

Andrási Zoltán | osztályvezető



Isaca második szerda | 2020.01.08.

KISZERVEZÉS AZ IT FELÜGYELET SZEMÉVEL





Méretgazdaságosság
Rugalmasság
Standardizált szolgáltatások
Gyors, hatékony hibajavítás
Egyszerű biztonságmenedzsment
Redundancia, magas rendelkezésre állás
Egységes kontrollok



Közvetlen kontroll elvesztése
Standard szerződéses feltételek
Adat- és titokvédelmi kihívások
Adatok elkülönítésének problémái
Ellenőrizhetőségi gondok
Jogi megfelelés problémái
Kiszolgáltatottság a szolgáltatónak

A KISZERVEZÉS DEFINÍCIÓJA I.



- *Hpt. 6. § (1) bekezdés 58. pont: kiszervezés:* ha a pénzügyi intézmény a pénzügyi vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó vagy jogszabály által végezni rendelt olyan tevékenységét, amelynek során adatkezelés, adatfeldolgozás vagy adattárolás valósul meg, nem önállóan végzi, hanem annak folyamatos vagy rendszeres elvégzésére tőle szervezetileg független személlyel köt szerződést;
- *Tpt. 5. § (1) bekezdés 68. pont: kiszervezés:* olyan megállapodás a tőzsde, a központi értéktár, a központi szerződő fél és egy más személy között, amelynek keretében a kiszervezett tevékenységet végző olyan tevékenységet folytat, amelyet egyébként a tőzsde, a központi értéktár, a központi szerződő fél maga végezne,
- *Fsztv. 3. § 24. pont: kiszervezés:* olyan megállapodás egy pénzforgalmi intézmény vagy egy elektronikuspénz-kibocsátó intézmény és egy személy között, amelynek keretében e személy olyan pénzforgalmi szolgáltatás működtetésével kapcsolatos feladatokat végez, amelyet egyébként a pénzforgalmi intézmény vagy az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény maga végezne,
- *Bszt. 79. § (1) bekezdés:* A befektetési vállalkozás befektetési szolgáltatási tevékenységét, kiegészítő szolgáltatását vagy bármely e törvény hatálya alá nem tartozó tevékenységét vagy szolgáltatását a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 2. cikk 3. pontja szerinti meghatározás figyelembevételével kiszervezheti.



- Kbftv:
 - 39. § Az ÁÉKBV-alapkezelő tevékenységének hatékonyabb ellátása érdekében feladatának ellátására harmadik személyt vehet igénybe (a továbbiakban: kiszervezés).
 - 41. § (1) Az ABAK tevékenységének hatékonyabb ellátása érdekében feladatának ellátására harmadik személyt vehet igénybe.
- Mnytv. 4. § (1) bekezdés zsb) pont: kiszervezés: tevékenység olyan kihelyezése, melynek során adatkezelés vagy adatfeldolgozás is megvalósul,
- Öpt: 2. § (4) bekezdés f) pont: *kiszervezés*: tevékenység olyan kihelyezése, melynek során adatkezelés vagy adatfeldolgozás is megvalósul;
- Bit: 4. § (1) bekezdés 103. pont: *ügymenet kiszervezése*: a biztosító a biztosítási vagy azzal közvetlenül összefüggő tevékenysége valamely részének végzésére mást bíz meg;
- EBA: Outsourcing means an arrangement of any form between an institution, a payment institution or an electronic money institution and a service provider by which that service provider performs a process, a service or an activity that would otherwise be undertaken by the institution, the payment institution or the electronic money institution itself.

RELEVÁNS SZABÁLYOZÁSI KÖRNYEZET






EBA	MNB
Előzmény: 2006-os CEBS ajánlás	7/2017. (VII.5.) számú MNB ajánlás – az informatikai rendszer védelméről
EBA/GL/2017/03 (Felhő) – a kiszervezésről szóló ajánlás hatályon kívül helyezte, a tartalma bekerült a EBA/GL/2019/02-be	4/2019. (IV.1.) számú MNB ajánlás – a közösségi és publikus felhőszolgáltatások igénybevételéről
EBA/GL/2019/02 (Kiszervezés)	27/2018. (XII. 10.) MNB ajánlás – a belső védelmi vonalak kialakításáról és működtetéséről, a pénzügyi szervezetek irányítási és kontroll funkcióiról

FOGALMI TISZTÁZÁS: KISZERVEZÉS VAGY KIHELYEZÉS?



March 8, 2004

Példák – Melyik kiszervezés?

- IT üzemeltetés
- Ügynöki tevékenység 
- Távközlési szolgáltatás 
- Egyszeri szakértői tevékenység
- Külső IT biztonsági felelős
- Bérszámfejtés 
- Kivonatnyomtatás
- Adathordozómegsemmisítés
- Felhőszolgáltatás

- Informatikai IT biztonsági kiszervezés általánosságban engedélyezett
- Elvárások és a felelősség változatlan
- Ügyfelet nem érintheti hátrányosan
- Ellenőrzés
- Szerződés
- Felügyeleti bejelentési kötelezettségek - (előzetesen, utólagosan)
- Tájékoztatás
- 7/2017. (VII.5.) számú MNB ajánlás – 4.5. Kiszervezés



- Adatkezelési szabályok
- Audit jog kikötése a szerződésben
- Kiszervezési lánc és alvállalkozók kezelése
- Szolgáltatási szint megállapodás (SLA)
 - Rendelkezésre állás, szankciók + KPI-k
 - Karbantartási ablakok
 - Incidens/hibajegy reagálási idők
 - Kapcsolattartás módja
 - Ellenőrzés/teljesítés értékelés
 - Mérés



- Hpt. 68. § (5) bekezdés szerinti, kiszervezésre vonatkozó szerződésben foglaltaktól történő eltérő tevékenységvégzésből eredő, rendkívüli helyzetek kezelésére vonatkozó intézkedési terv
- Exit stratégia
- Be sem küldik a szerződést magát



MIT ELLENŐZÜNK A KISZERVEZÉSSSEL KAPCSOLATBAN?



Röviden: **mindent**



Hosszabban: az ágazati jogszabályoknak és az MNB ajánlásoknak történő megfelelés (az IT-ra és a kiszervezett IT-ra vonatkozóan)

Az informatikai kockázatelemzési felmérés során kiemelt figyelmet kell fordítani a kiszervezett IT szolgáltatások kockázatainak felmérésére is.



A kiszervezett tevékenységek IT ellenőrzése - a kiszervezett tevékenység szerződésben foglaltaknak megfelelő végzést évente ellenőrizni szükséges (Bsz. alapján folyamatos értékelés).

Megvalósítás módjai:

- helyszíni ellenőrzés,
- kérdőív alapú felmérés – kockázat alapú megközelítés.

Ellenőrzésnél figyelembe vehető szempontok:

- A kockázatarányosság itt is érvényesülhet – a törvény betartása mellett!
- Külső vizsgálatok, tanúsítványok figyelembe vehetők
- Közös vizsgálatok, csoport vizsgálatok

KÉRDÉSEK?



KÖSZÖNÖM A FIGYELMET!



INFORMATIKAI
FELÜGYELETI
FŐOSZTÁLY

ANDRÁSI ZOLTÁN
osztályvezető

1013 Budapest, Krisztina krt. 39.
Telefon: +36 (1) 489 9655
Fax: +36 (1) 489 9102
Mobil: +36 (20) 383 5137
E-mail: andrasiz@mnb.hu