

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-I-B-139/2023. számú határozata az MBH Befektetési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársasággal szembeni felügyeleti intézkedések és bírság alkalmazásáról.

Az **MBH Befektetési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (korábban MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság, székhely: 1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. G. ép.) (**Befektetési Bank**) lefolytatott, az MBH Bank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (korábban MKB Bank Nyrt., székhely: 1056 Budapest, Váci u. 38.) (**Bank**) és az összevont alapú felügyelet alá tartozó egyes leányvállalatai, 2023. április 30. napjáig a Takarékbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. G. ép.) (**Takarékbank**), a Befektetési Bank, az MBH Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (korábban TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság, székhely: 1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. G. ép.), a Budapest Lízing Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1134 Budapest, Lőportár utca 24.), az Euroleasing Pénzügyi Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1134 Budapest, Lőportár utca 24.), az Euroleasing Ingatlan Zártkörűen Működő Részvénytársaság (korábban TakarékJéling Zártkörűen Működő Részvénytársaság, székhely: 1134 Budapest, Lőportár utca 24.), a TakarékJelzálogbank Pénzügyi Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. G. ép.), valamint a TakarékJelzálogbank Ingatlan Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.) (utóbbiak együtt **Leányvállalatok**, Bank és Leányvállalatok együtt **Bankcsoport**) tekintetében összevont alapú felügyeleti ellenőrzést is magában foglaló, továbbá az Integrált Hitelintézetek Központi Szervezetének (székhely: 1062 Budapest, Andrásy út 59.) vizsgálatára is kiterjedő ellenőrzési eljárás során a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1013 Budapest, Krisztina körút 55., telephely: 1122 Budapest, Krisztina körút 6.) (**MNB**) a következő

h a t á r o z a t o t

hozza.

- I. Az MNB kötelezi a Befektetési Bankot, hogy a pénzügyi szolgáltatási tevékenysége végzésének maradéktalan jogszabályi megfelelése érdekében az alábbi felügyeleti intézkedéseknek tegyen eleget.
 1. A vállalatirányítás területén legkésőbb 2023. december 31. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:
 - 1.1. a belső szabályzatában rögzítetteknek és a jogszabályban előírtaknak megfelelően készítse el a kiszervezett tevékenységek vonatkozásában alkalmazandó kilépési terveit, valamint a jogszabályban elvártaknak megfelelően alakítsa ki az Üzletmenet-folytonossági terveit (**BCP**);
 - 1.2. mindenkor biztosítsa a kiszervezési folyamatok és a vonatkozó belső szabályzat összehangját;
 - 1.3. jelen határozat indokolásának ezen pontjában foglaltak figyelembevételével vezesse a kiszervezésre vonatkozó nyilvántartásait.
 2. A tőke megfelelés, a számvitel és a likviditás területén legkésőbb 2023. december 31. napjáig és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:
 - 2.1. a működési kockázat szavatoló tőke-követelményét a jogszabályi előírásnak megfelelően számítsa, aminek keretében ne vegyen figyelembe rendkívüli vagy nem rendszeres eredménytégeket az irányadó mutató kalkulációja során, továbbá minden auditált évre vonatkozóan egységesen végezze el az eredményadatok számbavételét, és vegye figyelembe az operatív és pénzügyi lízing tevékenységből származó bevételeket, veszteségeket is;
 - 2.2. aktualizálja a Valós értékelési szabályzatát és kontrollok erősítésével biztosítsa annak rendszeres felülvizsgálatát.
 3. A felügyeleti adatszolgáltatás területén legkésőbb 2023. december 31. napjáig és azt követően folyamatosan gondoskodjon a COREP és a C2H, valamint a 4LAN, a Cashflow, az LCR, az NSFR, a DMM, a JMM, a DEM és a BFM (utóbbiak együtt: **Likviditási Jelentések**) adatszolgáltatásai esetében a jogszabályi előírásoknak és a vonatkozó felügyeleti határozatoknak is megfelelő, pontos és megbízható, rendszeres adatszolgáltatási kötelezettség teljesítéséről, egyidejűleg a határozat indokolásának ezen pontjában foglaltaknak megfelelően javítsa ki a feltárt és még meglévő adatszolgáltatási hibákat, erősítse meg a kapcsolódó kontrollfolyamatait, továbbá csökkentse a manualitás mértékét a Likviditási Jelentések

előállításánál, és alakítsa ki olyan IT támogatást, amely hatékonyan segíti az automatizált és jogszabályi határidőben történő adatszolgáltatási kötelezettség teljesítését.

4. Az informatika és információbiztonság területén a 4.1. pont és a 4.6. pont kivételével legkésőbb 2023. december 31. napjáig – a 4.1. pont tekintetében legkésőbb 2024. március 31. napjáig, a 4.6. pont tekintetében pedig legkésőbb 2024. június 30. napjáig – teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:
 - 4.1. gondoskodjon az információbiztonsági üzemeltetési szerepkörben dolgozó személyi állomány megerősítéséről, a szakértők helyettesíthetőségéről és a feladatmennyiséghez igazodó létszámról;
 - 4.2. a hatályos szabályzatainak megfelelően gondoskodjon az adatok teljes körű osztályozásáról, az adatgazdák teljes körű kijelöléséről, az adatszolgáltatókhoz kapcsolódó védelmi intézkedések meglétének ellenőrzéséről, továbbá az egyes IT rendszereihez kiemelt, rendszergazdai jogosultsággal hozzáférők és az alkalmazások üzemeltetésében résztvevők esetében a rendszergazdai kijelölések teljeskörűségéről, és amennyiben a „Technikai adatmenedzsereket” is rendszergazdáknak tekinti, úgy az ő kijelölésük során igazolja, hogy tényleges rendszergazdai jogosultságokkal és a megfelelő rendszergazdai tudással rendelkeznek az általuk kezelt rendszerek vonatkozásában;
 - 4.3. gondoskodjon a közreműködői szerződések felülvizsgálatáról és a jogszabály szerinti tartalmi elemekkel történő kiegészítéséről;
 - 4.4. dokumentáltan vizsgálja felül és erősítse meg az incidensek kezelésének folyamatát annak érdekében, hogy a bejelentett vagy a monitoring rendszerek által generált hibák megoldása a szolgáltatásfolytonossági előírásoknak megfelelően minden esetben megtörténjen, továbbá az üzemeltetési monitoring riasztások kezelésére alakítsa ki olyan folyamatot, mely biztosítja, hogy a kritikus hibajelzések kezelésének útja a rendszerfelügyeletet végző számára is egyértelműen nyomon követhető legyen;
 - 4.5. vizsgálja felül és erősítse az egyes rendszereiben használt verzióváltozások és nyomon követések folyamatát, elvárásait és erősítse vonatkozó szabályzatait, beleértve többek között a telepítések gyakoriságát és a telepítések visszaellenőrzési tevékenységét, a felülvizsgálat eredményeképpen gondoskodjon az egyes rendszereinek a naprakészségéről, a biztonsági javítások telepítésének rendszerességéről, a használt termékverziók egyenszilárdságáról és a telepítések állapotának rendszeres visszaellenőrzéséről, továbbá folyamatosan mérje fel az általa használt IT infrastruktúraelemek életciklusát, gyártói támogatásukat, majd készítsen és tartson naprakészen tervet az elavulttá váló rendszerek kivezetésére vonatkozóan, biztosítsa a már nem támogatott hardvereszközök, operációs rendszerek, alkalmazások, és adatbázisok cseréjét, vagy – amennyiben ez valamilyen üzleti funkcionalitás fenntartása miatt csak hosszú távon lehetséges – azok kiegészítő kontrollokkal történő megerősítését, és vállalást a hosszú távú kivezetés határidejére;
 - 4.6. teljeskörűen gondoskodjon a hozzáférési jogosultságok adatgazdai felügyeletéről, valamennyi kritikus rendszere és hozzáférése esetében alakítsa ki az összeférhetetlen szerepkörök szabályozását és nyilvántartását, valamint a hozzáférési jogosultságok felügyelete során érvényesítse az összeférhetlenségi szabályokat, gondoskodjon a jogosultságok valamennyi entitásra kiterjedő rendszeres és utólag is nyomon követhetően adminisztrált felülvizsgálatáról, továbbá alakítsa ki a kiemelt és technikai felhasználók megfelelő jogosultsági adminisztrációját, amely biztosítja a változások és az érvényesség nyomon követését, továbbá biztosítsa a kiemelt- a technikai-, és az IDM rendszer felhasználókezelésnek teljeskörűségét és naprakészségét;
 - 4.7. vizsgálja felül:
 - a mentési gyakorlatát, elvárásait és a kockázatokkal arányosan a mentési adathordozók, vagy az azokon tárolt mentések titkosítását,
 - a mentési tevékenységek monitorozásával kapcsolatos folyamatait és tevékenységét, majd ennek eredményeképpen erősítse azokat,
 - a mentés visszatöltési teszttel kapcsolatos folyamatait és gondoskodjon azok rendszeres, dokumentált teszteléséről,
 - a mentési környezetéhez hozzáférők körét és biztosítsa a hozzáférések szabályozott kezelését, valamint a szükségtelen jogosultságok visszavonását;
 - 4.8. készítse el a teljes körű üzleti hatáselemzését, hiánytalanul vegye nyilvántartásba a kritikus folyamatokat és az azokat támogató infrastruktúra-elemeket, határozza meg a folyamatok és az azokat támogató informatikai eszközök, valamint a kapcsolódó adatok elvárt rendelkezésre állási értékeit, továbbá valamennyi kritikus folyamat, eszköz és adat elvárt rendelkezésre állásának biztosítása érdekében teljes körűen készítse el a szolgáltatásfolytonossági- és helyreállítási terveket és rendszeresen elvégzett, dokumentált tesztekkel győződjön meg a tervek megfelelőségéről és működőképességéről;

- 4.9. folyamatosan biztosítsa az informatikai biztonsági rendszer önvédelmére, kritikus elemei védelmének zártságára vonatkozó ellenőrzések teljeskörűségét az internet irányából elérhető szolgáltatásai esetében, valamint csoportszinten egységesen, részletesen szabályozza és erősítse a biztonsági vizsgálatok folyamatát és eredményeinek feldolgozását, beleértve a felelőségeket, a kockázatok kezelését és felvállalását, továbbá biztosítsa a feltárt sérülékenységek kockázatokkal arányos időbeli kezelését annak érdekében, hogy ne maradhassanak hosszú ideje kezeletlen kockázatok, sérülékenységek.
- II. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében az alábbiakat írja elő a Befektetési Bank számára:
- 2.1. a határozat rendelkező részének I. pontjában foglalt valamennyi kötelezettséggel kapcsolatos intézkedés teljes körű végrehajtásának ellenőrzéséről készített, az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott belső ellenőri jelentését és az intézkedések végrehajtását alátámasztó dokumentumokat – az I.4.1 és az I.4.6. pontokban foglaltakon kívüli kötelezettségek kivételével – legkésőbb 2024. február 29. napjáig, az I.4.1. pontban foglalt kötelezettség esetén legkésőbb 2024. május 31. napjáig, az I.4.6. pontban foglalt kötelezettség esetén pedig legkésőbb 2024. augusztus 31. napjáig küldje meg az MNB részére;
- 2.2. a 4.6. pontban előírtakkal kapcsolatos intézkedései aktuális státuszáról legkésőbb 2024. január 31. napjáig részbeszámoló küldésével számoljon be az MNB-nek.
- III. Az MNB kötelezi a Befektetési Bankot a határozat rendelkező részének I.1.1.-I.4.2. és I.4.4.-I.4.9. pontjaiban foglaltakat megalapozó és a határozat indokolásának ugyanezen pontjaiban foglaltak szerint megállapított jogszabálysértések miatt összesen 13.000.000,- Ft, azaz Tizenhárommillió forint összegű bírság megfizetésére.

Az MNB felhívja a Befektetési Bank figyelmét, hogy amennyiben a határozatban előírt kötelezettségeknek nem, vagy nem teljeskörűen, 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.

Budapest, 2023. augusztus 18.

**A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró
Dr. Kandrács Csaba
az MNB Pénzügyi szervezetek felügyeletéért és fogyasztóvédelemért
felelős alelnöke**

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT