

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-I-B-105/2018. 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 2018. március 31. napjáig a vizsgálati megállapítások figyelembe vételével készítse el az adatszolgáltatásra vonatkozó belső szabályzatát.
- II. Kötelezi a Bankot, hogy 2018. március 31. napjáig a jogszabályi előírások figyelembe vételével aktualizálja Eszköz-forrás értékelési eljárási szabályzatát és az Átstrukturált hitelek eljárási szabályzatát.
- III. Kötelezi a Bankot, hogy 2018. március 31. napjáig gondoskodjon az alábbiakról
 1. adatszolgáltatásának összeállítása során a jogszabályi előírások figyelembevételével járjon el. A határozat indokolása szerinti hibás adatszolgáltatást javítsa ki és a módosítást követően küldje be az MNB részére az adatfogadó rendszerén keresztül,
 2. a követelések minősítése során maradéktalanul tartsa be a jogszabályban és az Ügyletminősítési szabályzatában foglalt előírásokat. A határozat indokolása szerinti hibás adatszolgáltatást javítsa ki és a módosítást követően küldje be az MNB részére az adatfogadó rendszerén keresztül.
- IV. Az MNB előírja a Bank számára, hogy rendkívüli adatszolgáltatás keretében a határozat rendelkező része I.-III. 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 2018. április 30. napjáig küldje meg az MNB részére.
- V. Az MNB kötelezi a Bankot a határozat rendelkező része I-III. pontjában foglalt jogszabálysértések miatt 2.000.000,- Ft, azaz Kettőmillió forint összegű bírság megfizetésére.

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

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

Budapest, 2018. március 07.

A Pénzügyi Stabilitási Tanács, mint a hatáskör gyakorlója
Dr. Windisch László
alelnök, a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja