



H-JÉ-IV-B-16/2019. számú határozat

A **Generali Önkéntes Nyugdíjpénztárral** (székhely: 1066 Budapest, Teréz krt. 42-44.) (**Pénztár**) szembeni, hivatalból folytatott átfogó vizsgálat megállapításai alapján 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.

1. a) Felszólítja a Pénztárat, hogy a jövőben gondoskodjon arról, hogy az igazgatótanács üléseiről felvett jegyzőkönyvek tartalmazzák a hozzászólások lényegét.

b) Felszólítja a Pénztárat, hogy a jövőben biztosítsa, hogy az igazgatótanácsa határozatait

ba) a jogszabályban előírt szavazati aránynak megfelelően, vagy

bb) amennyiben a Pénztár alapszabálya a jogszabályban foglaltaknál szigorúbb szabályokat határoz meg, úgy az alapszabályban előírtakkal összhangban állóan fogadja el.

c) Felszólítja a Pénztárat, hogy a jövőben biztosítsa, hogy vezető tisztségviselői – a jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően – az ilyen tisztséget betöltő személyektől elvárható gondossággal járjanak el, az igazgatótanács tagjai az igazgatótanács üléseken részt vegyenek, illetve szavazzanak.

d) Felszólítja a Pénztárat, hogy a jövőben biztosítsa, hogy igazgatótanácsa – a jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően – legalább három havonként tartson ülést.

2. Felszólítja a Pénztárat, hogy szabályozza egyértelműen a Pénztár adatvagyonát alkotó adatkörök és rendszerek biztonsági osztályokba sorolási rendszerét, majd teljeskörűen mérje fel és sorolja be adatvagyonát a megfelelő védelmi osztályokba. A Pénztár adatbesorolási szabályozásában és gyakorlatában valósítsa meg az adatok sértetlenségi és a rendelkezésre állási követelményeinek, valamint megőrzési időtartamának meghatározását.

A Pénztár intézkedjen, hogy az adatgazda megfelelő kontrollt gyakoroljon az adatok biztonsági osztályba sorolása, az adatok alapvető biztonsági, hozzáférési, továbbítási, tárolási, archiválási, törlési, megsemmisítési, fizikai hozzáférésvédelmi, címkézési, kódolási és szállítási szabályai, folyamatai felett, ezekről megfelelő ismeretekkel rendelkezzen.

A Pénztár a fenti pontban foglaltak teljesítését a jelen határozat kézhezvételét követő 180 napon belül – dokumentumokkal alátámasztva – igazolja az MNB részére.

3. Felszólítja a Pénztárat, hogy – a jogszabályi rendelkezésekkel összhangban – belső szabályzatában határozza meg az egyes munkakörök betöltéséhez szükséges informatikai ismeretet.

A Pénztár a fenti pontban foglaltak teljesítését a jelen határozat kézhezvételét követő 180 napon belül – dokumentumokkal alátámasztva – igazolja az MNB részére.

4. a) Felszólítja a Pénztárat arra, hogy készítsen üzleti hatáselemzést, majd ezen alapuló szempontok szerint vizsgálja felül és aktualizálja az informatikai rendszerének biztonsági kockázatelemzésével kapcsolatos szabályzatait, módszertanát és végezze el az aktuális kockázatelemzést. A feltárt kockázatok csökkentésére vonatkozó akciótervet a Pénztár igazgatótanácsa fogadja el, határozza meg a felelősöket és határidőket, valamint a terv teljesülését kérje számon.

b) Felszólítja a Pénztárat, hogy végezzen rendszeresen vizsgálatokat annak érdekében, hogy a PR-Audit Kft. által feltárt hiányosságok kiküszöbölésére vonatkozó intézkedések nyomon követése megtörténjen és az

intézkedések végrehajtása folyamatos kontroll alatt legyen. A Pénztár igazgatótanácsa hagyja jóvá az akcióterveket és az intézkedéseket.

A Pénztár a fenti a)-b) pontban foglaltak teljesítését a jelen határozat kézhezvételét követő 180 napon belül – dokumentumokkal alátámasztva – igazolja az MNB részére.

5. a) Felszólítja a Pénztárat, hogy informatikai szabályzataiban határozza meg a tesztelési és változáskezelési folyamathoz kapcsolódó részletszabályokat, különös tekintettel a dokumentációra vonatkozóan, valamint végezze el az ügyfeladatok anonimizálását azokban a tesztkörnyezetekben, amelyek csak tesztelési célokat szolgálnak. Ahol az anonimizálás nem lehetséges, ott intézkedjen az éles rendszerrel egyenértékű védelemről (jogosultságkezelés, naplózás stb.).

A Pénztár gondoskodjon arról, hogy az INGRID rendszer aktuális forráskódja és fejlesztői dokumentációja letétben mindenkor rendelkezésre álljon. A Pénztár aktualizálja a törvényi előírásoknak megfelelően felhasználói és üzemeltetési dokumentációját.

b) Felszólítja a Pénztárat, hogy vizsgálja felül és erősítse meg az egyes informatikai rendszereiben használt verzióváltozások és nyomon követések folyamatát, szabályozását, és biztosítsa, hogy a szolgáltató valamennyi rendszerét naprakészen tartsa. A Pénztár gondoskodjon a biztonsági javítások telepítésének rendszeres vizsgálatáról, továbbá biztosítsa a már nem támogatott operációs rendszerek, alkalmazások cseréjét.

A Pénztár a fenti a)-b) pontban foglaltak teljesítését a jelen határozat kézhezvételét követő 180 napon belül – dokumentumokkal alátámasztva – igazolja az MNB részére, ezt követően gondoskodjon a fentiek folyamatos betartásáról.

6. Felszólítja a Pénztárt, hogy végezzen ellenőrzést arra vonatkozóan, hogy a géptermeiben olyan informatikai nyilvántartások álljanak rendelkezésre, melyek naprakészek, tartalmilag, alkalmazhatósági szempontból is megfelelnek a jogszabályi előírásoknak, ennek keretében biztosítsa, hogy a gépteremben lévő eszközök egyértelmű azonosítása történjen meg és a nyilvántartások, valamint a géptermi leírások naprakészen és a valóságnak megfelelően tartalmazzák az ott tárolt és fellelhető eszközöket. Az elkészített nyilvántartások kerüljenek aktualizálásra, azok legyenek ellenőrizhetők és számonkérhetők.

A Pénztár a fenti pontban foglaltak teljesítését a jelen határozat kézhezvételét követő 180 napon belül – dokumentumokkal alátámasztva – igazolja az MNB részére, ezt követően gondoskodjon a fentiek folyamatos betartásáról.

7. Felszólítja a Pénztárt, hogy vizsgálja felül a felhasználók azonosításának követelményeit, ideértve belső szabályozását, továbbá jogosultsági rendszerét, a szerverhozzáférésekre is kiterjedően. Végezze el az összeférhetetlen szerepkörök meghatározását, és dokumentálja azt. Gondoskodjon a jogosultságok számának a működéshez szükséges és elégséges szintre történő csökkentéséről, továbbá valamennyi, személyhez nem rendelhető aktív felhasználó felülvizsgálatáról. Biztosítsa, hogy azokat a személyhez nem rendelhető felhasználókat, amelyek fenntartása üzleti vagy technológiai szempontból nem indokolt, zárja le, továbbá megfelelő kontrollokkal (zárt boríték, felnyitás és megváltoztatás szabályozása) gondoskodjon a fennmaradó felhasználók esetében a jelszó kezeléséről. Gondoskodjon arról, hogy a fejlesztő, ha az éles rendszerhez való hozzáférése a működés elégséges szintjének biztosításához nélkülözhetetlen, kizárólag erős kontrollok mellett és csak ideiglenesen kapjon hozzáférést.

A Pénztár a fenti pontban foglaltak teljesítését a jelen határozat kézhezvételét követő 180 napon belül – dokumentumokkal alátámasztva – igazolja az MNB részére, ezt követően gondoskodjon a fentiek folyamatos betartásáról.

8. Felszólítja a Pénztárt, hogy biztosítsa a mentések kockázati szempontból elkülönített és tűzbiztos tárolását, a mentések forrásrendszerrel azonos szintű hozzáférés védelmét, a mentések bizalmosságát, a mentések jogszabályi elvárások szerinti megőrzési időig történő tárolását, valamint, hogy a nyilvántartási adatállomány teljes körű mentésének egy-egy példánya – negyedévente – rendelkezésre álljon a Pénztárnál, ezzel összefüggésben biztosítsa az adathordozók szállítása, azonosítása, létesítménybe való ki- és beszállítása, és megsemmisítése során a Pénztár kockázatarányos biztonsági elvárásainak teljesülését.

A Pénztár a fenti pontban foglaltak teljesítését a jelen határozat kézhezvételét követő 180 napon belül – dokumentumokkal alátámasztva – igazolja az MNB részére, ezt követően gondoskodik a fentiek folyamatos betartásáról.

9. a) Felszólítja a Pénztárat, hogy – a jogszabályi előírásokkal összhangban – kezdeményezze a Pénztár, a Generali Egészség- és Önségélyező Pénztár, valamint a Generali Ingatlan Vagyonkezelő és Szolgáltató Kft. között 2018. május 7-én létrejött, informatikai szolgáltatások kiszervezésére irányuló vállalkozási szerződés módosítását annak érdekében, hogy az tartalmazza a kiszervezett tevékenységet végzőtől elvárt, a tevékenység végzésének minőségére vonatkozó részletes követelményeket. Készítsen a kiszervezésre vonatkozó szerződésben foglaltaktól eltérő tevékenységvégzésből eredő, rendkívüli helyzetek kezelésére kidolgozott intézkedési tervet. A Pénztár gondoskodik továbbá a szerződéses teljesítés folyamatba épített méréséről és értékeléséről.

b) Felszólítja a Pénztárat, hogy ba) az ellenőrző bizottság, illetve az ellenőrző bizottság számára ellenőrzéseket lefolytató belső ellenőr a jövőben a kiszervezett tevékenységeket teljeskörűen – az informatikai és informatikai biztonsági szempontokra és a több pénztár számára kiszervezett tevékenységet végző szolgáltatók elkülönült adatkezelésére kiterjedően – vizsgálja, bb) ezzel összhangban egészítse ki a Pénztár „Kiszervezési szabályok” elnevezésű szabályzatának 4. számú mellékletét a kiszervezett tevékenységek vizsgálatának szempontjaival.

A Pénztár a fenti a) és bb) pontban foglaltak teljesítését a jelen határozat kézhezvételét követő 180 napon belül – dokumentumokkal alátámasztva – igazolja az MNB részére.

10. Felszólítja a Pénztárat, hogy az üzleti tevékenységét támogató informatikai rendszerének kritikus folyamatait naplózza és gondoskodik az általa használt informatikai rendszerek biztonsági naplóállományainak központi gyűjtéséről, valamint azok rendszeres és érdemi elemzéséről.

A Pénztár a fenti pontban foglaltak teljesítését a jelen határozat kézhezvételét követő 180 napon belül – dokumentumokkal alátámasztva – igazolja az MNB részére, ezt követően gondoskodik a fentiek folyamatos betartásáról.

11. a) Felhívja a Pénztárat, hogy a hozamokra vonatkozó kereskedelmi kommunikációját mindenkor az irányadó jogszabályi előírásoknak megfelelően alakítsa ki.

b) Kötelezi a Pénztárat, hogy a hozamokra vonatkozó kereskedelmi kommunikációjában a fedezeti tartalék záró piaci értékének egyes portfóliók közötti megoszlási arányát a portfóliók azonosítására alkalmas egységes elnevezések használatával tüntesse fel.

A Pénztár a fenti b) pontban foglaltak teljesítését a jelen határozat kézhezvételét követő 45 napon belül – dokumentumokkal alátámasztva – igazolja az MNB részére.

12. Felhívja a Pénztárat, hogy a fogyasztói panaszok elutasítása esetén az érintett fogyasztók részére nyújtott jogorvoslati tájékoztatásban a vonatkozó jogszabályi előírásokban foglalt tartalmi elemeket mindenkor teljeskörűen szerepeltesse.

13. a) Felszólítja a Pénztárat, hogy jelentse be kiszervezett tevékenységként a Generali-Ingatlan Vagyonkezelő és Szolgáltató Kft. által a Pénztár részére végzett küldeménykezelési és ügyfélszolgálati tevékenységet.

A Pénztár a fenti a) pontban foglaltak teljesítését a jelen határozat kézhezvételét követő 15 napon belül – dokumentumokkal alátámasztva – igazolja az MNB részére.

b) Felszólítja a Pénztárat, hogy a törzsadatbejelentési kötelezettségét mindenkor a jogszabályban előírt tartalommal és határidőben teljesítse.

14. Felszólítja a Pénztárat, hogy a jövőben felügyeleti adatszolgáltatásait a vonatkozó jogszabályban foglalt tartalommal teljesítse, ennek keretében biztosítsa, hogy adatszolgáltatásai alapját a magyar számviteli jogszabályok szerint készített főkönyvi, analitikus és egyéb nyilvántartásai képezzék, a Pénztár részére nyújtott működési célú adományt a mindenkor hatályos jogszabályban megjelölt adatszolgáltatási sorban tüntesse fel.

15. Felszólítja a Pénztárat, hogy a más pénztárba átlépő tagokkal mindenkor a vonatkozó jogszabályban foglalt határidőben – vagyis a kiváltó esemény időpontjától számított 15 napon, illetve a kiváltó esemény időpontjának negyedévét követő 50 napon belül – számoljon el.
16. Felszólítja a Pénztárat, hogy gondoskodjon arról, hogy az igazgatótanács a Pénztár befektetési politikáját a jogszabályi rendelkezésekkel összhangban alakítsa ki, ennek keretében – tagi kölcsön nyújtása esetén – mindenkor tüntesse fel a tagi kölcsönt is mint befektetési eszközkategóriát a megfelelő választható portfóliókban.
17. Kötelezi a Pénztárat a jelen határozat rendelkező részének 1 a)-1 c), 2-10. és 13-15. pontjaiban foglalt jogszabálysértésekre tekintettel 2.400.000,- Ft, azaz kettőmillió-négyszázezer forint összegű felügyeleti bírság megfizetésére.

A kiszabott felügyeleti bírságot a határozat jogerőre emelkedésétől számított 30 (harcinc) napon belül kell az MNB hatósági bírság és költségtérítés fizetése bankszámlájára (19017004-01678000-30900002) – „felügyeleti bírság” megjelöléssel, valamint a határozat számának feltüntetésével – befizetni. A bírság önkéntes befizetésének elmaradása esetén azokat az MNB megkeresésére az állami adóhatóság hajtja be. A bírság 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 365-öd 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 kötelezettséget az MNB rendeli el, és a végrehajtást az adóhatóság fogatosítja.

18. Felszólítja a Pénztárat, hogy az igazgatótanács elnöke e határozatot az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság ülésén a közléstől számított 15 (tizenöt) napon belül, a pénztártagokkal a következő küldöttközgyűlésen ismertesse.

Budapest, 2019. október 24.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró

Nagy Koppány
Biztosítás-, pénztár- és közvetítők felügyeleti igazgatóság
igazgató