASE STUDY

Dmitriy Lenshin

Director General, Representative Office in Russia & CIS
TietoEnator

- Controlling risk of plastic card transaction fraud
- Monitoring card transactions and preventing fraudulent activity in the real time
- Introducing systems to prevent and detect plastic card fraud

9.40 Reducing Losses From ATM Fraud

Nikolay Pyatiizbyantsev

Head of Information Security Department
Gazprombank

- Assessing the cost of ATM fraud
- Exploring the features of ATM fraud
- Classifying ATM fraud
- Identifying latest fraud schemes and scams
- Recommendations for choosing ATM locations and security measures
- Transition to chip cards and its impact to ATM fraud

10.10 What Makes an Effective Plastic Card Fraud Policy? The Practical Considerations

Alexey Golenischev

Head of Department of Interaction with Payment Systems
Alfa-bank

- Plastic card fraud review and the risks of the Credit Card Issuer
 - counterfeit cards
 - lost cards
 - fraudulent use of cards
- Solutions to plastic card fraud in retail units and the risks of Acquiring banks
 - counterfeit cards
 - internet-acquiring

10.40 Coffee Break

11.00 How MasterCard is Tackling New Types of Card Fraud

CASE STUDY

Mikhail Khrushev

Fraud manager
MasterCard

11.30 Opposing Fraudulent Transactions and Handling Dispute Resolutions

Stanislav Chemyak

Head of Claims Department
Financial Corporation URALSIB

- How to handle dispute resolution and claims
- How to appeal against fraudulent transactions in international payment systems
- Step by step analysis of opposition procedures

12.00 Legal Aspects of Card Fraud Monitoring, Investigation and Court Procedures

Nikolay Pyatiizbyantsev

Head of Information Security Department
Gazprombank

- Fraudulent activities in the bank-acquirer system (network)
- Classification problems of fraudulent activity according to Criminal Code of Russia
- Examples of practical application of Criminal Code's Article N187
- Court practice and Gazprombank's experience in dealing with specific criminal cases

12.30 Lunch

Fraud prevention and loss reduction practices

14.00 Effective use of Forensic Accountants in dealing with Fraud

Evans Vlachos

Manager
RGL LLP

- Early involvement
- Understanding the method of defalcation
- Techniques available to quantify the fraud
- Dealing with the perpetrators
- Court proceedings

14.30 Application Fraud - Prevention Strategies for the Russian Market

Jim Winters, Sarah Chalk

Fraud Consultants
Experian-Scorex

- Best practices on Application Fraud
- Experian-Scorex fraud solution overview: Hunter
- Experian-Scorex plans: how to assist the Russian market clients in the fight against application fraud
- Case Studies

15.00 Reducing the Risk of Fraud with Effective Scoring Systems

Natalya Katilova

Senior Specialist, Consumer Finance Department
Rosbank

- Analytical methods of fraud detection: advanced and traditional
- Mastering a scoring card of the fraudster
- What are the major indicators of suspicious consumers
- Practical solutions for obtaining actual information on customers

15.30 Why an Effective Risk Management Policy is One of the Key Elements for Assessing Banks?

Yulia Arkhipova

Vice-president

Global Rating Group

- Choosing the main criteria for assessing operational risk management
- Risk management as a major competitiveness factor of modern banks
- Insurance coverage protecting financial institutions against the event of an employee causing losses or practicing fraudulence (Bankers Blanket Bond)

16.00 Coffee Break

16.20 The Impact of Emerging Scoring Agencies & Credit Bureaus in Fighting Fraud

Alexander Klychov

President

National Bureau of Credit Histories

- Review of scoring agencies activity in Russia
- Credit history as a major tool for broader access to consumer financing and an economic safety of credit institutions
- Using scoring information by banks as a measure to prevent fraudulent activity

16.50 Effective Management of Non-Performing Loans

Yelena Dokuchayeva

General Director

Sequoia Credit Consolidation

- Best practices of dealing with non-performing loans
- Sale and resale of debts as a loss-reducing policy for the banks
- The experience of Russian and Western Financial Institutions

Using technology to minimise fraudulent activity and online risk

17.20 Confronting New Types of Payment and Online Fraud

Alexander Volodin

Information Security Director

The Centre of Financial Technologies

- Fraud prevention in payment systems
- Onsite & Offsite client authentication
- Use of PKI technology to form protected financial infrastructure
- Control of critical transactions in automated bank systems

17.50 Chairman's Closing Remarks and End of the Conference

1 Марта

8.30 Регистрация и Кофе

9.00 Вводное слово председателя

Борьба с Отмыванием Денег

9.10 Правительственный подход к проблеме отмывания денег

Виктор Зубков

Руководитель службы

Федеральная Служба по Финансовому Мониторингу

9.40 Новые инициативы ЦБ по борьбе с мошенничеством в финансовых учреждениях

Докладчик подтверждается
Центральный Банк России

- Выявление и отслеживание подозрительных транзакций
- Схемы отмывания денег, используемые в России
- Надзор со стороны Банка России за соблюдением законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем
- Критический обзор новых инициатив законодательных органов США, ЕС и России по борьбе с отмывом денег
- Рекомендации

10.10 Договор «Базель 2» и законодательство по борьбе с отмыванием денег: оценка плюсов и минусов при их внедрении в России и странах СНГ

Наталья Малюта

Начальник департамента внутреннего контроля

Япы Креди Банк Москва

- Базельское соглашение и вопросы управления. Необходимость систематического контроля. Раскрытие информации
- Последствия принятия Нового Базельского соглашения в России и странах СНГ
- Эффективный внутренний и внешний аудит как важнейшие инструменты минимизации риска мошенничества
- Законодательство по борьбе с мошенничеством и его влияние на предотвращение мошенничества в финансовом секторе

10.40 Перерыв на кофе

11.00 Базель 2 для России: проблемы и решения

Валерий Вяткин

Комитет по управлению рисками и внедрению базельских соглашений

Ассоциация Российских Банков

- Своевременный и качественный перевод нарастающего базельского документационного потока
- Внедрение базельских требований
- Регуляторный vs. Экономический капитал: специфика дилеммы
- Комитет АРБ по управлению рисками и внедрению базельских соглашений предлагает решения

11.30 Наиболее актуальные вопросы в области противодействия легализации доходов полученных преступным путем

Сергей Хлебников

Начальник отдела по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем
Эргобанк

- Формализация критериев поиска подозрительных операций для автоматизации процесса их выявления
- Примеры выявленных в России (а также в других странах) схем отмывания денег
- Законодательные основы для передачи информации запрашиваемой другими странами
- Допускаемые меры воздействия к лицам (в том числе к гражданам России) замешанных в отмывании преступных доходов в разных странах

12.00 Реализация процедур «Знай своего клиента» как элемент борьбы с мошенничеством в финансовой сфере

Ирина Катыхова

Начальник отдела комплаенса

Финансовая корпорация УРАЛСИБ

- наиболее распространённые типологии мошенничества и отмывания денег
- задачи политики «Знай своего клиента»
- проблематика предотвращения сомнительных операций клиентов
- использование легальных инструментов в борьбе с отмыванием денег

Практический пример

12.30 Обед 

Основные направления в мошенничестве сегодня

14.00 **Борьба с мошенничеством руководящего состава**

Роджер Стэнли

Эксперт криминалист, Руководитель направления по СНГ/Центральной и Восточной Европе

PricewaterhouseCoopers

- Организация превентивных и профилактических мер борьбы с мошенничеством
- Ключевые составляющие стратегии борьбы с мошенничеством
- Выявление корпоративного мошенничества
- Инструменты внутреннего контроля

14.30 **Внутреннее мошенничество: профилактика и выявление**

Михаил Шабанов

Директор по контролю и информации

КИТ Финанс инвестиционный банк

- Выявление и расследование внутреннего мошенничества
- Приемы документального анализа по выявлению фактов мошенничества
- Наилучшие стратегии по предотвращению мошенничества ваших сотрудников

15.00 **Эффективные методы борьбы с мошенничествами в кредитной сфере**

Юрий Гамза

Председатель совета директоров

Председатель комитета по банковской безопасности, Ассоция Российских Банков

Агροхимбанк

- основные способы мошенничества в кредитной сфере
- условия эффективной борьбы с мошенничеством в кредитной сфере
- Полнота информационного обеспечения кредитной операции
- Интеллектуальная поддержка принятия решения о выдаче кредита

15.30 **Перерыв на кофе**

15.50 **Действия кредитной организации по защите от мошенничества со стороны клиентов**

Практический пример

Оксана Баркова

Начальник отдела по управлению операционными рисками департамента анализа рисков

Внешторгбанк 24

- Определение «нежелательных» клиентов
- Предотвращение заключения сомнительных сделок
- Мониторинг транзакций клиента и выявление сомнительных транзакций
- Актуализация информации о клиенте

16.20 **Влияние мер по снижению операционных рисков на риски финансового мошенничества**

Александр Велигура

Председатель комитета по информационной безопасности Ассоциация Российских Банков

- Обеспечение адекватного уровня безопасности от операционных рисков
- Связь требований Нового Базельского соглашения, Стандарта Банка России и других стандартов информационной безопасности с управлением операционными рисками

16.50 **Identity theft: основная угроза растущему рынку потребительского кредитования**

Алексей Кордичев

Начальник отдела сопровождения кредитных продуктов

Росбанк

- критерий добросовестности заемщика
- профиль мошенника
- сегментация “высокого” риска
- предотвращение мошенничества прогнозируемыми методами

17.20 **Заключительное слово председателя и завершение первого дня**

2 марта

8.30 **Регистрация и кофе**

9.00 **Приветствие председателя**

Мошенничества с пластиковыми карточками

9.10 **TietoEnator: опыт внедрения решений по предотвращению мошенничества в странах СНГ и за его пределами**

Практический пример

Дмитрий Леньшин

Генеральный Директор представительства в России и странах СНГ TietoEnator

- Контроль риска сделок, проведенных с использованием платежных карт
- Мониторинг карточных операций и предотвращение мошенничества в реальном времени
- Внедрение систем обнаружения, пресечения и предотвращения мошеннической деятельности

9.40 **Мошенничество с банкоматами (АТМ)**

Николай Пятизбынцев

Начальник сектора технических средств защиты информации

Газпромбанк

- Уровень потерь от мошенничества с АТМ
- Что такое преступления против АТМ и их особенности
- Классификация по объекту посягательства
- Методы совершения злонамеренных действий
- Рекомендации при выборе мест установки АТМ и меры безопасности
- Переход на микропроцессорные карты и его влияние на АТМ мошенничество

10.10 **Современные тенденции мошенничества с пластиковыми картами и эффективные средства противодействия**

Алексей Голенцев

Начальник управления взаимодействия с платежными системами

Альфа-банк

- Обзор мошенничества с пластиковыми картами (риски банка-эмитента)
 - поддельные карты
 - утраченные карты
 - мошенническое использование данных карт
- Обзор мошенничества с пластиковыми картами в Торговых предприятиях (риски банка-эквайера)
 - “наземный” эквайринг
 - интернет-эквайринг

10.40 **Перерыв на кофе**

11.00 **Тенденции мошенничества по пластиковым картам MasterCard**

Практический пример

Михаил Хрущев

Менеджер по борьбе с мошенничеством

Мастеркард

11.30 **Определение наиболее оптимальных правовых методов по снижению потерь от карточного мошенничества**

Станислав Черняк

Начальник претензионного отдела
Финансовая корпорация УРАЛСИБ

- Практика проведения претензионной работы. Опыт российского банка
- Процедура опротестования мошеннических операций в международных платежных системах
- Поэтапный анализ процедуры опротестования

12.00 **Проблемы уголовно-правовой борьбы с преступлениями в области банковских карт**

Николай Пятиизбянцев

Начальник сектора технических средств защиты информации
Газпромбанк

- Мошенничество в эквайринговой сети банка.
- Проблемы квалификации преступных деяний согласно УК РФ
- Ст. 187 УК РФ, проблемы ее правоприменительной практики
- Судебная практика и опыт банка на примере конкретных уголовных дел

12.30 **Перерыв на обед**

Предотвращения мошенничества, риск-менеджмент и возмещение потерь

14.00 **Эффективное использование судебных бухгалтеров при расследованиях случаев мошенничества**

Эванс Влалос

Manager
RGL LLP

- Работа на первоначальном этапе
- Понимание методов, используемых в мошенничестве
- Методы оценки ущерба от мошенничества
- Аспекты работы с подозреваемым
- Судебные процедуры

14.30 **Применение прикладной программы - стратегии по предотвращению мошенничества на российском рынке**

Джим Винтерс, Сара Чок

Консультанты по борьбе с мошенничеством
Экспериан-Скорекс

- Наилучшая практика применения прикладных программ по борьбе с мошенничеством
- Обзор программного решения Experian-Scorex по борьбе с мошенничеством: программа "Hunter"
- Планы компании Experian-Scorex: как оказать содействие клиентам на российском рынке в борьбе против зловредных прикладных программ
- Практические примеры

15.00 **Снижение мошеннических рисков путем применения эффективных скоринговых систем**

Наталья Катилова

Ведущий специалист департамента розничного кредитования
Росбанк

- аналитические методы выявления мошенничества: традиционные и продвинутое
- скоринговая карта мошенника
- основные индикаторы подозрительности
- проблемы с данными и их практическое решение

15.30 **Управлении рисками как один из ключевых элементов в определении рейтинга банков**

Юлия Архипова

Вице-президент
Global Rating Group

- Основные критерии оценки управления операционными рисками
- Риск-менеджмент как фактор конкурентоспособности современных банков
- Комплексное страхование финансовых институтов от неправомерных действий сотрудников банка и мошенничества (Bankers Blanket Bond)

16.00 **Перерыв на кофе**

16.20 **Роль бюро кредитных историй**

Александр Клычков

Президент
Национальное бюро кредитных историй

- Обзор рынка кредитных историй в России
- Кредитная история как основная составляющая доступа к широкому финансированию и экономической безопасности кредитного учреждения
- Использование кредитных историй банками в качестве превентивной меры мошеннической деятельности

16.50 **Эффективное управление проблемными кредитами**

Елена Докучаева

Генеральный директор
Коллекторское агентство «Секвойя Кредит Консолидейшн»

- Работа с проблематичными кредитами
- Продажа и перепродажа долгов как один из путей снижения потерь
- Опыт российских и западных компаний

IT решения противодействию мошеннической деятельности

17.20 **Предотвращение мошенничества в банковских и финансовых системах**

Александр Володин

Директор по информационной безопасности
Центр финансовых технологий

- Предотвращение мошенничества в платёжных системах
- Аутентификация клиента вне и в офисе банка
- Использование технологии PKI для формирования защищённых финансовых инфраструктур обслуживания
- Контроль критичных операций в автоматизированных банковских системах

17.50 **Заключительное слово председателя и завершение конференции**

BUSINESS DEVELOPMENT OPPORTUNITIES

C5 works closely with each client to create a winning strategy which will meet individual marketing and business development objectives. Our goal with every client is to foster a rewarding and long-term partnership at C5 executive events through the delivery of a wide variety of leadership opportunities such as business strategy, networking, branding, face-to-face meetings etc. For more information, please contact:

Svetlana Knyazeva-Barbosa on +44-(0)20 7878 6956 or email s.barbosa@C5-online.com

Combating Fraud in Financial Institutions in Russia & CIS
Борьба с мошенничеством в финансовых институтах России и СНГ

(Please photocopy for additional delegates)

Ref: 646F07.WEB



Please return to: **C5**
Albert House,
1-4 Singer Street
London EC2A 4BQ

Please quote this Code when booking to ensure your registration is processed immediately.

Please do not remove a label if affixed; it contains your customer code.

TITLE _____ NAME _____

POSITION _____

APPROVING MANAGER _____

TRAINING MANAGER _____

POSITION _____

COMPANY/FIRM _____

TYPE OF BUSINESS _____ NO. OF EMPLOYEES _____

ADDRESS _____ CITY _____

POST CODE _____ COUNTRY _____

PHONE INTL. CODE _____ PHONE _____

FAX _____ EMAIL _____

PAYMENT

Register _____ delegates for Conference @ £1,299.00

I have enclosed my cheque for £ _____ made payable to C5

Payments can also be made in US Dollars or Euros.
Please contact our registrations department for details.

I would like to pay by bank transfer

To pay by Bank Transfer please quote the conference code 646F07 and the name of the delegate in the transfer instructions. Transfers should be made to Natwest Bank, Finsbury Sq. Branch, 78 Finsbury Pavement, London, UK, EC2A 1JA. Account Name: C5

GBP£: Account Number: 0080688470
IBAN Number: GB25NWBK 6008 23806884 70

Euros€: Account Number: 0064382427
IBAN Number: GB72NWBK 60721464382427

USD\$: Account Number: 140/00/40029999 NXDBCCHK-USD00
IBAN Number: GB09NWBK 6073 0140 0299 99

Sort Code: 600823 IBAN BIC: NWBK GB2L

Please fax a copy of your transfer to C5 Customer Service at +44 (0) 20 7878 6885.

Please charge my AMEX VISA MasterCard

Card Number _____ Exp. Date _____

Valid From _____

Holder's Name _____

Signature _____ Date _____

SAVE MONEY

Discounts are available for group bookings. Please call + 44 (0) 20 7878 6881 for further details.

PAYMENT MUST BE RECEIVED PRIOR TO THE CONFERENCE

4

BOOK NOW
Easy Ways to Register



За дополнительной информацией обращайтесь по следующему телефону
Registrations +44 (0) 20 7878 6888
Enquiries +44 (0) 20 7878 6886



Отправьте информацию о себе по электронной почте:
registrations@C5-Online.com



Заполните регистрационную анкету и верните по факсу
Fax +44 (0) 20 7878 6885



Заполните регистрационную анкету и верните по почте
Please complete and return registration form with cheque

ADMINISTRATION DETAILS

CONFERENCE

DATE: March 1-2, 2007

TIME: 9:00 a.m. - Registration and distribution of documentation from 8:30 a.m.

VENUE: Sheraton Palace Hotel, Moscow

ADDRESS: 1st Tverskaya-Yamskaya Street 19
Moscow, Russia 125047

TEL.: +7 (495) 9319700

FAX: + (495) 9319703

CONFERENCE LANGUAGE: Russian & English
(If requested with registration)

HOTEL ACCOMMODATION

An allocation of bedrooms has been held at a negotiated rate until 28 January 2007 subject to availability. A weblink for the Sheraton Palace Moscow will be posted on the C5 website which will allow you to book accommodation. Please note the cancellation policy when booking. Please note, lower rates may be available if booking via other methods but different cancellation policies may apply.

DOCUMENTATION

If you are not able to attend you can buy the copies of the presentations provided to delegates on the day of the event. Please send us the completed booking form together with payment of £350 + VAT per copy requested. For further information please contact delegate sales tel.: +44 (0) 20 7878 6880 or email: sales@C5-online.com.

DELEGATE CANCELLATION: Delegates may cancel their registration and receive the return of registration fees paid less 15% thereof providing they notify C5 in writing prior to 18 January 2007. Substitution of delegates is permitted. C5 reserves the right to cancel any conference it deems necessary and will, in such an event, make a full refund of any registration fee. No liability is assumed by C5 for changes in programme date, content, speakers and venue.

DATA PROTECTION: Personal data is gathered in accordance with the Data Protection Act 1998. The information you provide will be held on a database and may be used by C5 to inform you of relevant events and products. Your details may occasionally be made available to other companies for marketing purposes, if you do not wish to receive such communication from other organisations please write to our Database Administrator at the above address.

INCORRECT MAILING INFORMATION: If you receive a duplicate mailing of this brochure or would like us to change any of your details, please email k.kudabaev@C5-Online.com or fax the label on this brochure to +44 (0) 20 7878 6887. Amendments can take several weeks, so please accept our apologies for any inconvenience caused in the meantime.

Please add me to your mailing list

If you do not wish to receive mailings from other companies indicate here

Please delete me from your mailing list

If you do not wish to be contacted by e-mail, indicate here

For comments about the programme content and speaking opportunities, please contact **Zaur Mammadov** on +44 (0) 20 7878 6892 or email **Z.Mammadov@C5-online.com**

If you would like to sponsor or exhibit at this event, please contact **Svetlana Knyazeva-Barbosa** on +44 (0) 20 7878 6956 or e-mail **s.barbosa@C5-online.com** for more information.