

# Informatikai törvényi megfelelés

## KPMG Technology Assurance

Biztos benne, hogy az az összetett informatikai környezet, amelyre társaságuk a mindennapi működése során támaszkodik, biztonságosan, hatékonyan és a törvényi előírásokkal összhangban üzemel?

Gondoljon bele, hányféle informatikai szolgáltatást használ társaságuk a működése során – kezdve onnan, hogy Ön a munkahelyén bekapcsolja a számítógépét, egészen odáig, hogy ügyfelei megkapják a kívánt szolgáltatásokat a társaságukat kiszolgáló informatikai rendszerek közreműködésével. Ezek az informatikai szolgáltatások rendszerek, informatikusok, felhasználók, valamint folyamatok összetett működése eredményeként valósulnak meg. Az informatikai törvényi megfeleléshez kapcsolódó szolgáltatásaink (felkészítés és audit) az informatikai kontrollkörnyezet vizsgálatát, és a törvényi megfelelés biztosítását tűzik ki célul.

### Szolgáltatásunk üzleti előnyei

- Társaságuk eleget tesz a törvényi előírásoknak;
- Ismeri, és kezelni tudja társaságuk információira és informatikai szolgáltatására ható fenyegetéseket és hiányosságokat;
- Társaságuk felkészülten várhatja a felügyeleti szervek informatikát érintő vizsgálatait;
- Szolgáltatásait megfelelő időben és minőségben tudja nyújtani, növelve ügyfelei elégedettségét.

### A hazai szabályozói környezet

Az informatikai kontrollkörnyezet kialakítását és működtetését egyre szigorúbban szabályozzák a hírközlési, pénzügyi (banki, biztosítói, alapkezelői, stb.), valamint az állami és önkormányzati

szektorra vonatkozóan is. Ezen túlmenően egyes iparágak esetében a jogalkotó a vizsgált rendszerek funkcionális megfelelési kritériumaira is kitér. Az informatikai megfelelés szempontjából releváns szabályozások és ajánlások a teljesség igénye nélkül:

#### Szektorfüggetlen szabályozások:

- 2011. évi CXII. törvény az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról;
- 2009. évi CLV. törvény a minősített adat védelméről;
- 2001. évi XXXV. törvény az elektronikus aláírásról.

#### Állami és önkormányzati szektor:

- 2013. évi L. törvény az állami és önkormányzati szervek elektronikus információbiztonságáról;
- 41/2015. (VII. 15.) BM rendelet az állami és önkormányzati szervek elektronikus információbiztonságáról szóló;
- 42/2015. (VII. 15.) BM rendelet az elektronikus információbiztonságról szóló törvény hatálya alá tartozó egyes szervezetek hatósági nyilvántartásba vételének rendjéről;
- 187/2015. (VII. 13.) kormányrendelet az elektronikus információs rendszerek biztonsági felügyeletét ellátó hatóságok, valamint az

információbiztonsági felügyelő feladat- és hatásköréről, továbbá a zárt célú elektronikus információs rendszerek meghatározásáról.

#### **Telekommunikáció, hírközlés:**

- 2003. évi C. törvény az elektronikus hírközlésről.

#### **Pénzügyi intézmények:**

- 42/2015. (III. 12.) kormányrendelet a pénzügyi intézmények, a biztosítók és a viszontbiztosítók, továbbá a befektetési vállalkozások és az árutőzsdei szolgáltatók informatikai rendszerének védelméről;
- 8/2020 MNB ajánlás az informatikai rendszervédelméről;
- 4/2019 MNB ajánlás a közösségi és publikusfelhőszolgáltatások igénybevételéről;
- 15/2015. MNB ajánlás az interneten keresztül nyújtott pénzügyi szolgáltatások biztonságáról;
- 36/2015. (IX. 24.) MNB rendelet az értékpapírszámla, ügyfélszámla belépési azonosító és jelszó megképzésének módszertanáról, akapcsolódó adatszolgáltatásról, valamint az adatbiztonsági követelményeket rögzítő szabályzat kötelező tartalmi elemeiről;
- 34/2013. (XII. 16.) MNB rendelet a szervezetek és a Magyar Nemzeti Bank közötti kizárólagos elektronikus kapcsolattartás rendjéről és technikai feltételeiről, valamint a Magyar Nemzeti Bank által működtetett kézbesítési tárhely működtetéséről és használatáról;
- 2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról.

#### **Biztosítókra vonatkozó további specifikus szabályozás:**

- 2014. évi LXXXVIII. törvény a biztosítási tevékenységről.

#### **Alapkezelőkre, letétkezelőkre vonatkozó további specifikus szabályozás:**

- 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól.

### **Hogyan tudunk a segítségére lenni?**

A KPMG alábbi szolgáltatásai segítik társaságát a hazai jogszabályi környezetben való eligazodásban, és a törvényi megfelelés biztosításában.

#### **Törvényi megfelelésre (tanúsításra) való felkészítés és tanácsadás:**

A KPMG által ajánlott megközelítés első lépéseként feltárjuk az eltéréseket társaságuk jelenlegi szolgáltatásai és a vonatkozó jogszabályi előírások között. Ezáltal pontos képet kapunk, milyen intézkedések megtétele szükséges a törvényi követelményekben előírtak teljesítéséhez. Második lépésben konkrét, gyakorlatias tanácsokat adunk az eltérések hatékony megszüntetésére és ezáltal a törvényi megfelelés elérésére.

#### **Törvényi megfelelés auditja:**

Ezen vizsgálat keretében a jogszabályi megfelelés szempontjából mérjük fel a társaságuk informatikai kontrollkörnyezetét és folyamatait, illetve teszteljük a kontrollok működési hatékonyságát. A vizsgálat eredményeként jelentést készítünk, amely tartalmazza az esetleges nem megfelelések leírását, üzleti-informatikai kockázatát és kapcsolódó javaslatainkat.

#### **Törvényi megfelelés auditja könyvvizsgálói igazolás kiadásával:**

Audit módszerekkel vizsgáljuk, hogy társaságuk informatikai kontrollkörnyezete mennyiben felel meg a vizsgálandó jogszabályi előírásoknak. A vizsgálat eredményeként jelentést készítünk, valamint a megfelelés teljesülése esetén egy harmadik fél számára is publikálható könyvvizsgálói nyilatkozattal igazoljuk a törvényi megfelelést.

---

**Amennyiben felkeltettük érdeklődését, a részletekkel kapcsolatosan keressen bennünket az alábbi elérhetőségeinken:**

**KPMG.hu**



A jelen dokumentumban lévő információk általános jellegűek, és nem vonatkoznak egyetlen konkrét személy vagy társaság körülményeire sem. Bár törekszünk arra, hogy pontos és időszzerű információkat adjunk, nem lehet garancia arra, hogy ezek az információk pontosak abban az időpontban, amikor megkapják azokat vagy arra, hogy pontosak maradnak a jövőben. Az ilyen információk alapján senkinek sem szabad intézkedéseket hozni megfelelő szakmai tanácsadás nélkül az adott helyzet alapos felmérését követően.

A KPMG név és logó a KPMG globális szervezet független tagtársaságai által licenc alapján használt védjegyek.

© 2024 KPMG Tanácsadó Kft., a magyar jog alapján bejegyzett korlátozott felelősségű társaság, és egyben a KPMG International Limited („KPMG International”) angol „private company limited by guarantee” társasághoz kapcsolódó független tagtársaságokból álló KPMG globális szervezet tagtársasága. Minden jog fenntartva.