

Az MNB H-JÉ-II-B-25/2021. számú határozata a Magyar Ügyvédek Kölcsönös Biztosító Egyesülete részére átfogó vizsgálat lezárásáról

A Magyar Ügyvédek Kölcsönös Biztosító Egyesületénél (székhely: 1136 Budapest, Hegedűs Gyula utca 8. IV/5.) **(Biztosító)** hivatalból lefolytatott átfogó vizsgálat megállapításai alapján a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9.; telephely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) **(MNB)** az alábbi

h a t á r o z a t o t

hozza.

1. A vállalatirányítás, belső irányítás és kontroll vonatkozásában a Biztosítót
 - a) figyelmezteti, hogy a jövőben mindenkor teljeskörűen és beazonosíthatóan szerepeltesse a felügyelőbizottsági ülésekről készített jegyzőkönyvekben – mind a napirendi pontokban, mind a tanácskozást lezáró határozatokban – a tárgyalat egyedi belső ellenőrzési vizsgálati jelentéseket, illetve az azokban szereplő egyedi megállapításokat;
 - b) figyelmezteti, hogy a jövőben mindenkor teljeskörűen és beazonosíthatóan szerepeltesse a felügyelőbizottsági ülésekről készített jegyzőkönyvekben – mind a napirendi pontokban, mind a tanácskozást lezáró határozatokban – a tárgyalat előterjesztést és a meghozott döntést megalapozó lényegi információka;
 - c) figyelmezteti, hogy a jövőben a felügyelőbizottsági ülésekről készített jegyzőkönyveket mindenkor legalább az ülés elnöke és két jelen lévő tag írja alá, valamint kötelezi, hogy belső szabályozását is ennek megfelelően alakítsa ki;
 - d) kötelezi, hogy hozzon létre és működtessen olyan nyilvántartási rendszert, amely alapján – a belső ellenőri jelentésekben szereplő egyes megállapításokhoz vagy javaslatokhoz egyedileg társítva – a felügyelőbizottság által meghatározott feladat, a feladat nyomán a kijelölt felelős által megtett intézkedés, valamint a teljesülés vagy annak elmaradásának a ténye egyértelműen nyomonkövethetővé válik.

A fenti, c) és d) pontban foglalt kötelezéssel kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztottan – 2021. szeptember 30. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

2. A javadalmazási renddel összefüggésben a Biztosítót
 - a) figyelmezteti, hogy a jövőben mindenkor rendelkezzen javadalmazási politikával;
 - b) kötelezi, hogy a javadalmazási politikájában a jogszabályban előírt valamennyi kötelező tartalmi elemet teljeskörűen rögzítse.

A fenti, b) pontban szereplő kötelezéssel kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztottan – 2021. szeptember 30. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

3. Az informatikai biztonsággal összefüggésben kötelezi a Biztosítót, hogy informatikai biztonsági rendszerét a jogszabályi követelményeknek megfelelően alakítsa ki, és ennek keretében
 - a) folyamatosan gondoskodik az informatikai irányítási és az információbiztonsági kontrollfunkciók szétválasztásáról, és biztosítsa a kritikus informatikai feladatkörök esetleges kieséséhez kapcsolódó kockázatok kezelését; továbbá vizsgálja felül az informatikai rendszerüzemeltetési és fejlesztési szerződéseit annak érdekében, hogy az összeférhetetlen fejlesztői és operatív feladatkörök egyértelmű szétválasztása garantálható legyen;
 - b) gondoskodik a rendszergazdák teljes körű kijelöléséről és a rendszergazdai feladatok természetes személyekhez való rendeléséről;
 - c) dolgozza ki a rendszerei fejlesztésére, tesztelésére és változáskezelésre vonatkozó teljes körű, az éles használatba vétel folyamatát is tartalmazó eljárásrendet, és biztosítsa a folyamatok eljárásrend szerinti működését;
 - d) vizsgálja felül a tűzfalszabálykezelési, -felülvizsgálati és -nyilvántartási eljárásait, gyakorlatát, és a kockázatokkal arányosan gondoskodik olyan szabályozásról és folyamatokról, melyek biztosítják a tűzfalszabályok megfelelő igénylési, jóváhagyási, kezelési és nyilvántartási folyamatait, valamint a tűzfalszabályok rendszeres érdemi felülvizsgálatát, és az ellenőrzések teljeskörűségét; a kockázatokkal arányosan erősítse továbbá a hálózati és hálózatbiztonsági eszközök biztonsági beállításait, szüntesse meg a biztonságilag és üzletileg indokolatlan tűzfalszabályokat, valamint a külső kapcsolatokon alkalmazott szűrési beállításokat is erősítse; végezetül a biztonsági kockázatokkal arányosan gondoskodik belső környezetének hálózati szintű szeparációjáról,

mely keretében szervezze külön alhálózatokba minden, az éles környezettől elkülönített (így tesztelési vagy fejlesztési) céllal működő rendszerét;

- e) gondoskodjon a biztonsági kockázattal arányosan olyan biztonsági környezetről, amely az informatikai rendszer működése szempontjából kritikus folyamatok eseményeit naplózza; a biztonsági kockázatokkal arányosan továbbá alakítson ki és bővítsen, valamint folyamatosan tartson naprakészen adatbáziskezelő verzióként „hardening” (megerősítési) eljárásokat, és biztosítsa azok alkalmazását az adatbáziskezelő rendszerein;
- f) dokumentáltan vizsgálja felül a tartalomszűrésre vonatkozó beállításokat annak érdekében, hogy kizárja a jogosulatlan adattovábbítás lehetőségét;
- g) készítse el az adatkapcsolatok, valamint a szoftverek és licencek teljes körű és naprakész nyilvántartását, valamint erősítse a szoftver- és licencellenőrzési folyamatát annak érdekében, hogy a szoftverek jogtisztasága, valamint használatuk szükségessége, jogossága, valamint az egyes szoftverek használatához kapcsolódó kockázatok kezelése mindenkor teljeskörűen és naprakészen bizonyítható legyen;
- h) biztosítsa a rendszerek szabályozott, ellenőrizhető és rendszeresen ellenőrzött felhasználói adminisztrációját; ennek keretében vizsgálja felül jogosultságkezelési gyakorlatát és szabályozását, valamint erősítse a jogosultságok nyilvántartásának, az összeférhetlenségek meghatározásának és kezelésének, visszavonásának és ellenőrzésének folyamatait; továbbá hozza összhangba a jelszókövetelményeit az MNB vonatkozó ajánlásával, valamint biztosítsa a jelszólejtást a természetes személyekhez tartozó kiemelt azonosítók esetében is; gondoskodjon továbbá a technikai azonosítók nyilvántartásának naprakészségéről és teljeskörűségéről;
- i) dokumentáltan vizsgálja felül az üzletmenet-folytonossági és katasztrófaelhárítási terveit, tegye teljeskörűvé és ellentmondásmentessé azokat, határozza meg az elvárt visszaállítási és tolerálható kiesési időtartamokat, és rögzítse azokat a tesztelési tervekben is; az elvárt rendszerességgel hajtsa végre az üzletmenet-folytonossági és katasztrófaelhárítási tervek tesztelését, ennek során – a tesztelés sikerességének megállapíthatósága érdekében – dokumentálja a tesztelések során visszamért valós helyreállítási időtartamokat;
- j) a biztonsági kockázattal arányosan tartson fent olyan biztonsági környezetet, amely az informatikai rendszer működése szempontjából kritikus folyamatok eseményeit naplózza, alkalmas a naplózás rendszeres (esetleg önműködő) és érdemi értékelésére, lehetőséget nyújt a nem rendszeres események kezelésére, valamint a kritikus rendkívüli eseményekről automatikus figyelmeztetések generálására; ennek érdekében vizsgálja felül és erősítse naplóelemzési gyakorlatát, elvárásait és szabályozását, továbbá készítsen tervet és valósítsa meg az infrastruktúra elemek, szerverek, alkalmazások, adatbázisok biztonsági naplózásának erősítését, és naplóállományainak gyűjtését, valamint kockázatokkal arányosan erősítse a központi automatikus biztonsági naplóelemzési és -riasztási képességeit, és biztosítsa a naplók elvárás szerinti megőrzését.

Az előbbi kötelezésekkel kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztottan – 2021. december 31. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

- 4. A tevékenysége egyes elemeinek kiszervezésével kapcsolatban a Biztosítót
 - a) kötelezi, hogy a tevékenysége egyes elemeinek kiszervezésére vonatkozó belső szabályzatában rögzítse a Biztosító és a kiemelten fontos feladatkörre vagy tevékenységre vonatkozó kiszervezések szolgáltatója közötti szerződés kötelező tartalmi elemeit, valamint a kiszervezett tevékenység kiemelten fontos jellegének megítélésének kritériumait;
 - b) kötelezi, hogy alakítson ki és működtessen olyan nyilvántartási rendszert, amely a vonatkozó jogszabályi rendelkezésekkel összhangban lehetővé teszi a kiszervezések teljes körű és valósághű folyamatos nyilvántartását;
 - c) figyelmezteti, hogy a kiemelten fontos feladatkör, illetve tevékenység kiszervezésére irányuló szerződéseibe a jogszabályban előírt tartalmi elemeket a jövőben mindenkor már a szerződés megkötésekor foglalja bele, illetve határidőben teljesítse az ilyen szerződések megkötésével összefüggésben a jogszabályban előírt előzetes bejelentési kötelezettségét az MNB felé.

A fenti, a)-b) pontban szereplő kötelezéssel kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztottan – 2021. szeptember 30. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

- 5. A biztosítási szerződések kötelező tartalmi elemeire, valamint az ügyfelek tájékoztatására vonatkozó jogszabályi előírásokkal való összhang megteremtése érdekében az ügyvédi felelősségbiztosítási termékének általános szerződési feltételei tekintetében a Biztosítót
 - a) figyelmezteti, hogy a jövőben mindenkor figyelemfelhívásra alkalmas módon rögzítse a mentesülésére és a szolgáltatása mértékének korlátozására vonatkozó rendelkezéseket, illetve az alkalmazott kizárásokat;
 - b) kötelezi, hogy értelmezhetően határozza meg azon szervezetek és személyek körét, amelyekkel szemben a biztosítási titok megtartásának kötelezetté nem áll fenn;

- c) kötelezi, hogy mellőzze az értékkövetés kifejezés használatát a biztosítási díj olyan módosításával összefüggésben, amely nem jár együtt a biztosítási összeg megváltozásával.

A fenti, b)-c) pontban szereplő kötelezéssel kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztottan – 2021. szeptember 30. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

6. Az ügyvédi felelősségbiztosítási terméke esetén kötelezi a Biztosítót, hogy a termék díjkalkulációjában a díjkalkulációs elvet egyértelműen és részletesen írja le.

Az előbbi kötelezéssel kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztottan – 2021. szeptember 30. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

7. Kötelezi a Biztosítót e határozat rendelkező részének 1., 2., 3. továbbá 4. pontjában jelzett és a határozat indokolásának I., II., III., továbbá IV. pontjában megállapított jogszabálysértések miatt 3.000.000,- Ft, azaz hárommillió forint felügyeleti bírság megfizetésére.

A kiszabott felügyeleti bírságot a határozat véglegessé válásától számított 30 (harminc) napon belül kell az MNB hatósági bírság és költségtérítés fizetése bankszámlájára (19017004-01678000-30900002) – „felügyeleti bírság” megjelöléssel, valamint a határozat számának feltüntetésével – befizetni. A bírságok befizetésére meghatározott határidő elmulasztása esetén, a be nem fizetett bírságösszeg után késedelmi pótlék felszámolására 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. Ha a kötelezett a bírságfizetési kötelezettségének határidőben nem tesz eleget, a fizetési kötelezettség adók módjára haladéktalanul végrehajtásra kerül. Az MNB által kiszabott és meg nem fizetett bírságot, valamint a meg nem fizetett vagy késedelmesen megfizetett bírság miatt felszámított késedelmi pótléket az állami adóhatóság hajtja be.

Az MNB felhívja a Biztosító figyelmét, hogy amennyiben a jelen határozati kötelezéseknek nem, vagy nem teljeskörűen, illetve késedelmesen tesz eleget, az MNB-nek jogszabályban biztosított intézkedések alkalmazására van lehetősége, ideértve magasabb összegű bírság kiszabását is.

Az MNB eljárása során eljárási költség nem merült fel.

(...)

Budapest, 2021. május 21.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró

Nagy Koppány s.k.
igazgató
Biztosítás-és pénztárfelügyeleti igazgatóság

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT