



Elektronikus Aláírási Szabályzat

**Elektronikus aláírással ellátott küldemények fogadása és
elektronikus aláírással ellátott iratok kiadmányozása**

v.2.1

2017. augusztus 25.

Tartalom

1	BEVEZETÉS	3
2	HIVATKOZÁSOK	3
3	ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK	3
3.1	A SZABÁLYOZÁS CÉLJA.....	3
3.2	ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK.....	4
3.3	A SZABÁLYOZÁS HATÁLYA.....	4
3.3.1	<i>Személyi hatály</i>	4
3.3.2	<i>Tárgyi hatály</i>	4
3.3.3	<i>Időbeli hatály</i>	5
3.4	KÖTELEZŐ FELÜLVIZSGÁLAT.....	5
4	AZ ELEKTRONIKUS ALÁÍRÁSSAL KAPCSOLATOS ÉRVÉNYESÍTÉSI RENDELKEZÉSEK	5
4.1	AZ ALÁÍRÓ TANÚSÍTVÁNYRA VONATKOZÓ MEGKÖTÉSEK.....	5
4.2	AZ ÉRVÉNYESÍTŐ ADATOKRA VONATKOZÓ SZABÁLYOK.....	5
4.3	AZ ALÁÍRÁS LÉTREHOZÓJÁRA VONATKOZÓ SZABÁLYOK.....	6
4.4	A KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁS ELFOGADOTT TÍPUSAI.....	6
4.5	A HITELESÍTÉS SZOLGÁLTATÓK HASZNÁLATÁRA VONATKOZÓ SZABÁLYOK.....	6
4.6	AZ IDŐBÉLYEGZÉSRE VONATKOZÓ MEGKÖTÉSEK.....	7
4.7	AZ ALÁÍRÁS ELFOGADÓJÁRA VONATKOZÓ SZABÁLYOK.....	7
4.8	A VÉGFELHASZNÁLÓI TANÚSÍTVÁNYOKRA VONATKOZÓ KIVÁRÁSI IDŐ.....	7
4.9	A HASZNÁLHATÓ ALÁÍRÓ ALGORITMUSOKRA VONATKOZÓ SZABÁLYOK.....	7
4.10	AZ ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT ADATSZOLGÁLTATÁS ÉRTELMEZÉSE, ELLENŐRZÉSE.....	8
5	ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK	8

1 BEVEZETÉS

A Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) a hatósági ügyekben alkalmazott elektronikus aláírások létrehozására és ellenőrzésére vonatkozóan az alábbi szabályokat határozza meg.

2 HIVATKOZÁSOK

Az Elektronikus Aláírási Szabályzatban (a továbbiakban: EASZ) leírt követelmények az alábbiakban felsorolt törvények és azok végrehajtási rendeletei alapján kerültek meghatározásra:

- a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény, (Bat.)
- a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény, (Bsz.)
- a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (Tpt.),
- a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.),
- a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (Bit.),
- a magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény (Mpt.),
- az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (Öpt.),
- az elektronikus ügyintézés és a bizalmi szolgáltatások általános szabályairól szóló 2015. évi CCXXII. törvény,
- az elektronikus ügyintézési szolgáltatások nyújtására felhasználható elektronikus aláíráshoz és bélyegzőhöz kapcsolódó követelményekről szóló 137/2016. (VI.13.) Kormányrendelet,
- az elektronikus ügyintézés részletszabályairól szóló 451/2016. (XII. 19.) Kormányrendelet,
- a közigazgatási hatósági eljárás és szolgáltatás általános szabályairól szóló 2004. évi CXL. törvény (Ket.),
- a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény,
- az Európai Parlament és a Tanács 910/2014/EU rendelete (2014. július 23.) a belső piacon történő elektronikus tranzakciókhoz kapcsolódó elektronikus azonosításról és bizalmi szolgáltatásokról, valamint az 1999/93/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről (eIDAS rendelet)

3 Általános rendelkezések

3.1 A szabályozás célja

Az EASZ célja az MNB-nél indult hatósági ügyekben a központi elektronikus szolgáltató rendszeren keresztüli elektronikus ügyintézés, továbbá a Tpt., a Bat. és a Bsz. alapján bejelentésre kötelezettek számára a bejelentésük, illetve a közzéteendő adatok elektronikus úton történő beküldése, valamint a Tpt., a Bat., a Bsz., a Hpt., a Bit., az Öpt., és a Mpt. adatszolgáltatási előírásainak teljesítése során az MNB mint hatóság és a kommunikációban

részt vevő másik, küldő vagy címzett fél által alkalmazott elektronikus aláírások képzési, ellenőrzési szabályainak meghatározása és összefoglalása. Jelen EASZ rendelkezik a Pénzügyi Békéltető Testület eljárása során eljáró személy által elektronikusan aláírt iratok, valamint az MNB iratkezelő rendszere által létrehozott, gépi aláírással ellátott iratok hitelesítéséről is.

Az EASZ-hoz kapcsolódó rendszerek segítségével dokumentumokat és űrlap adatokat lehet eljuttatni az MNB-hez, elektronikusan aláírt formában. Az EASZ rendelkezik:

- az aláírással keletkezett kötelezettségvállalásról,
- a hitelesítés szolgáltatókkal kapcsolatos gyökér tanúsítványokról és visszavonási listákról,
- megadja az időzítésre és időbélyegzésre vonatkozó megkötéseket és folyamatokat,
- rendelkezik az elektronikusan aláírt adatszolgáltatás elküldésével, értelmezésével és ellenőrzésével kapcsolatosan.

3.2 Általános információk

EASZ verziószáma: 2.1

Kibocsátás dátuma: 2017. augusztus 25.

Kibocsátó szervezet neve: MNB

Alkalmazási terület: A Tpt., a Bat. és a Bszt. alapján bejelentésre kötelezettek számára a bejelentésük, illetve a közzéteendő adatok elektronikus úton történő beküldése; a Tpt., a Bat., a Bszt., a Hpt., a Bit., az Öpt., és az Mpt. adatszolgáltatási előírásainak teljesítése; az elektronikus ügyintézés és a Pénzügyi Békéltető Testület eljárása során keletkezett dokumentumok hitelesítése, valamint az MNB által alkalmazott gépi elektronikus aláírás szabályozása.

Érvényességi idő: 2017. augusztus 25-től visszavonásig.

3.3 A szabályozás hatálya

3.3.1 Személyi hatály

Az EASZ személyi hatálya kiterjed a Tpt., a Bat. és a Bszt. alapján bejelentésre kötelezettekre, a Tpt., a Bat., a Bszt., a Hpt., a Bit., az Öpt., és az Mpt. alapján adatszolgáltatásra kötelezettekre; a Ket. szerinti elektronikus közszolgáltatás nyújtása során az MNB nevében kiadmányozóként eljáró személyekre, a Pénzügyi Békéltető Testület eljárása során eljáró aláíró személyekre, valamint az MNB által használt gépi aláírásra.

3.3.2 Tárgyi hatály

Az EASZ tárgyi hatálya kiterjed:

- A személyi hatály alá tartozó személyek által összeállított küldemények elektronikus aláírására, elküldésére, fogadására, feldolgozására és nyilvántartására,

- Az elektronikusan aláírt küldemények értelmezésével, utólagos feldolgozásával, ellenőrzésével kapcsolatos eljárási kérdésekre.

3.3.3 *Időbeli hatály*

Jelen EASZ időbeli hatálya a kibocsátását követő naptól a módosításáig, illetve visszavonásáig terjed.

3.4 **Kötelező felülvizsgálat**

A dokumentum felülvizsgálatát évente el kell végezni. Abban az esetben, ha a szoftverek működésében, illetve az elektronikus aláírásra használt tanúsítványok kiadásában a szabályozás tárgyi hatályát érintő változások következnek be az éves felülvizsgálat előtt, akkor a változás üzembe helyezését követő 30 napon belül el kell végezni a szabályzat felülvizsgálatát.

4 **Az elektronikus aláírással kapcsolatos érvényesítési rendelkezések**

Ezen fejezet azokat a szabályokat tartalmazza, melyeket az aláírónak az aláírás létrehozása során, az aláírás ellenőrzőjének pedig az aláírás érvényességének ellenőrzésekor kell követnie.

4.1 ***Az aláíró tanúsítványra vonatkozó megkötések***

A Tpt., a Bat. és a Bszt. alapján bejelentésre kötelezettek és az adatszolgáltatók által használt aláíró tanúsítvány csak olyan minősített vagy fokozott biztonságú elektronikus aláíró tanúsítvány lehet, amely megfelel az eIDAS rendelet 3. cikkében meghatározott, az Ügyfél által használt aláíráshoz tartozó tanúsítvánnyal szembeni követelményeknek.

Az MNB által aláírt vagy kiadmányozott iratokon csak a Közigazgatási Gyökér Hitelesítés Szolgáltató (a továbbiakban: KGYHSZ) által felülhitelesített minősített tanúsítvánnyal készített elektronikus aláírások helyezhetők el. Az MNB által gépi aláírásra használt tanúsítvány megfelel a 137/2016. (VI.13.) Kormányrendelet 6. §-ban foglalt követelményeknek.

4.2 ***Az érvényesítő adatokra vonatkozó szabályok***

A felhasznált elektronikus aláírások formátumának meg kell felelniük az archív elektronikus aláírás formátumnak, amit az aláírás elfogadójának kell biztosítania úgy, hogy az aláíró által létrehozott XAdES-EPES (Explicit Policy based Electronic Signature) formátumot egészíti

ki érvényesítő adatokkal aszerint, hogy az megfeleljen a XAdES-A (Archival electronic signature) formátum szerinti követelménynek.

4.3 Az aláírás létrehozójára vonatkozó szabályok

Az aláírás megképzése során a XAdES-EPES formátumot kell támogatni. Az adatszolgáltatásra, illetve bejelentésre kötelezetteknek nem kell sem időbélyeget kérnie, sem kivárási időt alkalmaznia.

Az MNB által aláírt vagy kiadmányozott iratokon időbélyeget kell elhelyezni.

4.4 A kötelezettségvállalás elfogadott típusai

A kötelezettségvállalás azt jeleníti meg, hogy az aláíró milyen szándékkal hozta létre az aláírást. A bejelentések, a közzétételek, az adatszolgáltatások és az MNB által kiadmányozott iratok esetén a kötelezettségvállalás típusa kötelezően "Proof of Origin".

A kötelezettségvállalással az aláíró vállalja a felelősséget, hogy az aláírt dokumentum tartalmát ismeri és ő készítette.

PROOF_OF_ORIGIN:

OID: 1.2.840.113549.1.9.16.6.1

Description: "Elismerem, hogy a dokumentumot en készítettem es azt elkuldttem. A tartalmat jovahagyom." (Ékezetek nélkül!)

4.5 A hitelesítés szolgáltatók használatára vonatkozó szabályok

A küldemények elektronikus aláírással történő ellátásakor a Nemzeti Média- és Hírközlési Hatóság által nyilvántartásba vett hazai hitelesítés szolgáltatók által valódi névre (a személyazonosításhoz használt okmányban szereplő névre, ékezet helyesen) kiadott minősített elektronikus aláírások fogadhatóak el. Ezen kívül elfogadhatóak a fenti követelményeknek megfelelő, közigazgatási felhasználásra alkalmas legalább fokozott biztonságú elektronikus aláírások is.

Az aláírások érvényességéhez léteznie kell egy tanúsítvány útvonalnak a végfelhasználói tanúsítvány és a megbízható pont között. Közigazgatási felhasználásra alkalmas végfelhasználói tanúsítványok esetén a megbízható pont a KGYHSZ önaláírt tanúsítványa, más minősített tanúsítvány esetén a kibocsátó hitelesítés szolgáltató gyökértanúsítványa.

A bejelentésre, illetve adatszolgáltatásra kötelezettek csak olyan közigazgatási felhasználásra alkalmas végfelhasználói tanúsítványokat használhatnak, amelyek megfelelnek a 137/2016. (VI.13.) Korm. rendeletben foglalt követelményeknek.

Fentiekén kívül olyan minősített tanúsítvány is használható, amelyet a Nemzeti Média- és Hírközlési Hatóság nyilvántartásában minősített szolgáltatóként szereplő, hitelesítés szolgáltató bocsátott ki.

A bejelentési eljárások során felhasználható hitelesítésszolgáltatói tanúsítványok érvényességének ellenőrzésére a CRL visszavonási állapot információ ellenőrzést kell használni.

4.6 Az időbélyegzésre vonatkozó megkötések

Beérkező küldemények esetén a küldemény beérkezése után az MNB időbélyeget kér minden küldemény teljes tartalmára vonatkozóan, még akkor is, ha a küldemény sérült vagy értelmezhetetlen.

Az MNB a kivárási idő letelte után végrehajtott kezdeti ellenőrzés adat-kiegészítésével éri el az archív közigazgatási aláírás formátumot.

Az MNB az általa aláírt vagy kiadmányozott iratokon az elektronikus aláírás mellett minősített időbélyeget helyez el.

Az eljárás során felhasználható időbélyeg-szolgáltató tanúsítványok érvényességének ellenőrzésére a CRL visszavonási állapot információ ellenőrzést kell használni.

4.7 Az aláírás elfogadjára vonatkozó szabályok

A beérkező, elektronikusan aláírt küldemények fogadását követően az aláírás ellenőrzése részeként az MNB időbélyeget helyez el az aláírt dokumentumon, majd a kivárási idő letelte után végrehajtott kezdeti ellenőrzés adat-kiegészítésével éri el az archív közigazgatási aláírási formátumot.

4.8 A végfelhasználói tanúsítványokra vonatkozó kivárási idő

A végfelhasználói tanúsítványok esetében a kivárási idő: minimum 4 óra.

4.9 A használható aláíró algoritmusokra vonatkozó szabályok

A bejelentési kötelezettség teljesítéséhez használható aláíró algoritmusok:

- rsa-sha256

Az algoritmusok csak az alábbi minimális bithosszúság mellett alkalmazhatók:

- rsa-sha256: 2048 bit.

4.10 Az elektronikusan aláírt adatszolgáltatás értelmezése, ellenőrzése

A küldemény beérkezését követő időbélyegzéstől számított 4 óra várakozás után a küldeményen és az abban szereplő dokumentumokon található aláíró tanúsítványok érvényességét, a tanúsítvány visszavonási listák aktuális állapota alapján ismételtelen ellenőrizni kell.

A szolgáltatói tanúsítványok ellenőrzése a legfrissebb elérhető visszavonási lista felhasználásával történik.

5 ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

Jelen EASZ a kibocsátását követő napon lép hatályba. Az EASZ hatálybalépésével egyidejűleg hatályát veszti a Magyar Nemzeti Bank 2.0 verziószámú Elektronikus Aláírási Szabályzata.