



H-JÉ-I-B-305/2021. számú határozat felügyeleti intézkedések alkalmazása és bírság kiszabása a KDB Bank Zrt. vel szemben.

A **KDB Bank Európa Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhely: 1054 Budapest, Bajcsy Zsilinszky út 4246.) (**Bank**) lefolytatott ellenőrzési eljárás (**Utóvizsgálat**) során a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9., telephely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) (MNB) a következő

h a t á r o z a t o t

hozza.

I. Az MNB kötelezi a Bankot, hogy mindenkor teljeskörűen teljesítse a felügyeleti hatóság határozataiban foglaltakat, ennek keretében a jelen pont I.1., I.3-I.4. alpontjaiban ismételten kötelezi, a jelen pont I.2. alpontjában pedig kötelezi a Bankot az alábbi felügyeleti intézkedések végrehajtására az alpontokban meghatározott teljesítési határidőkkel.

1. A vállalatirányítás területén a vonatkozó jogszabályoknak megfelelő működés biztosítása érdekében legkésőbb 2021. december 31. napjáig és azt követően folyamatosan dokumentáltan teljesítse a belső szabályzatainak rendszeres felülvizsgálatára vonatkozó kötelezettségét.

2. A hitelkockázat kezelése területén a vonatkozó jogszabályi előírások maradéktalan betartása érdekében a Bank legkésőbb 2021. december 31. napjáig és azt követően folyamatosan vizsgálja felül az üzleti területe kezelésben lévő NPL portfólióját, és ahol a vonatkozó szabályzatának előírása szerint a kintlévőség-kezelési területe részére történő ügyletátadás feltételei fennállnak, haladéktalanul készítse el a szükséges előterjesztést és a szabályzat szerinti átadásról szóló döntés meghozatalától vagy a kintlévőség-kezelési területe részére történő ügyletátadási esemény bekövetkeztétől számított 3 munkanapon belül az ügyletet adja át kintlévőség-kezelési területe részére.

3. Az informatikai biztonság teljes körű biztosítása érdekében legkésőbb 2022. március 31. napjáig valamennyi kritikus rendszere esetében határozza meg az elvárt helyreállítási idők üzletileg is elfogadható mértékét, gondoskodjon a katasztrófaelhárítási tesztek rendszeresen ismétlődő elvégzéséről, továbbá a tesztelési eredmények rögzítéséről és a tapasztalatok kiértékeléséről annak érdekében, hogy a rendkívüli események bekövetkezésekor a kritikus infrastruktúra elemek az elvárt határidőn belül helyreállíthatóak legyenek.

A tesztek elvégzésének igazolására dokumentumokkal alátámasztva mutassa be a kritikus rendszereinek teljeskörű, egy évnél nem régebbi BCP/DRP tesztjegyzőkönyvét, mely tartalmazza a tesztek eredményének az RPO¹ elvárásokat figyelembe vevő kiértékelését.

4. Az értékvesztés képzés területén a vonatkozó jogszabályi előírások maradéktalan betartása érdekében legkésőbb 2021. december 31. napjáig:

- a) vizsgálja felül az IFRS9 standardnak megfelelő értékvesztésképzési folyamatok informatikai támogatottságát és fejlessze oly módon, hogy biztosítható legyen az értékvesztés során alkalmazott paraméterek rendszerszintű lekérdezhetősége;

¹ Recovery Point Objective

Törvény által védett titkot tartalmazhat!

- b) vizsgálja felül ügyfélminősítési rendszerét annak érdekében, hogy a jelentős hitelkockázat növekedés azonosítását az ügyfélminősítési kategóriák romlására és a hozzárendelhető PD értékek változására alapozza;
- c) dolgozzon ki kockázatérzékeny módszertant az értékpapírok és bankközi követelések értékvesztésének megállapításához.

II. Az Utóvizsgálat keretében feltárt új megállapítások tekintetében az MNB kötelezi a Bankot, hogy az „*Országos Betétbiztosítási Alap Konszolidált betétadat rekordszerkezetének leírása és kitöltési útmutatója*” elnevezésű dokumentumnak (**KBB Leírás**) megfelelően készítse el a Konszolidált Biztosított Betétállomány adatállományt (**KBB adatállomány**), amelynek keretében a betétbiztosításra vonatkozó jogszabályi előírásoknak történő maradéktalan megfelelés érdekében legkésőbb 2021. december 31. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:

- a) a KBB Leírásnak megfelelően vizsgálja felül a KBB adatállományát, és a feltárt hibák javítását követően készítse el új KBB adatállományt;
- b) biztosítsa, hogy a KBB adatállományban az ügyfelek egyedisége az indokolásban foglalt jogszabályi hivatkozásnak megfelelő legyen;
- c) a KBB adatállományban csak a biztosított betéteket tüntesse fel, és a határozat indokolásában foglalt jogszabályi hivatkozásnak megfelelően, a nem biztosított és a nem névre szóló betéteket ne tüntesse fel OBA által biztosítottként;
- d) tegye meg a szükséges, dokumentált intézkedéseket a KBB adatállományában a hiányzó azonosító adatok pótlása, illetve a nem megfelelő adatok javítása érdekében;
- e) gondoskodjon arról, hogy a KBB adatállományban a konszolidált összeg számításához szükséges adatok a KBB Leírásnak megfelelően szerepeljenek, vizsgálja felül a konszolidált összeg számítására használt algoritmusát;
- f) a határozat indokolásában részletezett [OBA.1.1], [OBA.1.3.], [OBA.1.5- OBA 1.6] és [OBA.1.10] hiányosságokkal kapcsolatban a szükséges módosításokat, javításokat végezze el.

III. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja, hogy a Bank a határozat rendelkező része I. és II. pontjaiban foglalt felügyeleti intézkedések végrehajtásáról készített – az Igazgatóság által megtárgyalt és a Felügyelő Bizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést a

- a) határozatban 2021. december 31. napjával előírt kötelezések vonatkozásában 2022. február 28. napjáig;
- b) határozatban 2022. március 31. napjával előírt kötelezés vonatkozásában 2022. május 31. napjáig;

küldje meg az MNB részére.

IV. Az MNB a jelen határozat rendelkező részének I.-II. pontjaiban elrendelt felügyeleti intézkedések alapjául szolgáló jogszabálysértések miatt, 2.600.000, -Ft, azaz Kettőmillió-hatszáz ezer forint felügyeleti bírság megfizetésére kötelezi a Bankot.

Az MNB felhívja a Bank figyelmét, hogy amennyiben jelen határozati kötelezéseknek nem, vagy nem teljeskörűen, illetve késedelmesen tesz eleget, az MNB-nek jogszabályban biztosított intézkedések alkalmazására van lehetősége, ideértve további bírság kiszabását is.

Az eljárás során eljárás költség nem merült fel.

Budapest, 2021. szeptember 23.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró

Dr. Kandrács Csaba

a Pénzügyi szervezetek felügyeletéért és
fogyasztóvédelemért felelős alelnök

Törvény által védett titkot tartalmazhat!