



Iktatószám: 25593-1/2019
Ügyintéző:
Tárgy: az Oney Pénzforgalmi Szolgáltató Kft.-
vel szemben felügyeleti intézkedések
és bírság szankció alkalmazása

H-JÉ-I-B-19/2019. számú határozat

Az **Oney Pénzforgalmi Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaságnál** (székhely: 1027 Budapest, Tölgyfa utca 28.) (**Társaság**) lefolytatott ellenőrzési eljárás során a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9., telephely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) (**MNB**) a következő

h a t á r o z a t o t

hozza.

- I. Az MNB felhívja a Társaságot, hogy a pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységének végzése során a vonatkozó jogszabályi előírások maradéktalan betartása érdekében legkésőbb 2019. május 31. napjáig feleljen meg és azt követően folyamatosan tegyen eleget az alábbi felügyeleti intézkedéseknek.
 1. A vállalatirányítás területén
 - 1.1. gondoskodjon az ügyvezetőjének munkaviszony keretében történő foglalkoztatásáról;
 - 1.2. a belső ellenőrzése rendszeresen vizsgálja meg az MNB felé történő felügyeleti adatszolgáltatást, és ennek megfelelően módosítsa az éves ellenőrzési tervezési gyakorlatát.
 2. Az informatikai biztonság területén
 - 2.1. egyértelműen nevesítse a Társaság felelősségi körébe tartozó adatok körét, határozza meg az általa kezelt adatokra vonatkozó adatvédelmi elveket és adatbiztonsági osztályokat az adatkezelés célja szerint a bizalmasság, sértetlenség és rendelkezésre állás szempontjából, valamint végezze el a felelősségi körébe tartozó adatok biztonsági osztályba sorolását; mindenkor teljes körűen biztosítsa az adatgazdák és rendszergazdák felelősségébe rendelt információs vagyonelemek összhangját az adatvagyonleltárával, és a folyamatokhoz építsen ki megfelelő kontrollpontokat, és működtesse azokat; továbbá intézkedjen, hogy az adatgazdák gyakoroljanak megfelelő kontrollt az adatok biztonsági osztályba sorolása, az adatok alapvető biztonsági, hozzáférési, továbbítási, tárolási, archiválási, törlési, megsemmisítési, fizikai hozzáférés-védelmi, címkézési, kódolási és szállítási szabályai és folyamatai felett;
 - 2.2. biztosítsa a működéséhez igazított informatikai rendszer-üzemeltetési leírások elkészítését, azok alkalmazását és rendszeres ellenőrzését;
 - 2.3. biztosítsa az alkalmazási, produktív környezet biztonságos elkülönítését a tesztelési környezettől, és a kockázatokkal arányosan különítse el a belső hálózaton a különböző kritikusságú és funkciójú hálózatokat; biztosítsa a hálózati és hálózatbiztonsági eszközök konfigurációjának egyszerűsítését, azok rendszeres felülvizsgálatát, és a kockázatokkal arányosan erősítse a biztonsági beállításokat, a hálózati szegmentációs beállításokat és hozzáféréseket, így a kockázatokkal arányosan különítse el a különböző kritikusságú és funkciójú hálózatokat, továbbá rendszeresen vizsgálja felül a tűzfalszabály kezelési-, felülvizsgálati-, és nyilvántartási eljárásait, gyakorlatát, és a kockázatokkal arányosan gondoskodjon olyan szabályozásról és folyamatokról, amelyek biztosítják a tűzfalszabályok megfelelő igénylési, jóváhagyási, kezelési és nyilvántartási folyamatait, valamint a tűzfalszabályok rendszeres érdemi felülvizsgálatát, a nem szükséges szabályok törlését és az ellenőrzések teljeskörűségét;
 - 2.4. rendszeresen vizsgálja felül az adatszivárgási kockázatok kezelésére szolgáló megoldásait és folyamatait és ennek eredményeként a kockázatokkal arányosan alakítson ki olyan védelmi megoldást,

- eljárásokat, amelyek lehetővé teszik az adatszivárgási kockázatok érdemi kezelését és csökkentését; továbbá vizsgálja felül a levélvédelmi megoldásainak és az Exchange rendszerének biztonsági paramétereit és ennek eredményeként erősítse az elérhető biztonsági funkciókat, biztosítva ezzel az üzenettovábbítás (távadatvitel) bizalmasságát, sértetlenségét és hitelességét; továbbá vizsgálja felül a mobil eszközei kezelését, és gondoskodjon egy központi mobil eszköz kezelő megoldás bevezetéséhez szükséges vezetői döntés és ütemterv elfogadásáról, továbbá biztosítson kellő erőforrást az MDM megoldás reális határidőn belül való implementálásához, majd vezesse be az MDM megoldást, annak bevezetéséig pedig vizsgálja felül és a kockázatokkal arányosan erősítse az Exchange beállításokat;
- 2.5. készítsen olyan informatikai nyilvántartásokat, amelyek tartalmazzák legalább a hardver, a szoftver, a licenz egyedi és egyértelmű azonosítóját, értékét, darabszámát, telepítésének helyét, idejét, alkalmazásának célját, az így elkészített nyilvántartások kerüljenek aktualizálásra, azok legyenek ellenőrizhetők és számon kérhetők, továbbá a nyilvántartásokat rendszeresen dokumentáltan tartsa karban és ellenőrizze a különböző nyilvántartásokat;
 - 2.6. biztosítsa az informatikai rendszerek szabályozott, ellenőrizhető és rendszeresen ellenőrzött felhasználói adminisztrációját, és ehhez kapcsolódóan úgy alakítsa ki eljárásait, hogy a teljes körű és naprakész jogosultságnylvántartás folyamatos rendelkezésre álljon; vizsgálja felül jogosultságkezelési gyakorlatát, és biztosítsa a vonatkozó belső szabályozásában előírtak betartását, valamint erősítse a jogosultságok kezelésének, nyilvántartásának, beállításának, és ellenőrzésének IT rendszerrel történő támogatását; vizsgálja felül az egyes rendszereiben alkalmazott jelszókövetelményeket és biztosítsa a jelszóbeállítások szabályozása szerinti elvárásoknak való megfeleltetését, továbbá vizsgálja felül és biztosítsa az egyes rendszereiben az azonosítók egyértelmű személyhez rendelését, és alakítsa ki a folyamataihoz kapcsolódó kontrollpontjait;
 - 2.7. vizsgálja felül a mentési eljárásait, ennek keretében biztosítsa a mentési rendbe bevonni szükséges eszközök naprakészen tartását, és gondoskodjon a működéséhez szükséges mentési környezet helyreállításáról és annak folyamatos működésének fenntartásáról, továbbá a kockázatokkal arányosan gondoskodjon a rendszeres, dokumentált mentés visszatöltési tesztek elvégzéséről;
 - 2.8. készítsen, tartson karban és üzemeltessen olyan üzletmenet-folytonossági és ennek részeként olyan katasztrófa-elhárítási tervet a Társaság által meghatározott saját folyamataira, amelyek egyértelműen igazolják a BCP és a DRP végrehajthatóságát, valamint nyomon követhető és ellenőrizhető cselekményeket, meghatározott felelősségi köröket és dokumentációs kötelezettséget írnak elő; végezzen megfelelő tesztek, és a mért végrehajtási idővel igazolja a szolgáltatásainak az elvárt időn belül történő helyreállítási képességét, amelyeket a tesztlők által kitöltött jegyzőkönyvekkel, képernyőképekkel, egyszerű és ellenőrzésre alkalmas módon dokumentáljon; továbbá alakítsa ki munkavállalóinak, felhasználóinak olyan dokumentált BCP-DRP oktatást, amelynek ismeretében az elvárt tevékenységek megfelelő végrehajtása biztosítható egy rendkívüli esemény bekövetkezésekor;
 - 2.9. a biztonsági kockázattal arányosan tartson fenn olyan biztonsági környezetet, 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; alakítsa ki folyamatait úgy, hogy a végfelhasználók által és a kiemelt jogosultságokkal elvégzett tevékenység naplózása megvalósuljon, a naplófájlok sérthetlensége biztosított legyen, és a kritikus rendkívüli eseményekről automatikus figyelmeztetések generálódjanak; vizsgálja felül a naplóelemzési eljárásait, ennek keretében részletesen szabályozza a biztonsági naplózással és naplóelemzéssel kapcsolatos követelményeit, folyamatait, valamint készítsen tervet az IT infrastruktúraelemek, adatbázisok naplóállományainak központi gyűjtésére és elemzésére vonatkozóan, és folyamatai mögé alakítsa ki és építse be megfelelő kontrollpontokat;
 - 2.10. biztosítsa a kiszervezésre vonatkozó szerződéseinek előzetes és a szerződésekben bekövetkezett érdemi változások haladéktalan bejelentését az MNB számára.
- II. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Társaság számára, hogy a határozat rendelkező részének I. pontjában foglalt kötelezettségekkel kapcsolatos intézkedések teljes körű végrehajtásának ellenőrzéséről készített belső ellenőri jelentését és az intézkedések végrehajtását alátámasztó dokumentumokat 2019. július 31. napjáig küldje meg az MNB részére.
 - III. Az MNB kötelezi a Társaságot a határozat rendelkező részének I. pontjában jelzett és a határozat indokolásának I. pontjában foglaltak szerint megállapított jogszabálysértések miatt összesen 6.000.000,- Ft, azaz Hatmillió forint összegű bírság megfizetésére.

Az MNB felhívja a Társaság 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 19017004-01678000-30900002 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.

A határozat a fentebb már hivatkozott jogszabályi előírásokon, továbbá az MNB tv. 42. § c) és d) pontján, valamint 49/C. (1), (2), (5) és (7) bekezdésein alapul.

A határozat meghozatalára az MNB nevében, az MNB tv. 4. § (9) bekezdésében és 39. § (1) bekezdés c) és d) pontjában biztosított hatáskörben, az MNB tv. 13. § (1) bekezdésére és (11) bekezdés a) pontjára figyelemmel, a Magyar Nemzeti Bank egyes hatósági döntéseivel kapcsolatos hatáskörgyakorlás, valamint a hatáskör gyakorlója helyettesítésének részletes szabályairól szóló 48/2018. (XII. 21.) MNB rendelet (**MNB Rendelet**) 2. § (5) bekezdés a) pontja, továbbá helyettesítés esetén 6. § (1) bekezdés c) pontja alapján került sor. A határozat aláírására az MNB Rendelet 5. §-a alapján került sor.

A határozattal kiszabott bírság befizetésének módja és befizetésére rendelkezésre álló időtartam az MNB tv. 77. § (1) bekezdése alapján került meghatározásra. A közigazgatási végrehajtás szabályainak a kiszabott bírság meg nem fizetése kapcsán való alkalmazási lehetősége az MNB tv. 55/A. § (1) bekezdésén és az Ákr. 132. §-án alapul. A késedelmi pótlék MNB általi felszámításának lehetőségét az MNB tv. 55/A. § (1) bekezdése és 169. § (3) bekezdése, valamint az Ákr. 135. §-a biztosítja.

A határozat elleni jogorvoslatról szóló tájékoztatás az MNB tv. 46. § (2) bekezdés 18. pontján, az Ákr. 81. § (1) bekezdésén, 82. §-án, 112. §-án, 113. § (1) bekezdés a) pontján, 114. § (1) bekezdésén, valamint a közigazgatási perrendtartásról szóló 2017. évi I. törvény 6. §-án, 12. § (2) bekezdés d) pontján, 13. § (1) bekezdésén, 17. §-án, 27. § (1) bekezdésén, 29. § (1) bekezdésén, 39. § (1) és (6) bekezdésein, 50. § (1) bekezdésén, 77. § (1)-(2) bekezdésein, 157. §-án, továbbá a polgári perrendtartásról szóló 2016. évi CXXX. törvény 72. § (1) bekezdésén, 608. § (1) bekezdésén, 630. §-án, valamint az elektronikus ügyintézés és a bizalmi szolgáltatások általános szabályairól szóló 2015. évi CCXXII. törvény 9. § (1) bekezdés a) és b) pontján alapul.

A határozat az MNB tv. 46. § (1) bekezdése, valamint (2) bekezdés 14. pontja értelmében az Ákr. 82. § (1) bekezdése alapján annak közlésével végleges.

Budapest, 2019. február 04.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró

Dr. Kandrács Csaba
Pénzügyi szervezetek felügyeletéért felelős ügyvezető igazgató
helyett
Nagy Koppány
igazgató

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT