

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-I-B-80/2019. számú határozata a KDB Bank Európa Zártkörűen Működő Részvénytársaság számára célvizsgálat felügyeleti intézkedéssel történő lezárása és bírság kiszabása tárgyában.

A KDB Bank Európa Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál (székhelye: 1054 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 42-46.) (Bank) lefolytatott célvizsgálat 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. Kötelezi a Bankot, hogy 2019. május 31. napjáig teljesítse az alábbi előírásokat.
 1. Az immateriális javak mérlegértékét mindenkor a vonatkozó számviteli szabályozás szerint állapítsa meg és azt teljes egészében vonja le a szavatoló tőkéből, ennek érdekében építsen be a folyamatba olyan kontrollt, mely biztosítja a teljeskörű számbavételt.
 2. A halasztott adó szavatoló tőkéből történő levonásának mértékét a jogszabálynak megfelelően állapítsa meg, fontolja meg a mentesség alkalmazását és halasztott adó tételeit az előírásoknak megfelelően szerepeltesse az adatszolgáltatási táblákban, mindezt folyamatba épített kontrollokkal biztosítsa.
 3. Az értékvesztés elszámolása terén
 - a) dolgozza ki az IFRS9 szabályoknak megfelelő értékvesztési módszertant a nem hiteljellegű adósságinstrumentumok esetében,
 - b) dolgozza át a stage 2 besorolását és építsen ki olyan előrejelző indikátorokat, melyek lehetővé teszik a hitelkockázat megnövekedésének előretekintő beazonosítását.
 4. Az adóhatást már a kötelezettség felmerülésekor, év elején egy összegben számolja el tárgyévi eredményében.
 5. A származtatott ügyletek kitétséértékét kizárólag a CRR 111. cikk (2) bekezdése alapján állapítsa meg.
 6. A származtatott ügyletek hitelértékelési korrekciója tekintetében
 - a) számszerűsítse a származtatott ügyletek hitelértékelési korrekcióját és dolgozza ki az ezt megalapozó módszertant,
 - b) számszerűsítse a származtatott ügyletek hitelértékelési korrekciós kockázatának tőkekövetelményét és dolgozza ki az ezt megalapozó módszertant.
 7. Számszerűsítse a prudens értékelésből származó valós értéken értékelt ügyletek addicionális tőkekövetelményét és dolgozza ki az ezt megalapozó módszertant.
 8. A kitétségek eredeti besorolását a jogszabályi rendelkezések alapján végezze el.
 9. Biztosítsa a jelentések konzisztenciáját, különösen a részesedések értékének helyes megállapítására való tekintettel és ennek biztosítására építsen ki rendszeres kontrollfolyamatot.
 10. Fedezeti nyilvántartásait teljeskörűen vezesse és az erre vonatkozó adatszolgáltatása feleljen meg a vonatkozó jogszabályi előírásnak, a folyamatos megfelelést megfelelő kontrollfolyamatok kialakításával biztosítsa.
 11. Vizsgálja meg a negatív valósérték változások jellegét és amennyiben az hitelkockázat változáshoz is köthető, úgy az SF18-as táblában elkülönítetten mutassa be a hitelkockázatból eredő halmozott negatív valós érték összegét.
- II. Az MNB előírja a Bank számára, 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. június 30. napjáig küldje meg az MNB részére.
- III. Az MNB kötelezi a Bankot a határozat rendelkező része I. pontjában foglalt jogszabálysértések miatt 12.500.000,- Ft, azaz Tizenkettőmillió-ötszázezer forint összegű bírság megfizetésére.

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.