

TARTALOM

ELNÖKI KÖSZÖNTŐ	3
VEZÉRIGAZGATÓI ELŐSZÓ	5
A TÁRSASÁG PÉNZÜGYI EREDMÉNYEI	6
Eredmény	6
Bevételek	6
Költségek, ráfordítások	6
Vagyoni helyzet	6
GIROINSTANT SZOLGÁLTATÁS BEVEZETÉSÉHEZ KAPCSOLÓDÓ BANKI TESZTELÉS	8
SZOLGÁLTATÁSAINK BEMUTATÁSA	10
Elszámolásforgalmi szolgáltatás	10
GIRinfo szolgáltatás	12
GIRODirect szolgáltatás	12
GIROBankváltás szolgáltatás	13
GIROonline szolgáltatás	13
GIROHáló szolgáltatás	13
GIROLock szolgáltatás	14
KOCKÁZATKEZELÉS ÉS BIZTONSÁG	16
Kockázatkezelés	16
Információbiztonság	16
Fizikai biztonság	16
Létesítményüzemeltetés	18
INFORMÁCIÓTECHNOLÓGIA	18
AUDIT	20
Belső ellenőrzés	20
Minőségirányítás	20
TÁRSADALMI FELELŐSSÉGVÁLLALÁS	21

ELNÖKI KÖSZÖNTŐ

Az elmúlt esztendő elhozta a fordulópontot a GIRO Zrt. életében; az azonnali fizetési rendszer központi infrastruktúrája a jogszabályban előírt határidőre elkészült és készen állt az éles üzemi működésre. A Pénzügyi Stabilitási Tanács tavasszal úgy döntött, hogy a pénzügyi stabilitás fenntartása, az elektronikus fizetésbe vetett bizalom megőrzése és a szolgáltatással tervezett ügyfélélmény elérése érdekében az azonnali fizetési szolgáltatás az ügyfelek számára 2020. március 2-től lesz elérhető.

A döntés értelmében a GIRO Zrt. is felkészült a rendszer további nyolc hónapos tesztelésére.

A projektek életében bizony előfordul az újratervezés, amely változásra készíti a projekten dolgozó csapatot és a szervezetet egyaránt, emellett a feladatok átstrukturálását is magával hozza. A GIRO Zrt. a pénzforgalomban, valamint az országos projektben egyaránt betöltött központi szerepéből adódóan a halasztást követően kizárólag oly módon léphetett tovább, hogy azzal a hazai bankszektor felkészültségét maradéktalanul támogassa. Az összesen tizenöt hónapon át tartó tesztelés eredményeképpen azt várjuk, hogy az azonnali fizetési rendszer a már meglévő rendszerekhez mért biztonsággal és stabilitással fog működni.

Köszönet illeti a GIRO Zrt. vezetőségének és munkatársainak azt a felelősségteljes és odaadó munkáját, amelynek eredményeképpen a Társaság eredményes évet zárhatott pénzügyileg, valamint szakmailag egyaránt.

Dr. Gerhardt Ferenc

az Igazgatóság elnöke



dr. Selmeczi-Kovács Zsolt vezérigazgató

VEZÉRIGAZGATÓI ELŐSZÓ

Atavalyi évvel egy rendkívül sokszínű, eredményekben gazdag, egyben megfeszített időszakot tudhatunk magunk mögött. A GIRO Zrt. határidőre elkészítette az azonnali fizetési rendszer központi infrastruktúráját. Büszkeséggel tölt el, hogy kollégáink felkészültségének és áldozatos munkájának köszönhetően 2019. július 1-én elindult a hazai pénzforgalom életében történelmi jelentőségű azonnali fizetés központi infrastruktúrája.

A Pénzügyi Stabilitási Tanács döntése alapján az eredeti 2019-es indulás 2020-ra tolódott. A hasztás nehezen érintette a kimerült szervezetet, ugyanakkor a megtett motivációs intézkedések révén megújítottuk a lendületet.

A PST döntést követően a projekt új fázisba lépett. A Magyar Nemzeti Bankkal közösen elsődleges célként fogalmazzuk meg a rendszer további tüzetes tesztelését. Ennek érdekében olyan előírásokat dolgoztunk ki, amelyek teljesítése az azonnali fizetési rendszer megbízható működését garantálja. Mindezt oly módon, hogy miközben elérjük a szolgáltatással tervezett ügyfélélményt, megőrizzük az elektronikus fizetésbe vetett bizalmat.

A kidolgozott stratégia által hiszem, hogy egy olyan rendszert építettünk, amely a magyar pénzforgalom meghatározó gépezete lesz.

Bizakodóan tekintek a 2020-as évre. 2020. március 2-től amellyel, hogy az átutalások pillanatokon belül teljesülnek, a másodlagos számlaazonosítók felhasználói élményét is élvezhetjük. Új és izgalmas előrelépés ez mind az MNB, mind a GIRO, mind pedig a teljes bankszektor számára. Ugyanakkor a siker akkor érik be igazán, ha az átutalás olyan fizetési móddá válik, amely valóban minden fizetési helyzetben használható. Ennek elterjedésének támogatásában felelősek vagyunk. Vízióm az egyszerűség. Úgy vélem, a rendszerre épülő szolgáltatások akkor terjednek el, ha segíző kezet nyújtunk olyan megoldások fejlesztésével, amely implementálása a cégvezetők figyelmét az üzleti lehetőségen tartja.

Ezért optimistán tekintek a piaci érdeklődésekre az azonnali átutalást népszerűsítő kezdeményezések terén.

Mi a GIRO Zrt.-nél mindent megteszünk annak érdekében, hogy a gazdasági szektor szereplői megismerjék a lehetőséget. Bemutatjuk, hogy amennyiben ezzel élnek, úgy egy biztonságos és jövődolgozó digitális korszakba lépnek.

Biztatom Önöket, kövessék a GIRO Zrt. jövőbeni terveit, újdonságokkal jelentkezünk majd! Eddigi eredményeink és sikereink inspirálóan hatnak Társaságunkra – szilárd elszántsággal folytatjuk a munkát és eltökélten haladunk kitűzött céljaink megvalósítása felé. |

dr. Selmeczi-Kovács Zsolt
vezérigazgató

A TÁRSASÁG PÉNZÜGYI EREDMÉNYEI

EREDMÉNY

A 2019. évben is pozitív adózás előtti eredményt sikerült elérni a Társaságnak. A 722,5 M Ft összegű eredmény 630,4 M Ft-tal zárt terv felett. Kedvezően hatott az eredményre az értékesítés nettó árbevételének vártnál nagyobb volumene, ahol a 496,3 M Ft terv feletti árbevétel tömeg leginkább az elszámolásforgalmi szolgáltatáshoz és a GIRinfo szolgáltatáshoz köthető. A tárgyév során a Társaság 250,0 M Ft osztalékbevételezt realizált. Az adófizetés utáni 673,5 M Ft-os tárgyévi eredmény 9,5%-kal növelte a Társaság összes forrását, aminek köszönhetően a mérlegfőösszeg fordulónapi egyenlege 13.636,2 M Ft-ra emelkedett. A sikeres gazdálkodás eredményeként a saját tőke állomány, az előző évben mért értéket 5,6%-kal meghaladva, 12.593,9 M Ft-on zárta az évet.

BEVÉTELEK

A gazdasági év során az elszámolásforgalmi szolgáltatás 4.250,2 M Ft árbevételét biztosított, 2,3%-kal haladva meg a bázis évi adatot, és 3,1%-kal a tervezett szintet. A többletbevétel a közvetlen benyújtású tételekhez kapcsolódó, nem tervezett pótdíjbevétel eredményezte. Tárgyév januárjától a szolgáltatást fix összegű rendszerhasználati díj ellenében vehették igénybe a résztvevők, aminek köszönhetően a tervezettnél magasabb volumennövekedés nem jelentett magasabb költségeket a bankszektor számára. 2019. január 1-jén bevezetett rendszerhasználati díj, a korábbi 11 Ft-os egységes díjhoz képest, 109,1 M Ft-tal (2,5%-kal) csökkentette a bankrendszer elszámolásforgalmi terheit. Az elszámolásforgalmi szolgáltatás mellett az egyéb üzleti szolgáltatások is jól teljesítettek,

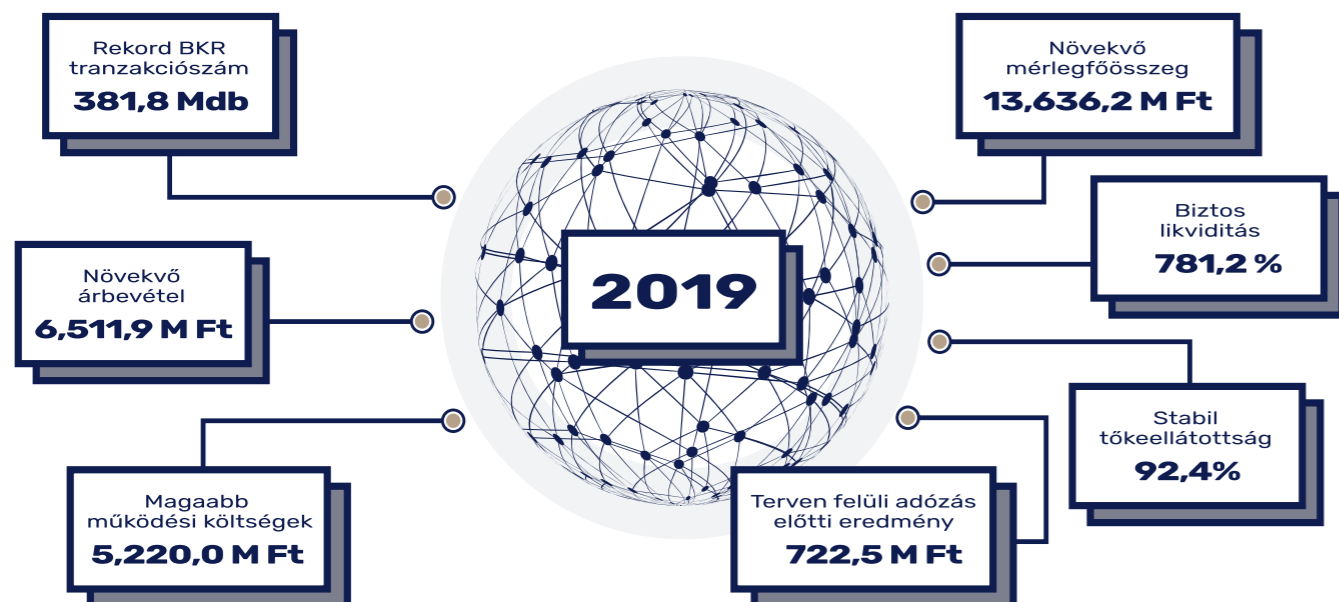
a 2.261,7 M Ft bevétel 19,7%-kal alakult a bázis felett, ami leginkább a GIRinfo szolgáltatásnak köszönhető.

KÖLTSÉGEK, RÁFORDÍTÁSOK

A Társaság 2019. évi költséggazdálkodására a legjelentősebb hatással az azonnali fizetési rendszer központi infrastruktúrájának kiépítése volt. A jelenlegi szolgáltatásokat is kiszolgáló informatikai eszközpark bővítése, kapacitásának növelése a kapcsolódó anyag- és személyi jellegű ráfordítások és az értékcsökkenési leírás szükségszerű növekedését okozta, azonban a hatékony költséggazdálkodásnak köszönhetően minden költségnevet tekintve sikerült a tervezetthez képest megtakarítást realizálni a tárgyév során. 2019-ben a Társaság működési költségösszege 5.220,1 M Ft volt, 93,8%-os tervteljesítési index mellett. Ráfordítások közül, a közvetített szolgáltatásokon és az egyéb ráfordításokon jelentkezett nagyobb felhasználás.

VAGYONI HELYZET

A GIRO Zrt. forrásszerkezete továbbra is egészséges képet mutat, a tőkeellátottság 92% fölötti, az idegen tőke aránya pedig továbbra is alacsony. A Társaság eszközállománya 46,9%-ban forgóeszközökben, 50,9%-ban befektetett eszközökben, 2,2%-ban egyéb eszközökben testesül meg. A Társaság likviditási helyzete a tárgyévben elvégzett nagyobb volumenű beruházások ellenére továbbra is stabil, forgóeszközei kellő fedezetet biztosítanak a működési költségek, valamint a fejlesztő és pótló beruházások finanszírozására. |



Svábné Mészáros Eleonóra gazdasági ügyvezető igazgató

GIROInstant SZOLGÁLTATÁS BEVEZETÉSÉHEZ KAPCSOLÓDÓ BANKI TESZTELÉS

A Magyar Nemzeti Bank 2017 márciusában a hazai pénzforgalom hatékonyságának további növelése céljából az azonnali fizetési rendszer bevezetéséről döntött. A fejlesztés révén olyan elszámolási infrastruktúra épül, amely lépést tart a mai kor elvárásaival. A rendszer kiépítésének egyik sarokpontja a megfelelő tesztelési folyamatok kidolgozása. A bevezetés halasztása a GIROInstant szolgáltatás tizenöt hónapos tesztelésére ad lehetőséget, amely maradéktalanul garantálja a rendszer megbízható működését.

A GIROInstant szolgáltatás bevezetése előtt 2019. január 2-től országos banki tesztet hirdetett meg a GIRO Zrt. 2019. január 2. és március 31. között önkéntes banki részvétellel. 2019. április 1-től kötelező tesztelés volt előírva a bankok számára.

2019. július 1-től a GIROInstant rendszer éles üzemmódban működött, ügyféltranzakciók viszont nem kerültek forgalmazásra, a bankok teszt célból használták az azonnali fizetési rendszert.

2019. szeptember 1-től kötelező éles próbaüzemi tesztelés indult a bankok bevonásával. Előre meghatározott, és a bankok felé előzetesen meghirdetett forgatókönyv alapján volt szükséges a csatlakozási kritériumokat teljesíteni. A kötelező éles próbaüzemi teszt során az éles rendszeren és a banki tesztrendszeren is voltak teljesítendő sikerkritériumok.

A tesztrendszeren a forgalmazott tranzakciók száma 2019-ben elérte a 70 millió darabot.

Az éles rendszeren 2019. július 1-től 2019. december 31-ig 10.582.404 darab sikeres átutalási tranzakció történt az önkéntes éles próbaüzemi tesztek keretében.

A tesztelés lebonyolítását segítő a GIRO Zrt. 11 tesztelési konzultációt tartott a 2019-ben valamennyi bank aktív részvételével.

A 2019. szeptember 1-jén induló kötelező éles próbaüzemi teszt sikerességéről 2019 októberétől a GIRO Zrt. heti rendszerességgel visszajelzést adott a bankok illetve az MNB számára.

A teszteken 35 Közvetlen és Közvetett Klíringtag vett részt, minden résztvevő bank - a teljes tesztelési időszaktól figyelembe véve - teljesítette a csatlakozási kritériumokat, ezzel is hozzájárulva a GIROInstant szolgáltatás azonnali fizetési rendszer 2020. március 2-i éles indulásának sikeréhez.



SZOLGÁLTATÁSAINK BEMUTATÁSA

A GIRO Zrt. legfontosabb, nemzetgazdasági szempontból kiemelt feladata az elszámolásforgalmi rendszer megbízható és biztonságos működtetése, ezen felül olyan további szolgáltatásokat nyújt, melyek az elsődleges célt nem veszélyeztetik.

A legjelentősebb, 2019. évi változásokat az alábbiakban foglaljuk össze.

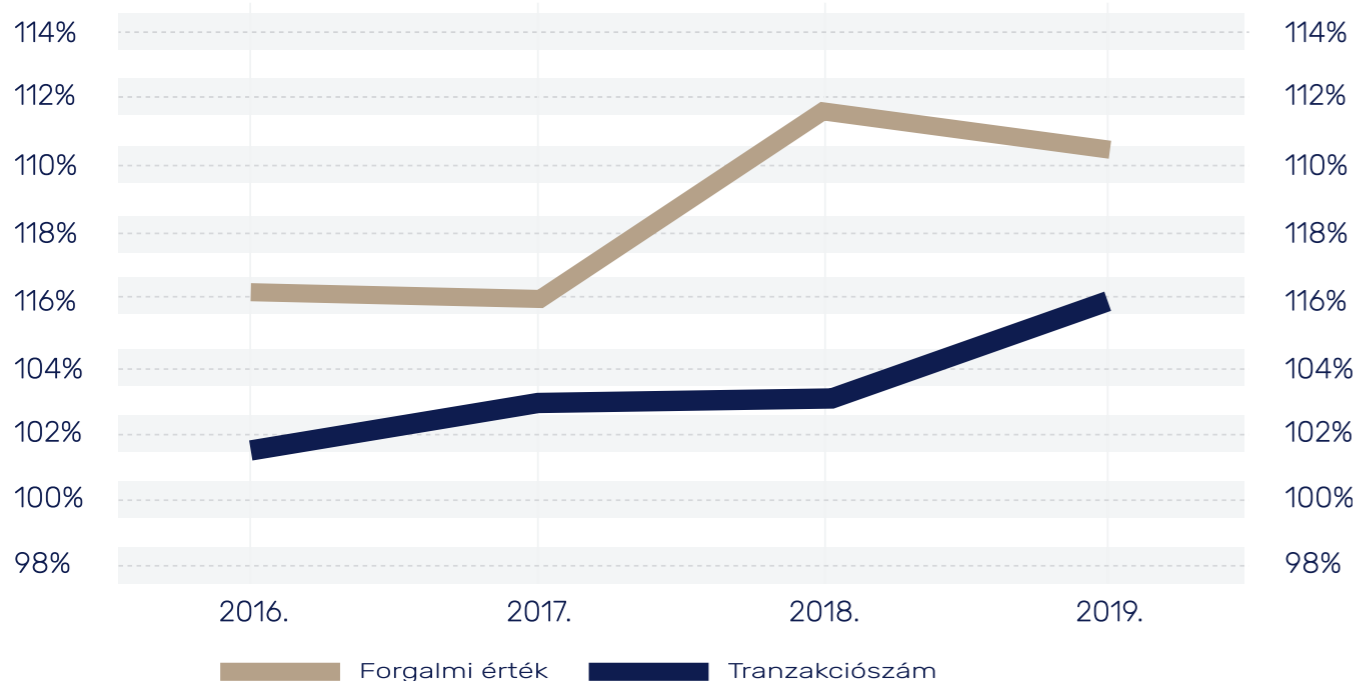
ELSZÁMOLÁSFORGALMI SZOLGÁLTATÁS

A GIRO Zrt. 1994 óta nyújt elszámolásforgalmi szolgáltatást a hazai pénzforgalmi szolgáltatók részére. A bel-földi fizetések elszámolását a Bankközi Klíring Rendszer (BKR) biztosítja, amelynek 2020. március 2-ig két elszámolási módja volt, az éjszakai elszámolás és a napközbeni többszöri elszámolás állt a pénzforgalmi szolgáltatók rendelkezésére. 2019-ben a BKR - működő két elszámolási módja mellett - új elszámolási módjának, az azonnali elszámolás bevezetésének előkészületei folytatódtak, 2019. július 1-től a rendszer próbaüzeme vette kezdetét a bankok önkéntes, majd kötelező próbaüzemi csatlakozásával.

A Bankközi Klíring Rendszer Díjszabályzatának korábbi felülvizsgálata alapján 2019-ben az elszámolásforgalmi szolgáltatás után már az átalakított díjstruktúra szerint

történt a díjak felszámítása. 2019 januárjától az elszámolásforgalmi szolgáltatást - az előző évi forgalmi adatok alapján kalkulált - fix összegű rendszerhasználati díj ellenében vehették igénybe a résztvevők, így a BKR forgalmának 2019. évi 6%-os volumennövekedése nem jelentett magasabb költséget a bankszektor számára.

A tranzakciók forgalmi értéke 2019-ben 10,6%-kal emelkedett. A BKR forgalom 2016 és 2019 közötti növekedését az alábbi ábra szemlélteti.

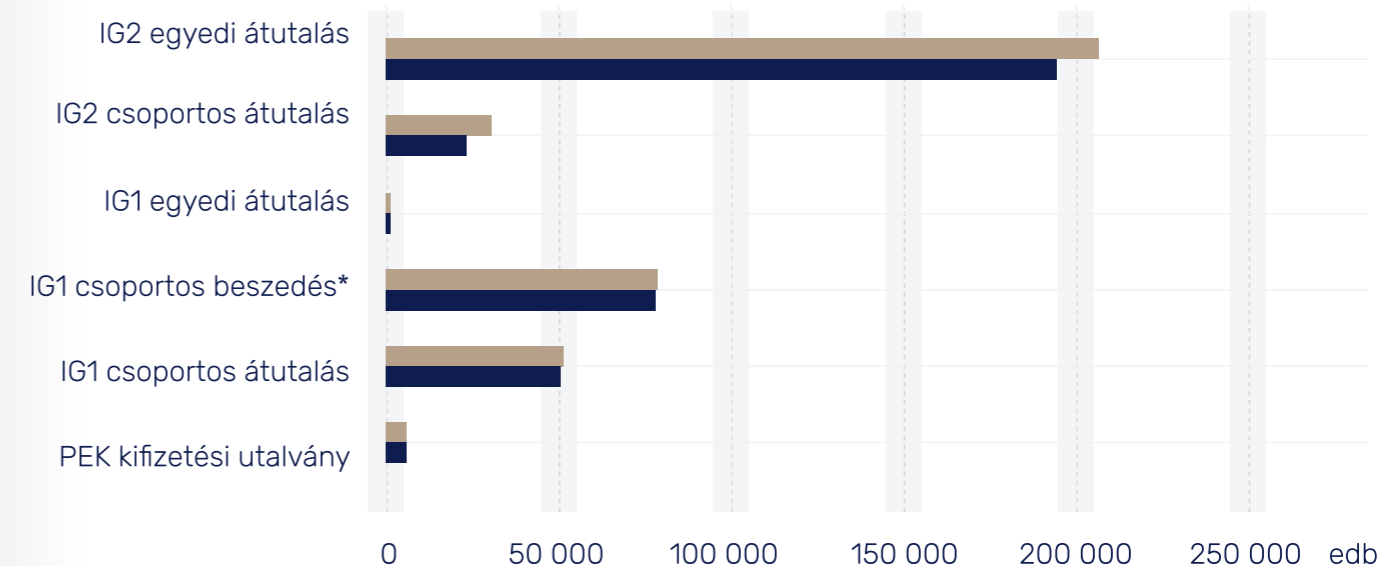


A BKR-ben forgalmazott tranzakciók száma 381 844 ezer darab, értéke 126 644 milliárd forint volt 2019-ben. A tranzakciók száma 2019 decemberében érte el eddigi maximumát (34 787 ezer db).

ből ered, másrészt a napközbeni elszámolásban feldolgozott egyedi átutalások számának 6 %-os növekedése.

Az elszámolásforgalmi szolgáltatáson belül az egyes tranzakciótípusok forgalma eltérő arányban változott az előző évhez viszonyítva. Ezek közül kiemelkedő változás egyrészt a napközbeni többszöri elszámolásban feldolgozott csoportos átutalások 31%-os növekedése, amelynek jelentős része a SZÉP kártya utalások növekedésé-

Az egyes tranzakciók 2018-2019. évi forgalmi adatai a következő grafikonon láthatók.

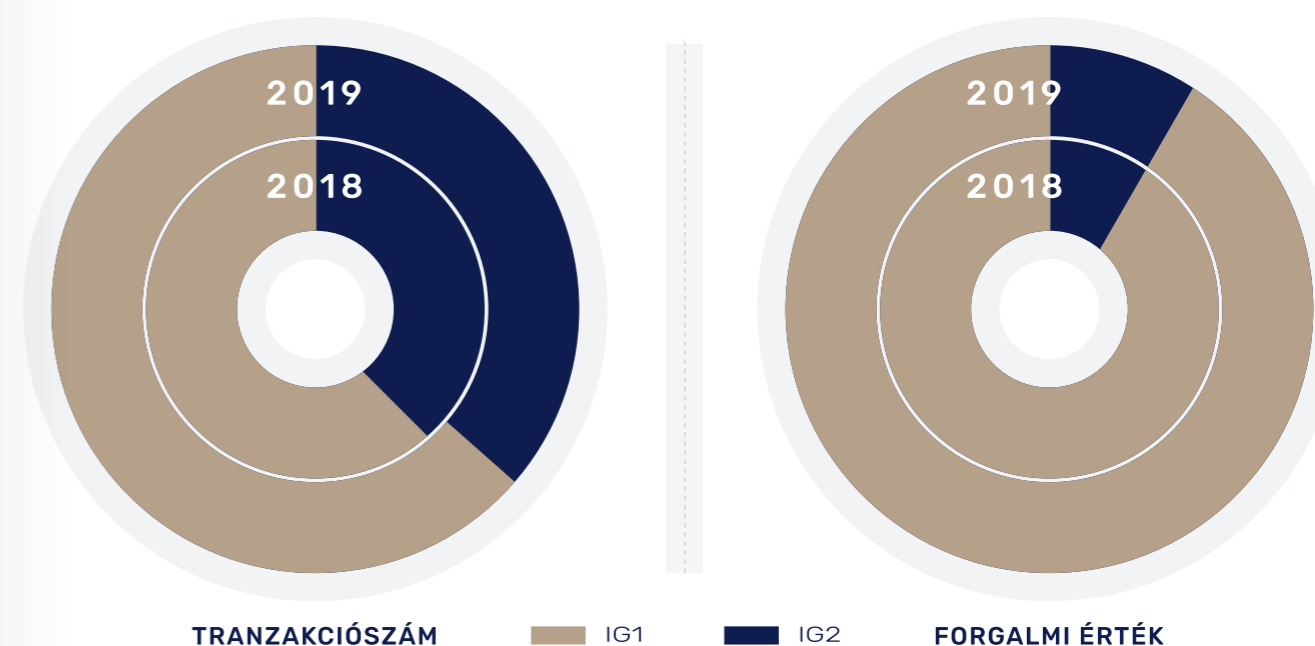


* Csoportos beszedés kezdeményezési és teljesítési tranzakciók

2019 2018

A BKR forgalom elszámolási módok közötti megoszlásában nem történt jelentős változás 2019-ben, a forgalom megoszlása az előző évhez közel hasonlóan alakult.

A 2018-2019. évi BKR forgalom elszámolási módok közötti megoszlását az alábbi ábrák szemléltetik.

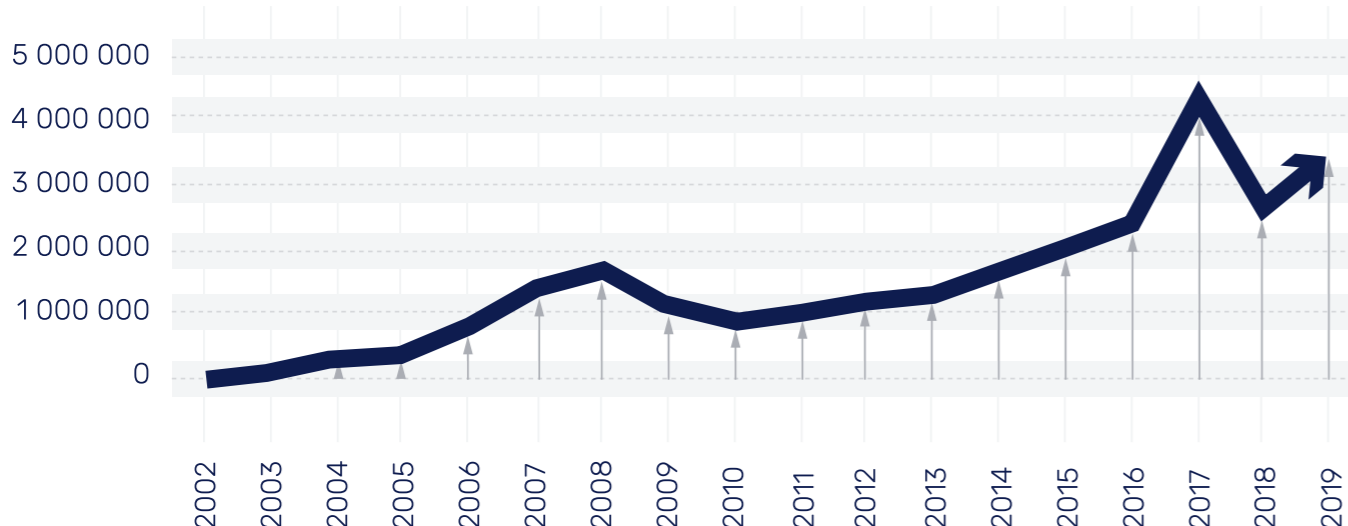


GIRinfo SZOLGÁLTATÁS

A teljes pénzügyi szektor, a vezető telekommunikációs szolgáltatók, biztosítók, valamint a lízing- és követeléskezelő cégek jelentős része a GIRinfo szolgáltatással elérhető lekérdezéseket használja ügyfélazonosítási, adatfrissítési és behajtási folyamatai során. Az elérhető közhiteles nyilvántartások között megtalálható a Belügyminisztérium személyi adat és lakcímnnyilvántartása, úti okmány (útlevél) nyilvántartása, közúti közlekedési nyilvántartása (vezetői engedély), arckép és aláírás nyilvántartása és gépjármű nyilvántartása. A GIRinfo szolgáltatás sikerét bizonyítja, hogy a lekérdezések száma - néhány kisebb visszaeséstől eltekintve - folyamatosan növekszik, amit az alábbi ábra szemléltet.

A szolgáltatás az év minden napján, 7x24 órában áll szerződött ügyfeleink rendelkezésére. A szolgáltatás kiemelt szerepet tölt be az olyan ügyfélélményt javító innovatív ügyintézési módok megvalósításában, mint az online szerződéskötés vagy online bankszámlanyitás, hiteligénylés.

GIRinfo lekérdezések száma (2004-2019)



GIRODirect SZOLGÁLTATÁS

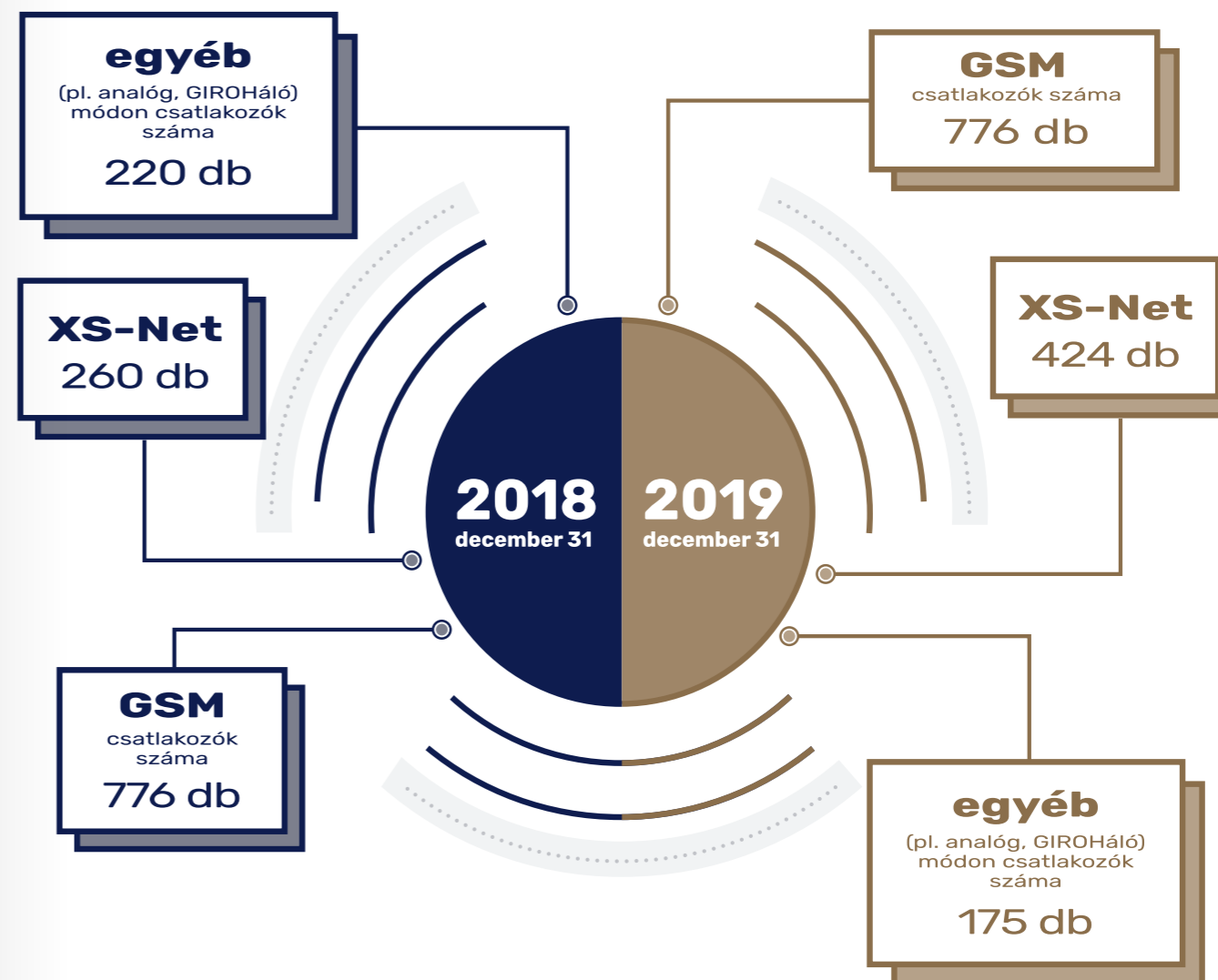
A GIRO Zrt. a GIRODirect szolgáltatás keretében nyújtott Electra ügyfélprogrammal az elszámolásforgalmi szolgáltatás éjszakai rendszer közvetlen elérését, valamint az ügyfél számlavezető bankjának elérését biztosítja szerződött ügyfelei részére. A GIRODirect szolgáltatás kiemelt ügyfelei a Magyar Államkincstár és számlavezetett intézményi ügyfelei.

Az Electra ügyfélprogram alkalmazásához szükséges felhasználói tanúsítvány 2019. december 1-től a GIRO-Lock chipkártya tanúsítványhordozó eszköz mellett már Android operációs rendszerű készülékre letölthető ViCA virtuális chipkártya mobilalkalmazáson is biztosított.

Ezen fejlesztés bevezetésével egyidejűleg a Magyar Államkincstár megrendelésére a meglévő funkciók kisebb mértékű módosítása, kiegészítése is megtörtént.

A szolgáltatást igénybe vevő ügyfelek száma az év során folyamatosan emelkedett, Társaságunk év végére 1 375 db Electra végpontot üzemeltetett. Ez az előző évi ügyfélszámhoz képest 9,47 %-os növekedést jelent. Az ügyfélszám emelkedését továbbra is elsősorban az önkormányzati szektor csatlakozása indukálja.

Az Electra ügyfélprogram és szerver közötti kommunikációban az XS-Net néven internetes VPN alapú adatátvitelt igénybe vevő ügyfelek köre a 2019-ben 63%-kal emelkedett, míg a GSM technológiát használóké stagnált. E két modern technológia kialakítása, elérhetővé tétele révén az ügyfelek 87 %-a már ezeken a csatornákon éri el a szolgáltatást.



GIROBankváltás SZOLGÁLTATÁS

A GIROBankváltás szolgáltatás a pénzforgalmi szolgáltatóknak nyújt informatikai támogatást az egyablakos fizetési számlaváltási folyamat hatékony és korszerű lebonyolításához.

A GIROBankváltás szolgáltatás szoftver alkalmazása 2019-ben változatlan funkciókkal és környezetben biztosította az Ügyfeleinknek a fogyasztók részére Magyarországon nyitott vagy vezetett fizetési számla váltásához kapcsolódó, jogszabályon alapuló szolgáltatást, valamint az MNB számára készítenő jelentéseket.

A GIROBankváltás szolgáltatást 2019-ben igénybe vevők száma a bankszektorban végrehajtott fúziók hatására csökkent, a 2018. évi 37 ügyfél helyett 2019. év végére az ügyfélszám 34 lett.

2019-ben közel 31 %-kal, 1 784-re nőtt az indított bankváltási kérelmek száma, amelynek 78,64 %-a került elfogadásra, a szolgáltatás zökkenőmentes biztosítása mellett.

GIROOnline SZOLGÁLTATÁS

A szolgáltatás interneten keresztül végezhető gyors, kényelmes ügyintézés tesz lehetővé a GIRO Zrt. és ügyfelei között az egyes üzleti szolgáltatásokhoz kapcsolódó igénylések és bejelentések elektronikus benyújtása során.

A GIROOnline szolgáltatás szoftver alkalmazását 2019-ben változatlan funkciókkal és környezetben biztosítottuk Ügyfeleinknek.

A szolgáltatást 2019-ben 53 ügyfelünk vette igénybe.

GIROHáló SZOLGÁLTATÁS

A GIROHáló szolgáltatás a GIRO Zrt. infrastrukturális jellegű, biztonságos és védett adatátvitelt biztosító kommunikációs szolgáltatása. A hálózat eredetileg az elszámolásforgalom számára került kialakításra, ezért felépítését tekintve magas rendelkezésre állású, egységes eszközpark garantálja a folyamatos működést. Segítségével a GIRO Zrt. által nyújtott elszámolásforgalmi,

GIRODirect, GIRinfo, GIROMail, GIROBankváltás, valamint a partnerei által nyújtott (pl. KHR, KPKNY, WebeC) szolgáltatások érhetőek el.

A GIROHálón igénybe vehető széleskörű szolgáltatási paletta elengedhetetlenné tette a magas rendelkezésre állású kommunikációs lehetőségek mellett alacsonyabb rendelkezésre állású, viszont könnyen elérhető internet alapú SSL VPN kommunikációs csatorna bevezetését is. Ezt a lehetőséget – XS-Net kommunikációs csomagként – a GIRODirect szolgáltatás ügyfelei tudják igénybe venni a GIROHáló szolgáltatás keretében.

Az új kommunikációs lehetőség iránt már a bevezetés évében kiemelkedő ügyfélérdeklődés mutatkozott az év végi eredményként megjelenő 260 db végponttal, ami 2019. év végére 424 db végpontra növekedett.

2019-ben a bérelt vonali kapcsolatok száma megközelítően 7%-kal, a GSM kommunikációs csatornák száma 3%-kal bővült.

2019-ben folytatódott a GIROMail szolgáltatás továbbfejlesztése az ügyféligenyek alapján, valamint az adatvédelmi elvárásoknak és a technológiai változásoknak megfelelően.

A GIRO Zrt. kifejlesztette a GIRO Gateway alkalmazást, a böngészőbe beépülő Java appletek kiváltására kialakított böngésző független aláírási megoldást, valamint folytatódta az alkalmazás funkcionalitásához és a designhoz kapcsolódó módosítások, tesztek.

GIROLock SZOLGÁLTATÁS

A GIROLock szolgáltatás a GIRO Zrt. Nyilvános Kulcsú Infrastruktúra (PKI) technológiára épülő, saját üzemeltetésű, zárt hálózaton nyújtott hitelesítési szolgáltatása. A GIRO Zrt. a szolgáltatás keretében tanúsítványokat ad ki ügyfelei felhasználói részére azonosítás és elektronikus aláírás létrehozása céljából.

A szolgáltatás keretében kiadott tanúsítványok a GIRO Zrt. által nyújtott valamennyi üzleti szolgáltatás biztonságos kommunikációját garantálják. Minden, a GIRO Zrt. zárt hálózatán küldött fájl GIROLock tanúsítvánnyal aláírva kerül továbbításra, minden felhasználó GIROLock tanúsítvánnyal kerül azonosításra, minden webes adatátviteli csatorna GIROLock tanúsítvánnyal kerül titkosításra.

A korszerű, GIROLock2 tanúsítványok 2017-ben indult bevezetésének következő lépéseként 2019. június 18-án elindult az új generációs chipkártyák gyártása. Az új kártyáknak köszönhetően a felhasználók számára kiadott tanúsítványok SHA512 titkosítással, 2048 bites RSA kulcsok alkalmazása mellett kerülnek kiadásra.

A digitalizáció egyre szélesebb körű terjedését figyelembe véve 2019. december 1-én bevezetésre került a ViCA alkalmazás a GIROLock2 felhasználói tanúsítványok tárolására. A ViCA alkalmazás egy okostelefonra telepített virtuális chipkártya alkalmazás, amelyet elsőként, mint a legnagyobb számú GIROLock tanúsítványt használó ügyfelek, a GIRODirect ügyfelek számára tettünk elérhetővé.

2019. év végén elkezdődött a fájl GIROLock2 tanúsítványok évenkénti távoli cseréjét támogató, ügyfél oldalon is automatizálható alkalmazás fejlesztése, amely tervek szerint 2020-ban kerül bevezetésre.



KOCKÁZATKEZELÉS ÉS BIZTONSÁG

KOCKÁZATKEZELÉS

A GIRO Zrt. kockázatkezelési stratégiája a Társaság működését szabályozó törvényeken és rendeleteken alapszik. A GIRO Zrt. a kockázatkezelését egységes folyamatként kezeli, amelyből eredő feladatokat a Társaság ügyvezetése, vezetői és beosztott munkavállalói hajtják végre. A kockázatkezelés célja, hogy meghatározza azokat a lehetséges eseményeket, amelyek hatással lehetnek a szervezetre, és a kockázatvállalási hajlandóság mértékéig kezelje a kockázatot, ésszerű biztosítékot nyújtson a szervezeti célkitűzések megvalósításához. A Társaság egységes keretrendszerben implementált működési kockázatelemzési eljárás alapján tárja fel és értékeli az IT működési kockázatait. A GIRO Zrt. a biztonsági intézkedéseket a szükséges erőforrás-ráfordítás és a kockázatcsökkentési mérték mérlegelésével határozza meg. Az intézkedéseivel le nem fedett maradvány kockázatokat tudatosan és dokumentáltan felvállalja. A felvállalt kockázatokat rendszeresen felülvizsgálja, és döntést hoz további fenntartásukban vagy intézkedéssel történő csökkentésükben, megszüntetésükben.

INFORMÁCIÓBIZTONSÁG

Társaságunk alapvetően IT infrastruktúrára épülő szolgáltatásokat lát el, így a napi működésében és tevékenységében egyre fokozódó mértékben épít az információtechnológia alkalmazására. Fontos érdeke fűződik ahhoz, hogy az információt feldolgozó folyamatok megbízhatóan működjenek, szolgáltatásai minden esetben rendelkezésre álljanak, a feldolgozási eredmények pontosak és hitelesek legyenek. A Társaság információs rendszereit alkotó számítástechnikai eszközök, számítógépek, programok vagy működéséből, használatából származó adatok és információk a Társaság tulajdonát képezik, és ezért a GIRO Zrt. felelősséggel tartozik. Hasonlóan, a szervezetben és személyzetben rejlő tudásvagyon és szakismeret szintén a védett értékek közé tartozik.

A GIRO Zrt. vezetése elkötelezett abban, hogy üzemeltetett informatikai rendszereinek, informatikai környezetének és személyzetének biztonságát veszélyeztető tényezőkkel szemben hatékonyan fellépjen. Ennek érdekében biztonsági szervezeti egységet működtet, meghatározza a biztonsági politikáját, és biztonsági szabályzatban rögzíti előírásait. A teljeskörűség elvének elérése érdekében a Társaság a biztonsági intézkedéseit infrastruktúrájának, rendszereinek, illetve

szervezetének minden elemére és azok teljes életciklusában – beszerzés, fejlesztés, bevezetés, üzemeltetés, kivezetés, illetve dolgozók esetén felvétel, alkalmazás, illetve elbocsátás – érvényre juttatja. A biztonságot komplex módon a szabályozás, eszközök, eljárások és emberi tényezők oldaláról egyaránt kezeli. Műszaki, védelmi, eljárásbeli feladataiban figyelembe veszi a bizalmasságra, sértetlenségre, rendelkezésre állásra és a nyomon követhetőségre vonatkozó elvárásokat, és a rendszereit, folyamatait ennek megfelelően alakítja ki.

A Társaság az informatikai biztonságot úgy érvényesíti, hogy a rendelkezésre álló erőforrások meghatározott (arányos) részét az informatikai rendszerek és információs folyamatok védelmére összpontosítja. Az informatikai rendszerekben kezelt adatokat tehát védi az illetéktelen megismeréstől, módosítástól, a megsemmisítéstől és a nyilvánosságra kerüléstől. A megismert igények alapján a védett adatokra vonatkozóan olyan védelmi eljárásokat alkalmaz, amelyek ellenőrizhetővé teszik a védendő cselekményeket, az illetéktelen beavatkozások felderítését és a felelősség megállapítását.

A GIRO Zrt. figyelemmel kíséri a pénzügyi szektor információbiztonsági fenyegetéseit és aktuális kitettségét a kiber-biztonsági fenyegetésekkel kapcsolatban is. A Társaság ugyan zárt informatikai rendszert működtet, ennek ellenére elkötelezett célja, hogy hatékonyan fellépjen az egyre fokozódó, a kibertérre jellemző fenyegetésekkel szemben is. Ennek érdekében az éves tervezéskor beépíti az informatikai biztonsági követelményeket annak érdekében, hogy a ráfordítások hatékonysága maximális lehessen, hogy ezzel a költségoptimalizálás mellett, az elérhető maximális biztonsági szint is garantálható legyen.

FIZIKAI BIZTONSÁG

A Társaság tevékenységét kiszolgáló épületek (épületrészek), valamint a védendő helyiségek behatolás elleni fokozott védelméről, a védendő értékek biztonságos tárolásának kialakításáról, továbbá az építészeti-műszaki követelmények és eszközök biztosításáról a GIRO Zrt. fokozott figyelemmel gondoskodik. A fizikai biztonság-technikai szolgáltatások célja azon kiemelt helyiségek védelmének ellátása, ahol az elszámolásforgalmi rendszer működtetését végző informatikai rendszerek üzemelnek, továbbá minden olyan helyiség, ahol üzleti vagy banktitkot, fizetési titkot vagy személyes ada-



tokat tartalmazó iratokat, adathordozókat tárolnak, dolgoznak fel, vagy kezelnek.

LÉTESÍTMÉNYÜZEMELTETÉS

A GIRO tevékenységének biztonságos működtetéséhez két saját tulajdonában álló ingatlannal rendelkezik, amely ingatlanok megfelelnek a fizetési rendszer működtetésére vonatkozó tárgyi, technikai, biztonsági és üzletmenet folytonossági követelményeknek (35/2009. (XII. 28.) MNB rendelet), továbbá megfelelő kapacitású erőforrás-

sal (áram, szünetmentes ellátás, aggregátor) és épületgépészeti megoldásokkal (hűtés, fűtés) rendelkeznek. A két telephely erőforrásainak hatékony kihasználása érdekében a Társaság szabad kapacitása erejéig iroda-területet és géptermet ad bérbe.

2019-ben a létesítmény-üzemeltetési terület az energiatakarékosság és az üzembiztonság fokozása érdekében számos beruházást hajtott végre sikeresen, stabil hátteret biztosítva ezzel mind a meglévő szolgáltatások, mind az azonnali elszámolás működtetéséhez. |

INFORMÁCIÓTECHNOLÓGIA

Az informatikai terület kiemelt feladata a Társaság elszámoló rendszereinek biztonságos működtetése. 2019-ben a napközbeni (IG2) rendszer esetében az éves szolgáltatási szint 99,89%, az éjszakai (IG1) rendszerénél pedig 99,97% volt. A kapcsolódó rendszerek esetében (GIROHáló, GIRODirect, GIROLock), valamint a közhiteles nyilvántartásokból adatszolgáltatást nyújtó GIRinfo rendszer esetében az elért éves SLA érték 100%, azaz szolgáltatáskiesés nem történt.

A Bankközi Klíringrendszer működtetése mellett a Társaság informatikai területének 2019-ben a kiemelt feladata az azonnali elszámoló rendszer elindítása volt. A rendszer központi szoftverét korábbi döntés alapján a NETS A/S szállította, melynek társasági integrálását az informatikai terület elvégezte. Ugyanakkor az azonnali elszámolás, mint szolgáltatás, túlmutatott a NETS által szállított szoftveren. A szoftver a GIRO – MNB – bankok ökoszisztémában központi szerepet tölt be, ezért az integrációhoz az informatikai terület belső fejlesztése elkészített három szatellit rendszert és lehetővé tette a Magyar Nemzeti Bank és a klíringtagok csatlakozását. Az üzemeltetési terület az így kialakított szoftvercsomagot teljes körűen integrálta a Társaság informatikai és vállalatirányítási infrastruktúrájába.

Az azonnali fizetés országos projektben az informatikai terület saját al munkacsoportot vezetett, ahol rendszeresen megosztott minden rendelkezésre álló információt a delegált banki szakértőkkel. Az országos tesztek során a terület, a Társaság további szakterületeivel egyetemben kiemelt támogatást nyújtott a bankoknak mind a kéthetente tartott tesztelési munka-

csoportüléseken, a heti banki konzultációs megbeszéléseken, valamint a napi szinten érkezett ügyfél megkeresésekben egyaránt.

A Társaság informatikai területe átvált a 7/24-es, azaz a leállás nélküli működésre. Kialakításra került egy olyan üzemeltetési háttér, amelynél a feldolgozás párhuzamosan történik, és a karbantartási, frissítési feladatok elvégezhetőek úgy, hogy közben a szolgáltatás nem kerül leállításra. Ezzel a Társaság belépett egy új dimenzióba, megkezdve egy új időszámítást, ahol a bankközi tranzakciók küldése, fogadása, elszámolása és kiegyenlítése az év bármely napján, bármikor megtörténhet. |



AUDIT

BELSŐ ELLENŐRZÉS

A GIRO Zrt. független, közvetlenül a Felügyelőbizottság, valamint a Vezérigazgató irányítása alatt működő Belső ellenőrzési szervezete a vezetés céljainak elérését, munkájának alátámasztását, döntéseinek megalapozottságát segíti.

A terület a 2019-re tervezett feladatait végrehajtotta. A végrehajtott belső auditok célja, hogy objektív képet adjon a Társaság folyamatairól és feltárjon minden olyan eltérést, kockázatot, amely a GIRO Zrt. működését, stratégiai feladatainak ellátását veszélyeztetné. A korszerű és hatékony, valódi hozzáadott értéket képviselő ellenőrzési és tanácsadói tevékenység során a folyamatorientált és rendszerszemléletű megközelítést alkalmazzuk, komplex folyamatok vizsgálatával elsődlegesen a rendszer-harmonizációs hibáinak feltárását célozzuk meg. A jövőre fókuszáló megállapításokkal és ajánlásokkal sikerült az elmúlt években tartós pozitív változásokat elindítani, valamint a kontroll és irányítási folyamatok hatékonyságát javítani.

A belső ellenőrzés támogatta az MNB által végzett Felügyelői és Felügyeleti vizsgálatok belső feladatait, követte az azokban megfogalmazott ajánlások mielőbbi megvalósulását, azok sikeres lezárását. Ezzel is elősegítette az azonnali átutalási rendszer sikeres indulását.

Mindezekkel összhangban a Belső ellenőrzési szabályzat frissítése folyamatos, hogy a Társaság és a Belső ellenőrzés által alkalmazott új módszerek szabályozásának kérdésében is bármikor napra kész legyen.

MINŐSÉGIRÁNYÍTÁS

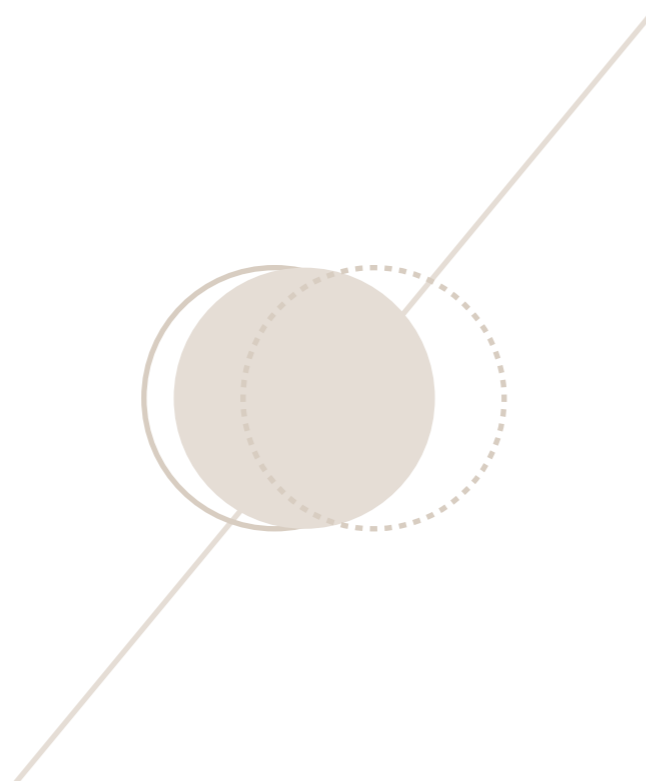
Társaságunk „Bankközi elszámolásforgalmi szolgáltatás, GIRinfo Adatfeldolgozási szolgáltatás és kapcsolódó támogató szolgáltatások” tevékenysége ISO 9001:2015 minősítéssel rendelkezik, mellyel összefüggésben folyamatosan törekszünk a Minőségirányítási Rendszer (MIR) állandó fejlesztésére. A MIR iránti elköteleződésünket mutatja, hogy ISO 9001 tanúsításunkat több mint 20 év folyamatosan fenntartjuk.

A GIRO Zrt., mint nemzeti elszámolóház, minőségpolitikájának alapvető célja a magyarországi fizetési forgalom stabil kiszolgálása, annak fejlesztése, és az ügyfél-elégedettség folyamatos javítása.

A minőségirányítási rendszer ISO9001:2015 szabvány felülvizsgálati auditja sikeres volt. A tanúsító cég – a korábbi évekhez hasonlóan – nemmegfelelőséget nem ál-

lapított meg, audit jelentésében az alábbi erősségeket dokumentálta:

- ✓ *Alkalmazott támogató megoldások (JIRA, Splunk, stb.)*
- ✓ *Feladatorientáció*
- ✓ *Kimutatások és jelentések rendszere, megjelenítése (MS Power BI board-ok)*
- ✓ *Innovatív megoldások a projektmenedzsmentben (agilis módszertan)*
- ✓ *Kiemelkedő biztonságtudatosság*
- ✓ *Világos, informatív monitoring rendszerek (pl. létesítményüzemeltetés monitoring rendszere)*



TÁRSADALMI FELELŐSSÉGVÁLLALÁS

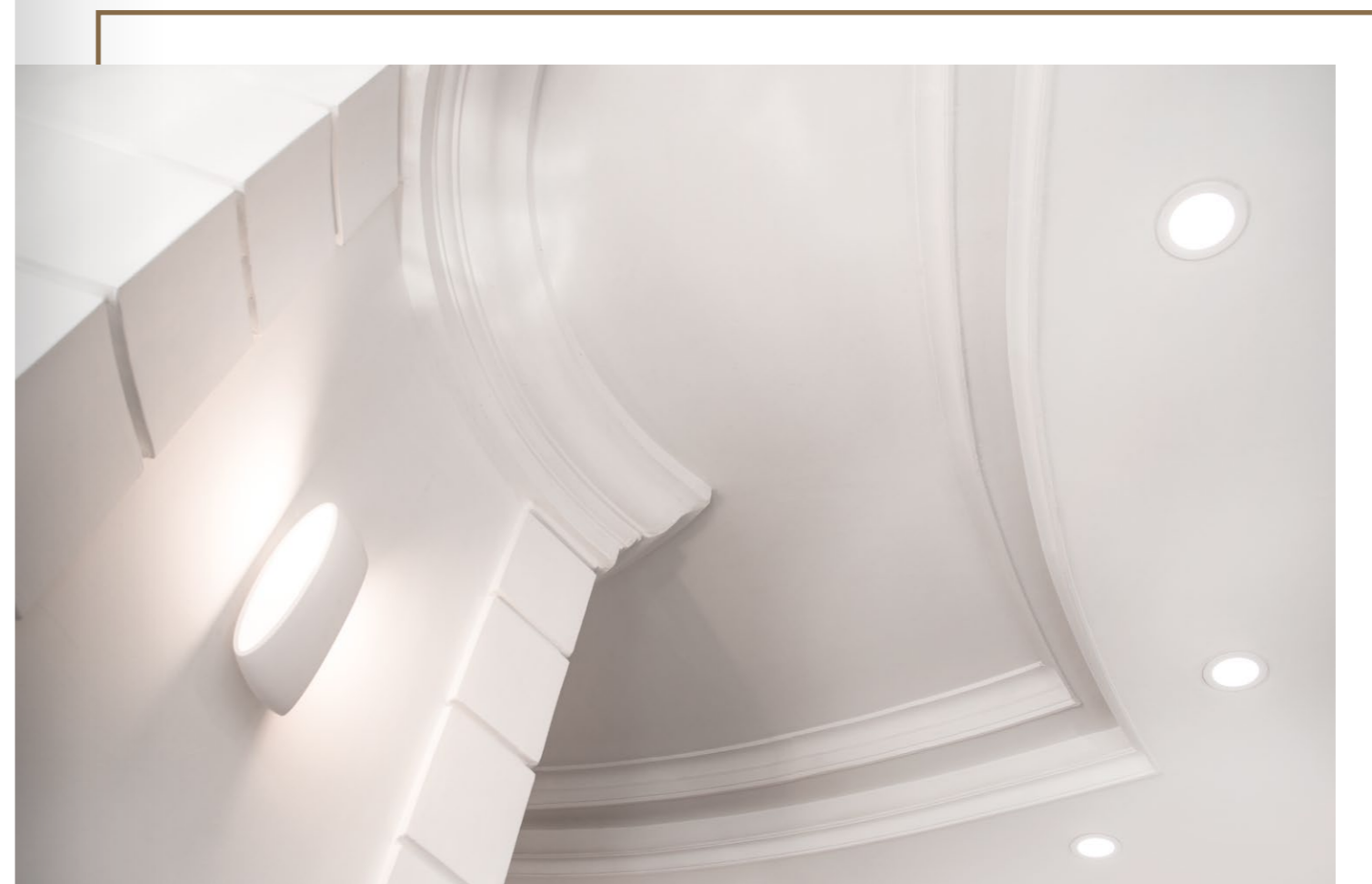
A GIRO Zrt. társadalmi felelősségvállalása már hosszú ideje a társasági kultúra szerves részét képezi, Társaságunk elkötelezett a karitatív programok megvalósítása iránt.

A korábbi évek gyakorlatát követve, ebben az évben is sor került az önkéntes véradás megszervezésére. 2019-ben csatlakoztunk az „Örökbe Fogadok Egy Ovit” mozgalomhoz, melynek keretén belül egy óvodát, illetve az óvodát látogató gyermekeket támogattuk.

A kiválasztott óvodában magas a szociális helyzetük miatt hátrányos helyzetű gyermekek száma, fejlődésüket a negatív környezeti hatások, társadalmi, kulturális hátrányok gátolják. A gyermekek elmaradásának oka a gyermeki fejlődés nem megfelelő ösztönzése, a szülők korlátozott erőforrásai, a megélhetési nehézségek és az otthoni környezet hiányosságai. Támogatásunkkal szeretnénk volna enyhíteni a gyermekek hátrányait, a hétköznapijait szebbé és könnyebbé tenni.

Társadalmi felelősségvállalásunkat a pénzügyi kultúra elősegítése mentén is kiemelten kezeljük. Ennek keretében 2019-ben is csatlakoztunk a PÉNZ7 programsorozathoz, amely rendezvény során több önkéntes szakértő munkatársunk is segítette a gyermekek és diákok pénzügyi tájékozottságát.

Az edukációs szerepvállalásunknak megfelelően létrehoztunk egy elektronikus fizetéseket összefoglaló weboldalt és pénz.hu címen, „Többet ésszel, mint készpénzzel!” felhívással. A honlapnak az elsődleges célja a jelenlegi és jövőbeli elektronikus fizetési módok bemutatása, ezzel segítve a diákok és fiatal felnőttek széleskörű, szakmailag megalapozott, de közérthető tájékoztatását az elektronikus fizetési szolgáltatásokról.





dr. Vig Gyula vezérigazgató-helyettes

Kincses Károly biztonsági ügyvezető igazgató

dr. Selmeczi-Kovács Zsolt vezérigazgató

Svábné Mészáros Eleonóra gazdasági ügyvezető igazgató

Balatoni Ildikó üzleti ügyvezető igazgató

Kada Zsolt IT ügyvezető igazgató



GIRO
2019