INTEGRÁLT HITELINTÉZETEK KÖZPONTI SZERVEZETE
Székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.
Levelezési cím: 1525 Budapest, Pf. 113 • Tel.: +36 1 312-0602 • E-mail: szhisz@szhisz.hu
Internet: www.szhisz.hu • Nyilvántartási szám: 01-08-0000002 • Adószám: 19086611-1-43

INTEGRÁLT HITELINTÉZETEK KÖZPONTI SZERVEZETÉNEK

1/2018. SZÁMÚ IRÁNYELVE

INFORMATIKAI BIZTONSÁGI VIZSGÁLATOK A INTEGRÁCIÓBAN
V.3.0

Budapest

2022.08.22.

I. PREAMBULUM

Az Integrált Hitelintézetek Központi Szervezete (továbbiakban: Integrációs Szervezet) Igazgatósága a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvényben (Szhitv.) foglalt felhatalmazás alapján és az Szhitv.-ben meghatározott, a hitelintézeti integráció (a továbbiakban: Integráció) prudens és biztonságos működésének biztosítására vonatkozó jogalkotói célkitűzés megvalósítása céljából jelen irányelvet alkotja meg.

Az irányelv célja, hogy az Integrációs Szervezet tagjai, valamint az Integrációs Szervezet tagjainak ellenőrző befolyása alatt működő szervezetek (továbbiakban: Kapcsolt Vállalkozások) számára meghatározza az általuk használt fizetési és elszámolási, valamint értékpapír-elszámolási, illetve kritikus üzleti rendszerekre, különösen az EIR-re vonatozó informatikai biztonsági vizsgálatok alapelveit.

Jelen irányelv az Integrációs Szervezet 16/2017. számú irányelvével (Az ellenőrzés és folyamatos felügyelés rendje és módszertana) együttesen határozza meg az informatikai biztonsági vizsgálatokra vonatkozó keretszabályokat.

Jelen irányelvben meghatározott vizsgálati (ellenőrzési) tevékenységre vonatkozóan alkalmazandók az Integrációs Szervezet 24/2017. számú szabályzatának (Ellenőrzés és folyamatos felügyelés szabályai) rendelkezései.

II. IRÁNYELV

1. cikk
Az irányelv alanyi hatálya

Jelen irányelv alanyi hatálya az Integrációs Szervezet tagjaira, valamint a Kapcsolt Vállalkozásokra terjed ki.

2. cikk
Az irányelv tárgyi hatálya

Jelen irányelv tárgyi hatálya kiterjed az Integrációs Szervezet tagjai, valamint a Kapcsolt Vállalkozások által használt fizetési és elszámolási, valamint értékpapír-elszámolási, illetve kritikus üzleti rendszerekre, az EIR működésére, valamint az EIR-t működtető Központi Adatfeldolgozó tevékenységére, valamint a rendszerekhez kapcsolódó biztonsági követelményekre.

3. cikk
Az irányelv időbeli hatálya

Jelen irányelv 2018. június 1-től hatályos, a módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt rendelkezések a közzététel napján lépnek hatályba.

4. cikk

Irányelv rendelkezései

(1) Az Integrációs Szervezet informatikai biztonsági ellenőrzési tevékenysége az Szhitv. 11. §. (6) bekezdése alapján a tagjai, valamint a Kapcsolt Vállalkozások által használt fizetési és elszámolási, valamint az értékpapír-elszámolási, illetve a kritikus üzleti rendszerekre, működési, üzemeltetési környezetükre és ezen belül a rendszerek sérülékenység menedzsmentjének ellenőrzésére is kiterjed.

(2) Az Integrációs Szervezet az (1) bekezdésben meghatározott ellenőrzési tevékenysége keretében vizsgálja az EIR-t, valamint a Központi Adatfeldolgozó és a Központi Adatfeldolgozó által alkalmazott közreműködő által ellátott kiszervezett tevékenységet.

(3) Az Integrációs Szervezet elvégzi az Szhitv. 17/V. § (5) bekezdése szerinti ellenőrzést, ezért az EIR-hez egyedi üzemeltetési szerződéssel csatlakozott tagok a Központi Adatfeldolgozó vonatkozásában mentesülnek a Hpt. 68. § (6) bekezdésében meghatározott kötelezettség alól. E kötelezettséget az Integrációs Szervezet teljesíti a csatlakozott tagok helyett.

(4) Az Integrációs Szervezet az Szhitv.-ben foglaltak szerinti felügyeleti és ellenőrzési tevékenységének hatékony elvégzése érdekében együttműködik az Integrációs üzleti irányító szervezettel. Az együttműködés az informatikai biztonsági ellenőrzésekre és a Központi Adafeldolgozó tevékenységének informatikai biztonsági vizsgálatára terjed ki.

(5) Az Integrációs Szervezet informatikai biztonsági vizsgálati módszertant dolgozott ki és léptetett hatályba, amely módszertan a vizsgálatokkal szemben támasztott követelményeket és azon belül a 42/2015. (III. 12.) Korm. rendelet a pénzügyi intézmények, a biztosítók és a viszontbiztosítók, továbbá a befektetési vállalkozások és az árutőzsdei szolgáltatók informatikai rendszerének védelméről, a Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: MNB) informatikai rendszer védelméről szóló 8/2020. (VI.2.) számú ajánlásában (továbbiakban: MNB ajánlás) foglaltakkal összhangban tartalmazza a sérülékenység vizsgálatok elvégzését is, és megfogalmazza a sérülékenység vizsgálatokkal szembeni minimum követelményeket.

(6) Az MNB ajánlásban foglalt elvárások általánosságban az informatikai rendszerekkel kapcsolatosan fogalmazzák meg a sérülékenység vizsgálatok elvégzését, ezért az Integrációs Szervezet tagjai, valamint a Kapcsolt Vállalkozások elektronikus információs rendszerei elvárásoknak megfelelő, hatékony sérülékenység menedzsmentjének elősegítése érdekében az Integrációs Szervezet az Integrációs üzleti irányító szervezettel együttműködve tervezi, kezdeményezi és koordinálja a sérülékenység vizsgálatok elvégzését közreműködő szakértő bevonásával.

(7) Az informatikai biztonsági vizsgálatokat az Integrációs Szervezet kezdeményezi és végzi el – együttműködésben az Integrációs üzleti irányító szervezettel – az Igazgatóság által jóváhagyott éves vizsgálati ütemterv alapján.

(8) A fenti rendelkezések következtében az EIR-hez csatlakozott tagok mentesülnek az Szhitv-ben meghatározott EIR-rel kapcsolatos ellenőrzések – ideértve a kiszervezés ellenőrzését is – elvégzése alól.

(9) Az Integrációs Szervezet által elvégzett vizsgálatok nem mentesítik az ellenőrzés alá vont szervezeteket a Hpt. 67/A. § (1)-(2) bekezdésében meghatározott és a 42/2015. (III:12.) Korm. rendeletben részletezett általános információbiztonsági zártsági követelmények teljesülésére irányuló vizsgálat elvégzése alól.

(10) Az ellenőrzés alá vont szervezetek kötelesek együttműködni a vizsgálatot végzőkkel, ideértve az Integrációs üzleti irányító szervezet és a közreműködő szakértő megbízott képviselőit is.

(11) Az Integrációs Szervezet az elvégzett vizsgálatok alapján jelentést készít, és amennyiben hiányosságok vagy hibák kerültek feltárásra, azok alapján jogosult az Szhitv. 11/B. §-ában meghatározott intézkedéseket kezdeményezni.

(12) Az ellenőrzés alá vont szervezetek kötelesek közreműködni a vizsgálatok eredményeként feltárt hiányosságok vagy hibák javításában, az Integrációs Szervezet által kezdeményezett intézkedések végrehajtásában.

(13) Az ellenőrzés alá vont szervezetek az Integrációs Szervezet által elvégzett vizsgálatok rájuk vonatkozó eredményeit, illetve a vizsgálati jelentést megismerhetik és felhasználhatják.

III. INDOKOLÁS

Jelen irányelv megalkotását indokolja, hogy az Integrációs Szervezet meghatározza az Szhitv-ben foglaltakkal összhangban a fizetési és elszámolási, valamint értékpapír-elszámolási rendszerekre, illetve a kritikus üzleti rendszerekre vonatkozó ellenőrzési tevékenységének keretszabályait.

Az Integráción belül a 2018. második negyedévben kezdődött elektronikus információs rendszerek tervezett módon történő informatikai biztonsági vizsgálatához a vizsgálatban érintett felek számára iránymutatást szükséges adni a vizsgálatok hatékony lefolytatása, valamint – a jogszabályi és hatósági elvárások szerinti folyamatos megfeleléshez történő – felhasználása céljából.