



FOGYASZTÓVÉDELEMÉRT ÉS PIACFELÜGYELETÉRT FELELŐS ÜGYVEZETŐ IGAZGATÓ

Iktatószám: 365-1/2018

Ügyintéző: Dr. Kerekes Milán

Tárgy: a Budapesti Értéktőzsde Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál folytatott ellenőrzési eljárás intézkedések és bírság szankció alkalmazásával történő lezárása

H-JÉ-III-B-1/2018. számú határozat

A Budapesti Értéktőzsde Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 7. Platina torony I. épület IV. emelet, cégjegyzékszám: 01-10-044764) (Társaság) hivatalból indított ellenőrzési eljárás során a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 9., telephelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) (MNB) az alábbi

h a t á r o z a t o t

hozza.

- I. Az MNB figyelmezteti a Társaságot, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan tartsa be a szabályzataiban foglalt rendelkezéseket, így különösen a belső ellenőrzési szabályzatában, valamint az érdekképviselőre vonatkozó szabályzataiban foglaltakat.
- II. Az MNB felszólítja a Társaságot, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 90 napon belül a vonatkozó jogszabályi előírásokkal összhangban gondoskodjon arról, hogy a megfelelési vezetője folyamatosan figyelemmel kísérje és rendszeresen ellenőrizze a Társaság szempontjából releváns valamennyi megfelelési kockázatot.
- III.1. Az MNB felszólítja a Társaságot, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 90 napon belül a vonatkozó jogszabályi előírásokkal összhangban alakítsa ki hatékony eljárásokat a piaci manipuláció, valamint az arra irányuló kísérlet megelőzése és felderítése céljából, ennek körében pedig gondoskodjon a megfelelő, kereskedést megelőző kontrollok alkalmazásáról.
- III.2. Az MNB felszólítja a Társaságot, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 30 napon belül a vonatkozó jogszabályi előírásokkal összhangban
 - a) gondoskodjon a tőzsdei kereskedésről szóló információk átláthatóságát biztosító belső szabályzat kialakításáról, amely tartalmazza a kereskedési előtti átláthatóságot előíró jogszabályi rendelkezéseknek való megfelelés alóli mentességet biztosító feltételek utólagos ellenőrzésének szabályait;
 - b) gondoskodjon a kereskedési előtti átláthatóságot előíró jogszabályi rendelkezések maradéktalan betartásáról, amelynek keretében a Társaság részére biztosított, kereskedés előtti átláthatóságra vonatkozó jogszabályi kötelezettségek alóli mentességgel csak a vonatkozó jogszabályban meghatározott feltételek fennállásakor éljen.

- IV.1. Az MNB felszólítja a Társaságot, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 1 éven belül a vonatkozó jogszabályi előírásokkal összhangban
- gondoskodjon a szükséges emberi erőforrásokról és kompetenciákról, az informatikai, illetve informatikai biztonsági tevékenységek kockázatarányos elvégzése; a kockázatcsökkentő intézkedések végrehajtása; a rendszerszervezői feladatok ellátása és a fejlesztések támogatása; az összeférhetetlen szerepkörök szétválasztása; valamint az operatív, technikai informatikai biztonsági tevékenységek elvégzése terén;
 - biztosítsa az alkalmazási környezet fejlesztési és tesztelési környezettől való biztonságos elkülönítését, és szüntesse meg az összeférhetetlen, éles környezetekben lévő fejlesztői jogosultságokat.
- IV.2. Az MNB felszólítja a Társaságot, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 180 napon belül a vonatkozó jogszabályi előírásokkal összhangban biztosítsa az informatikai biztonsági kockázatelemzés során azonosított informatikai kockázatok megfelelő kezelését.
- IV.3. Az MNB felszólítja a Társaságot, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 180 napon belül a vonatkozó jogszabályi előírásokkal összhangban biztosítsa, hogy az informatikai rendszere alkalmas legyen a megfelelő változáskövetés és változáskezelés fenntartására, ennek érdekében pedig szabályzataiban részletesen rögzítse a változáskezelési folyamatot, eljárásrendet, feladatokat, felelősségeket, a szükséges jóváhagyásokat (üzleti, informatikai, információbiztonsági).
- IV.4. Az MNB felszólítja a Társaságot, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 180 napon belül a vonatkozó jogszabályi előírásokkal összhangban biztosítsa az informatikai rendszerelemek zártságát, informatikai rendszere általános információbiztonsági zártsági követelményeknek való megfelelését, amelyek érdekében:
- a határozat indokolásában foglaltakra tekintettel gondoskodjon WAF megoldással, illetve applikációs szintű tűzfal funkcióval is rendelkező új tűzfalrendszer bevezetéséről, amelynek cseréje során végezze el a behatolásdetektáló és megelőző rendszerek konfigurációjának felülvizsgálatát, az IDS-ek IPS üzemmódba való implementálását, a vonatkozó automatizmus beállítását;
 - továbbá biztosítsa a hálózati és hálózatbiztonsági eszközök konfigurációjának rendszeres felülvizsgálatát, és a kockázatokkal arányosan erősítse meg a hálózati szegmentációs beállításokat és hozzáféréseket.
- IV.5. Az MNB felszólítja a Társaságot, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 180 napon belül a vonatkozó jogszabályi előírásokkal összhangban gondoskodjon az informatikai rendszere biztonsági kockázataival arányos módon olyan biztonsági környezetről és szabályozásról, amelyek biztosítják az informatikai biztonsági rendszer önvédelmét, kritikus elemei védelmének zártságát, valamint az élesüzemi rendszer vírus és más rosszindulatú programok elleni védelmét. Előbbieket érdekében a Társaság:
- a) - végezze el a kártékony kód elleni védelmi megoldásának teljes körű telepítését, továbbá a biztonsági kockázatokkal arányosan alakítsa ki és működtessen olyan folyamatot, amely biztosítja a hálózatán üzemelő eszközökön a kártékony kód elleni védelmi rendszer telepíttetésének, naprakésztségének, valamint a kártékony kódok észlelésének rendszeres ellenőrzését, jelentését;

- a kockázatokkal arányosan követelje meg az eszközökön a heti teljes vírusellenőrzések futtatását, valamint gondoskodjon az informatikai biztonsági felelős bevonásáról a kártékonykód elleni védelmi megoldás beállításainak kezelési folyamataiba;
 - vizsgálja felül a webes és levélvédelmi rendszereinek architekturális kialakítását és a kockázatokkal arányosan alakítson ki többszintű, mélységi védelmet nyújtó biztonsági környezetet;
 - formalizálja a vírusriadók esetén szükséges intézkedések folyamatát, majd rendszeres és dokumentált teszteléssel győződjön meg az eljárásrendjében leírtak alkalmazhatóságáról;
- b) vizsgálja felül, szabályozza és erősítse meg a biztonsági ellenőrzési folyamatait, gondoskodjon az ellenőrzésbe bevont hálózati szegmensek, eszközök kockázatokkal arányos kibővítéséről, amely magában foglalja az internet irányából elérhető szolgáltatások, eszközök rendszeres ellenőrzését is.
- IV.6. Az MNB felszólítja a Társaságot, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 180 napon belül a vonatkozó jogszabályi előírásokkal összhangban az informatikai rendszere biztonsági kockázataival arányos módon gondoskodjon olyan biztonsági környezetről, amely az informatikai rendszer működése szempontjából kritikus folyamatok eseményeit naplózza. Ennek megteremtésére a biztonsági kockázatokkal arányosan alakítson ki és folyamatosan tartson naprakészen adatbáziskezelő verzióként egységes, a biztonsági beállítások megerősítésére vonatkozó „hardening” eljárásokat, és biztosítsa azok alkalmazását az adatbáziskezelő rendszerein.
- IV.7. Az MNB felszólítja a Társaságot, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 180 napon belül a vonatkozó jogszabályi előírásokkal összhangban biztosítsa az informatikai rendszere zárt, teljes körű, folytonos és kockázatokkal arányos védelmét a kezelt adatok bizalmassága, sértetlensége és rendelkezésre állása, valamint az elektronikus információs rendszer elemeinek sértetlensége és rendelkezésre állása szempontjából, amelyre tekintettel vezessen be a titkosított (SSL) csatornák vizsgálatára is képes WEB tartalomszűrést biztosító rendszert, továbbá alakítson ki a potenciális adatszivárgási csatornákon (web, mail, végpont) korlátozást, illetve érdemi adattartalom ellenőrzést, adatszivárgás elleni védelmi megoldást.
- IV.8. Az MNB felszólítja a Társaságot, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 180 napon belül a vonatkozó jogszabályi előírásokkal összhangban az informatikai rendszere biztonsági kockázataival arányos módon gondoskodjon olyan biztonsági környezetről és szabályozásról, amelyek biztosítják az informatikai biztonsági rendszer önvédelmét, kritikus elemei védelmének zártságát, a rendszerelemek és a kezelt információk sértetlenségét, valamint a rendszer és a kommunikáció kellő szintű védelmét. Ennek biztosítása érdekében a Társaság vizsgálja felül, szabályozza és erősítse az egyes rendszereiben használt verzióváltozások és nyomon követések folyamatát, gondoskodjon az egyes rendszereinek a naprakészségéről, a biztonsági javítások telepítésének szabályozás szerinti rendszerességéről, a használt termékverziók egyenszilárdságáról. A Társaság továbbá biztosítsa a már nem támogatott operációs rendszerek, alkalmazások, adatbázisok cseréjét, vagy – amennyiben ez valamilyen üzleti funkcionalitás fenntartása miatt nem lehetséges – azok kiegészítő kontrollokkal történő megerősítését.
- IV.9. Az MNB felszólítja a Társaságot, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 180 napon belül a vonatkozó jogszabályi előírásokkal összhangban:
- gondoskodjon a rendszerek szabályozott, ellenőrizhető és rendszeresen ellenőrzött felhasználói adminisztrációjáról;

- az informatikai rendszere biztonsági kockázataival arányos módon biztosítsa az üzletileg kritikus folyamatlépéseknél a négyes elvű végrehajtást, és a folyamatokat támogató rendszerek ellenőrizhető módon kényszerítsék ki ezen kontrollt;
- rögzítse az informatikai biztonsági szabályzatában a rendszeres jogosultság-felülvizsgálatok – minimálisan éves – gyakoriságát, módszerét és hatókörét, a megfelelő jelszókövetelményeket, továbbá a kockázatokkal arányos módon írja elő a kritikus hozzáférések esetén megkövetelt kétfaktoros azonosítást.

IV.10. Az MNB felszólítja a Társaságot, hogy tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a jelen határozat kézhezvételétől számított 180 napon belül a vonatkozó jogszabályi előírásokkal összhangban az informatikai rendszere biztonsági kockázataival arányos módon gondoskodik az informatikai rendszer működése szempontjából kritikus folyamatok, valamint a folyamatokat támogató informatikai és biztonsági rendszerek eseményeinek naplózásáról, a naplózás rendszeres – esetleg önműködő – és érdemi értékeléséről. Előbbiek érdekében módosítsa vonatkozó szabályzatát oly módon, hogy az a bizalmas és kritikus osztályba sorolt információk feldolgozásában résztvevő rendszereknél is állandó jelleggel követelje meg az eseménynaplózást.

V. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében az MNB kötelezi a Társaságot, hogy a jelen határozat rendelkező részének I-IV. pontjaiban rögzített teljesítési határidők leteltét követő 30 napon belül küldje meg az MNB részére a jelen határozat rendelkező részének I-IV. pontjaiban foglaltak teljesítésének ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentéseket.

VI. Az MNB a Társaságot a jelen határozat indokolásának III. és IV. pontjában megállapított jogszabálysértések miatt összesen 8.700.000,- Ft, azaz nyolcmillió-hétszázezer forint összegű felügyeleti bírság megfizetésére kötelezi.

A Társaság köteles a jelen határozat rendelkező részét a közléstől számított 15 napon belül a honlapján közzétenni.

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

Az ellenőrzési eljárás 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 fellebbezésnek nincs helye, ugyanakkor az ügyfél, illetve a kifejezetten rá vonatkozó rendelkezés tekintetében az eljárás egyéb résztvevője a közléstől számított 30 (harminc) napon belül

jogsabálysértésre hivatkozással a határozat ellen keresetlevéllel közigazgatási pert indíthat a Fővárosi Törvényszék előtt.

A keresetlevelet a Fővárosi Törvényszékhez címezve az MNB-nél kell űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás igénybevételével benyújtani. Az űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás elérhetősége: <https://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/hatarozatok-es-vegzesek-keresese>. A perben a jogi képviselő kötelező.

A keresetlevél benyújtásának a határozat hatályosulására nincs halasztó hatálya, az ügyfél azonban a keresetlevelében azonnali jogvédelmet kérhet.

A bíróság a pert főszabály szerint tárgyaláson kívül bírálja el. Tárgyalás tartását az ügyfél a keresetlevelében kérheti. A tárgyalás tartása iránti kérelem elmulasztása miatt igazolásnak nincs helye.