



H-JÉ-I-159/2019. számú határozat

A **KDB Bank Európa Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhelye: 1054 Budapest, Bajcsy Zsilinszky út 42-46., Cégjegyzékszám: 01-10-041313) **(Bank)** felett gyakorolt folyamatos felügyelet 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 a jogszabályi előírások folyamatos betartása érdekében legkésőbb 2019. szeptember 30. napjáig az alábbi felügyeleti intézkedéseknek tegyen eleget és azt követően folyamatosan feleljen meg az alábbiaknak:
  1. Dolgozza ki az IFRS 9 standardnak megfelelő értékvesztésképzési szabályokat, az ehhez szükséges belső szabályzatokat készítse el, a belső szabályozás rendjének megfelelő jóváhagyási folyamatban a Bank döntés hozatalra jogosult szervei a vonatkozó szabályzatokat fogadják el, és azokat a gyakorlatban alkalmazza.
  2. Igazolja az IFRS 9 standardnak megfelelő értékvesztésképzési folyamatok informatikai támogatottságát, és e támogatás belső szabályzatoknak megfelelő működését az általa elvégzett teszteléssel, a tesztelés megtörténtéről készítsen jegyzőkönyvet (elfogadó és teszt jegyzőkönyvek, hibalista, élesítés dokumentációja).
  3. Mindenkor tegyen eleget az IFRS9 sztenderd A függelék fogalomtárában részletezetteknek, sorolja a forintosítás pillanatában értékvesztett ügyleteket POCI kategóriába, amennyiben e gyakorlattól eltérne azt indokolja.
  4. Készítse el a géptermének biztonságos üzemeltetéséhez szükséges szabályzatát, valamint az elsődleges géptermében lévő eszközök számára biztosítson megfelelő szintű fizikailag védett környezetet.
  5. Alakítsa ki szabályozási környezetét a gyártói támogatással már nem rendelkező szoftverek cseréjének, valamint a biztonsági frissítések telepítésének tekintetében, cserélje le a gyártói támogatással már nem rendelkező szoftvereit, telepítse az aktuális biztonsági frissítéseket, gondoskodjon a megerősítési útmutatók (hardening) elkészítéséről. Továbbá dolgozzon ki folyamatot, annak ellenőrzésére, hogy az előírt biztonsági frissítések minden, a frissítésbe bevont szerverre és munkaállomásra időben települjenek. Az esetleges eltéréseket, elmaradásokat kezelje, illetve kövesse nyomon dokumentált formában.
- II. Az MNB kötelezi a Bankot, hogy rendkívüli adatszolgáltatás keretében a határozat rendelkező része I. pontjában foglalt felügyeleti intézkedések végrehajtásáról készített, az Igazgatóság által megtárgyalt és a Felügyelő Bizottság által jóváhagyott belső ellenőri jelentést az intézkedések végrehajtását alátámasztó dokumentációval együtt 2019. október hó 31. napjáig küldje meg az MNB részére.

Az MNB eljárása során eljárási költség nem merült fel.

Budapest, 2019. szeptember 02.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró  
Dr. Kandrács Csaba  
a pénzügyi szervezetek felügyeletéért felelős  
ügyvezető igazgató