

A Bankok Bázeli II megfelelésének informatikai validációja

2010. november 30.

Informatika felügyeleti főosztály:

Gajdosné Sági Katalin – Gajdos.Katalin@PSZAF.hu

Kofrán László - Kofran.Laszlo@PSZAF.hu



Bázel II validációs IT vizsgálatok

- Hitelezési és/vagy operációs kockázati tőke-követelmény meghatározásának IT támogatottsága
- A teljes hitelezési folyamat, adatok összegyűjtése, tőkeshámítás
- Prevalidáció és validáció
- 2006 ősze, az első ilyen felügyeleti vizsgálat
- Az eddigi legszorosabb együttműködés a prudenciális és IT vizsgálók között
- A módszertan kialakításában segítségünkre volt a CRD, az ehhez kapcsolódó GL10 ajánlás és a Validációs Kézikönyv

CRD előírások, 2006/48/EC - 1

84. cikk (2)

d) a hitelintézet **valamennyi releváns adatot összegyűjti és tárolja**, hogy hatékony módon támogassa hitelkockázat mérési és kezelési folyamatát; és

e) a hitelintézet **dokumentálja minősítési rendszereit...**

CRD előírások, 2006/48/EC - 2

VII. melléklet, 4. rész

1. Minősítési rendszerek

1. Egy „minősítési rendszernek” fel kell ölelnie az összes **módszert, folyamatot, ellenőrzést, adatgyűjtő és informatikai rendszert**, amelyek a hitelkockázat minősítését, a kitétségek minőségi kategóriákba vagy poolokba sorolását, valamint az egyes kitétség típusokhoz tartozó nemteljesítési és veszteségi becslések mennyiségi meghatározását támogatják.

CRD előírások, 2006/48/EC - 3

VII. melléklet, 4. rész

5.3. Belső ellenőrzés

131. A belső ellenőrzésnek vagy más hasonló független ellenőrző egységnek legalább évente **egyszer felül kell vizsgálniuk a hitelintézet minősítési rendszereit és működését.**

Bázel II kontrollok vizsgálatának módszertana

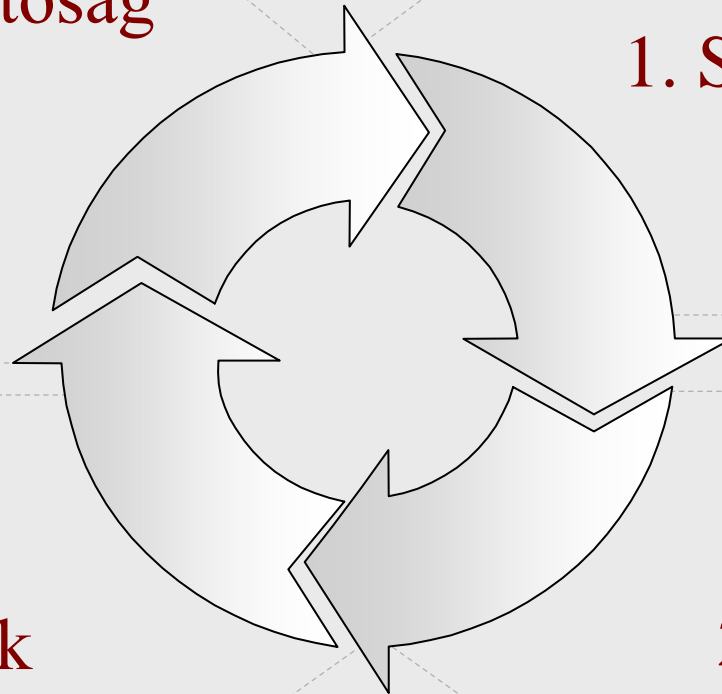
4. Reprodukálhatóság

5. Validálás
értékelése

1. Szervezet

3. Adatok

2. Térkép



Bázel II kontrollok vizsgálatának módszertana



Bázel II kontrollok vizsgálatának módszertana



Rendszerek, interfészek, készütségi fok

GL 10

52. A Felügyeletnek átfogó képet kell kapnia – az applikációs csomag alapján – az alkalmazott modellről, az adatbázisról, a technológiai környezetről, a kapcsolódó irányelvekről és folyamatokról és az intézmény kontrollkörnyezetéről.
61. A Kontrollkörnyezet leírásának ki kell térnie az intézmény IT struktúrájára is az IRB vonatkozásában.
- 81/5. A Felügyeletnek fel kell mérnie a rendszerek megbízhatóságát és integritását, a modell működését és a rendszer által szolgáltatott adatok minőségét.

Bázel II kontrollok vizsgálatának módszertana

Adatpolitika (szabályozás, adatgazdák)

Adatszótár, adatbázis leírások

Beviteli, feldolgozási, kiviteli kontrollok

Informatikai biztonság
(fizikai védelem, hozzáférési jogosultság, naplózás)

Adatminőségi elvárások meghatározása,
felülvizsgálat, adathiány kezelése
Adattisztítás

3. Adatok

Adatminőség, adattisztítás – GL 10

- 355. Adatminőség biztosítási sztenderdek kialakítása, karbantartása és megvalósulásuk nyomon követése.
- 356. Könyvelési adatokkal való összevetés, konzisztencia vizsgálat, audit trail.
- 357. Megfelelő minőségi kontrollok, rendszeres független felülvizsgálata (adatok pontossága, megfelelősége, megbízhatósága).
- 358. Adathiány kezelésének szabályozása
- 359. Dokumentáció: adatpolitika, felelősségek meghatározása, adatszótár, adatbázis leírások, adatforrások, adatbeviteli eljárások, hozzáférési, ellentmondás mentességi kontrollok. (13/B. § (5) c), (7) a), b), d), e))
- 360. Az adatok és az IT rendszer felülvizsgálatának eredményeként feltárt hiányosságok (hiányosság térkép, pl.: automatizálás hiánya, adat tisztasági problémák) megszüntetési terve.

Bázel II kontrollok vizsgálatának módszertana

A bázeli folyamatot támogató rendszerek az üzletmenet folytonossági és katasztrófa utáni helyreállítási terv releváns részét képezik.

Mentésük és helyreállításuk beépül az intézmény mentési és archiválási rendszerébe

A Felügyelet mindig a validációt validálja, amit a pénzügyi intézmény belső ellenőrzése, vagy külső szakértő korábban már elvégzett!

4. Reprodukál-
hatóság
5. Validálás
értékelése

GL 10 Ajánlás

Reprodukálhatóság

(13/B. § (5) f), (6) b), c), e), f), g))

- 350. Megbízható IT infrastruktúra szükséges. Az adatbázisok megfelelő archiválásáról és mentéséről gondoskodni kell.
- 351. Folyamatos elérhetőség, replikálhatóság biztosítása
- 352. Az érintett rendszerek épüljenek be az intézmény üzletmenet folytonossági és katasztrófa elhárítási tervébe, a helyreállítás biztosítása érdekében.
- 353. Az adatok megfelelő tárolása és elfogadható időn belüli rendelkezésre állásának biztosítása, az emberi hibából eredő kockázatok csökkentése.

Hasznos linkek:

Magyarul:

- **CRD-releváns rendszerekre vonatkozó előzetes IT felmérési kérdőív:**
http://www.pszaf.hu/data/cms355083/Bazel_KI_2010.doc
- **A validációs kézikönyv és azzal kapcsolatos dokumentumok:**
http://www.pszaf.hu/bal_menu/szabalyozo_eszkozok/felugyeletimodszertanok/validacioskezikonyv

Angolul:

- **CRD-releváns rendszerekre vonatkozó előzetes IT felmérési kérdőív:**
http://www.pszaf.hu/data/cms1288356/Appendix_I_7_IT_Questionnaire_on_the_Preparedness_for_the_Validation_of_the_CRD.pdf
- **A validációs kézikönyv és azzal kapcsolatos dokumentumok:**
http://www.pszaf.hu/en/left_menu/regulation/supervisory_methodologies/validation_guidelines?pagenum=2
- **GL10:**
<http://www.c-ebs.org/getdoc/5b3ff026-4232-4644-b593-d652fa6ed1ec/GL10.aspx>