Magyar Cofidis Bank Zrt.

Üzletmenet-folytonossági menedzsment (BCM) – nyilvános kivonat

1. BCM keretrendszer és szabályozási megfelelés

A Magyar Cofidis Bank Zrt. (továbbiakban Bank) üzletmenet-folytonossági menedzsment (Business Continuity Management – BCM) keretrendszert működtet.

A BCM rendszer célja a kritikus üzleti szolgáltatások rendelkezésre állásának biztosítása, valamint a súlyos működési zavarok hatásainak minimalizálása, összhangban a vonatkozó jogszabályi és felügyeleti elvárásokkal, így különösen a pénzügyi ágazat digitális működési rezilienciájáról szóló Európai Parlament és a Tanács (EU) 2022/2554- rendeletével (Digital Operational Resilience Act, DORA), a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvénnyel, a Magyar Nemzeti Bank 12/2022. (VIII.11.) számú, a belső védelmi vonalak kialakításáról és működtetéséről, a pénzügyi szervezetek irányítási és kontroll funkcióiról szóló ajánlásával, a Magyar Nemzeti Bank 1/2025. (I.13.) számú, az informatikai rendszer védelméről szóló ajánlásával, a Magyar Nemzeti Bank 7/2020 (VI.3) számú. külső szolgáltatók igénybevételéről szóló ajánlásával.

2. BCM governance és felelősségi struktúra

A BCM működtetése világosan definiált felelősségi struktúrában történik.

A Bank - Krízis Irányító Bizottság formájában működő - vezető testülete felel a BCM stratégiai felügyeletéért. Rendeltetése az üzletmenet-folytonossággal kapcsolatos tevékenységek menedzsment szintű támogatása (döntés, finanszírozás, fejlesztés, stb.).

Az ellenőrzési és éves felülvizsgálati, karbantartási folyamatokat éves gyakoriságú, 1. szintű kontrollok tartalmazzák.

3. Kritikus folyamatok azonosítása (BIA)

A Bank rendszeresen üzleti hatáselemzést (Business Impact Analysis – BIA) végez.

Ennek keretében azonosításra kerülnek a kritikus üzleti folyamatok, azok függőségei, valamint a működési kiesés hatásai. Meghatározásra kerülnek a helyreállítási prioritások, továbbá a helyreállítási célidők (RTO) és adatvesztési toleranciák (RPO).

4. Helyreállítási és folytonossági megoldások

A Bank több szintű helyreállítási képességet biztosít, beleértve a redundáns informatikai infrastruktúrát, tartalék kapacitásokat, informatikai katasztrófa-helyreállítási környezetet.

A kritikus rendszerek helyreállítása előre meghatározott prioritási sorrend szerint történik.

5. Incidenskezelés és válságmenedzsment

A BCM rendszer az incidenskezelési és válságmenedzsment folyamatoknak szerves részét képezi.

A Bank rendelkezik incidenskezelési eljárásrenddel, kríziskommunikációs protokollal és válságbizottsági működési renddel.

6. Tesztelés és folyamatos fejlesztés

A Bank az üzletmenet folytonossági rendszerét rendszeresen teszteli. Ennek érdekében krízis gyakorlatokat, informatikai katasztrófa-helyreállítási gyakorlatot és egyéb üzletmenet-folytonossági teszteket végez.

A Bank a teszteredményeket dokumentálja és a tanulságokat beépíti a BCM rendszerbe, ezzel továbbfejlesztve azt.

7. Külső függőségek kezelése

A Bank kezeli a kritikus harmadik fél szolgáltatóktól való függőségeket, SLA-kat, kilépési terveket (exit plan) alkalmaz, kockázatértékelést végez és szükség esetén alternatív megoldásokat tart fenn.

8. Nyilvánosságra hozatal

Jelen dokumentum a BCM keretrendszer magas szintű összefoglalása, nem tartalmaz operatív vagy biztonsági részleteket. A részletes BCM dokumentációk belső használatúak és védettek.