



Iktatószám: 7342-20/2018
Ügyintéző: Dr. Polt Petra, Dr. Sándor Attila
Tárgy: az ERSTE Jelzálogbank Zrt.-vel szemben
felügyeleti intézkedések és bírság szankció
alkalmazása

H-JÉ-I-B-137/2018. számú határozat

Az **ERSTE Jelzálogbank Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhely: 1138 Budapest, Népfürdő utca 24-26.) (**Jelzálogbank**) lefolytatott, az **ERSTE Bank Hungary Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhely: 1138 Budapest, Népfürdő utca 24-26.) (**Bank**) és az összevont alapú felügyelet alá tartozó egyes leányvállalatai, a Jelzálogbank, az **ERSTE Lakáslízing Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhely: 1138 Budapest, Népfürdő utca 24-26.) és az **ERSTE Lakástakarékpénztár Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhely: 1138 Budapest, Népfürdő utca 24-26.) (utóbbiak együtt **Leányvállalatok**, Bank és Leányvállalatok együtt **Bankcsoport**) tekintetében összevont alapú felügyeleti ellenőrzést is magában foglaló ellenőrzési eljárás során a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9., telephely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) (**MNB**) a következő

határozatot

hozza.

- I. Az MNB kötelezi a Jelzálogbankot, hogy pénzügyi szolgáltatási tevékenysége végzése során, az informatikai biztonság területén legkésőbb 2018. december 31. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:
 - I.1. hozzon létre olyan informatikai rendszert, amely lehetővé teszi az alkalmazási, produktív környezet biztonságos elkülönítését a fejlesztési, és a tesztelési környezettől, valamint biztosítsa az informatikai rendszer működése szempontjából kritikus folyamatok eseményeinek naplózását, és biztosítsa, hogy a felhasználók kizárólag a szigorúan szabályozott szerepkörüknek megfelelően férjenek a védendő információkhoz;
 - I.2. vizsgálja felül és erősítse meg az egyes rendszereiben használt verzióváltozások és nyomon követések folyamatát, gondoskodjon az egyes rendszereinek naprakészességéről, a biztonsági javítások telepítésének szabályozás szerinti rendszerességéről, a használt termékverziók egyenszilárdságáról, valamint biztosítsa a már nem támogatott operációs rendszerek, alkalmazások, adatbázisok cseréjét, vagy – amennyiben ez üzleti funkcionalitás fenntartása miatt csak hosszú távon lehetséges – azok kiegészítő kontrollokkal történő megerősítését, és tegyen vállalást a hosszú távú kivezetés határidejére és ezt valósítsa meg;
 - I.3. alakítsa ki az informatikai rendszert alkotó ügyviteli, üzleti szoftvereszközök (a telepített szoftverek és azok használatára jogosító licencek) teljes körű beszerelését, nyilvántartását és folyamatosan tartsa naprakész állapotban, valamint gondoskodjon az irányadó jogszabályban előírt elvárásoknak való megfelelésről;
 - I.4. a biztonsági kockázattal arányosan gondoskodjon olyan biztonsági környezetről és szabályozásról, amely a jogszabályokkal összhangban biztosítja az informatikai biztonsági rendszer önvédelmét, kritikus elemei védelmének zártságát, az élesüzemi rendszer vírus és más rosszindulatú programok elleni védelmét;
 - I.5. a biztonsági kockázatelemzés eredményének értékelése alapján a biztonsági kockázattal arányos módon gondoskodjon a rendszerek szabályozott, ellenőrizhető és rendszeresen ellenőrzött felhasználói adminisztrációjáról;

- I.6. dokumentáltan vizsgálja felül egyes rendszerei vonatkozásában az ügyviteli tevékenységhez kapcsolódó éles ügyfeladatokhoz, vagy pénzügyi ágazati törvény által titok körébe sorolt adatokhoz hozzáférő harmadik személyek körét annak megállapítására, hogy a pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységéhez, illetve jogszabály által végezni rendelt tevékenységéhez kapcsolódó rendszeres adatkezelés, adatfeldolgozás vagy adattárolás valósul-e meg, és a jövőben mindenkor maradéktalanul tegyen eleget a kiszervezésre vonatkozó jogszabályi előírásoknak;
- I.7. a jogszabálynak megfelelően gondoskodik olyan biztonsági környezetről, amely az informatikai rendszer működése szempontjából kritikus folyamatok eseményeit naplózza, alkalmas a naplózás rendszeres (esetleg önműködő) és érdemi értékelésére, valamint lehetőséget nyújt a nem rendszeres események kezelésére is, továbbá biztosítsa, hogy az élesüzemi rendszerben felállított végfelhasználói hozzáférések egységes, zárt rendszert alkossanak, amelyek biztosítják az üzleti folyamatok megvalósulását, a végfelhasználók tevékenységének naplózását, a kritikus rendkívüli eseményekről automatikus figyelmeztetések generálását, továbbá tegyen eleget annak, hogy az élesüzemi rendszerhez hozzáférést biztosító kiemelt jogosultságok szabályozottak, dokumentáltak és a vonatkozó belső szabályzata szerinti gyakorisággal ellenőrzöttek legyenek, és megvalósuljon a kiemelt jogosultságokkal elvégzett tevékenység naplózása, a napló fájlok sérthetetlenségének biztosítása és a kritikus rendkívüli eseményekről automatikus figyelmeztetések generálása, valamint biztosítsa az egyes biztonsági események detektálását és kezelését;
- II. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Jelzálogbank számára, hogy a határozat rendelkező részének I. pontjában foglalt kötelezettségekkel kapcsolatos intézkedések teljes körű végrehajtásának ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentését 2019. február 15. napjáig küldje meg az MNB részére.
- III. Az MNB kötelezi a Jelzálogbankot, hogy a határozat rendelkező részének 1.1-7. pontjaiban jelzett és a határozat indoklásának 1.1-7. pontjaiban megállapított jogszabálysértések miatt 1.200.000.-Ft, azaz Egy millió kétszáz ezer forint összegű bírság megfizetésére.

Az MNB felhívja a Jelzálogbank figyelmét, hogy amennyiben a határozatban előírt kötelezettségeknek nem, vagy nem teljes körűen, illetve késedelmesen tesz eleget, az MNB-nek jogszabályban biztosított további felügyeleti intézkedések alkalmazására, illetve bírság kiszabására van lehetősége.

Az MNB eljárása során eljárási költség nem merült fel.

A kiszabott bírságot a kiszabásáról hozott határozat jogerőre emelkedésétől számított harminc napon belül kell az MNB 19017004-0167800C-30900002 számú számlájára – „felügyeleti bírság” megjelöléssel, valamint a határozat számának feltüntetésével – befizetni. A bírság önkéntes befizetésének elmaradása esetén a közigazgatási végrehajtás szabályai kerülnek alkalmazásra. A bírság befizetésére meghatározott határidő elmulasztása esetén, a be nem fizetett bírságösszeg után késedelmi pótlék felszámítására kerül sor, amelynek mértéke minden naptári nap után a felszámítás időpontjában érvényes jegybanki alapkamat kétszeresének háromszázhatvanötöd része. A késedelmesen megfizetett késedelmi pótlék után nem számítható fel késedelmi pótlék. A késedelmi pótléket az MNB hivatkozott számú számlájára kell befizetni, a határozat számának feltüntetésével „késedelmi pótlék” megjelöléssel. A jogerősen kiszabott és meg nem fizetett bírságot, valamint a meg nem fizetett vagy késedelmesen megfizetett bírság miatt felszámított késedelmi pótléket az állami adóhatóság adók módjára hajtja be.

A határozat ellen közigazgatási eljárás keretében fellebbezésnek nincs helye, ugyanakkor az ügyfél, illetve a kifejezetten rá vonatkozó rendelkezés tekintetében az eljárás egyéb résztvevője a közléstől számított harminc napon belül jogszabálysértésre hivatkozással a határozat ellen keresetlevéllel közigazgatási pert indíthat a Fővárosi Törvényszék előtt. A perben a jogi képviselő kötelező. A keresetlevelet a Fővárosi Törvényszéknek címezve az MNB űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatása igénybevételével kell benyújtani. (Az űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás elérhetősége; <https://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/hatarozatok-es-vegzesek-keresese>). A kereset benyújtásának a határozat hatályosulására nincs halasztó hatálya, az ügyfél azonban azonnali jogvédelmet kérhet. A bíróság a pert főszabály szerint tárgyaláson kívül bírálja el. Tárgyalás tartását az ügyfél a keresetlevélben kérheti. A tárgyalás tartása iránti kérelem elmulasztása miatt igazolásnak nincs helye.