

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-I-B-473/2016. számú határozata a KDB Bank Európa Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál folyamatban lévő átfogó vizsgálat felügyeleti intézkedésekkel és bírság szankcióval történő lezárásáról

A Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9.) (MNB) által a **KDB Bank Európa Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhelye: 1054 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 42-46.; cégjegyzékszám: 01-10-041313) (Bank) lefolytatott átfogó vizsgálat során az MNB nevében eljáró Pénzügyi Stabilitási Tanács (PST) felhatalmazása alapján az alábbi

határozatot

hozom.

I.1. Kötelezem a Bankot, hogy ügyleteinek minősítését a jogszabályi előírások szerint végezze, és a jelen határozat indokolásában megjelölt ügyletek tekintetében – a vizsgálati megállapítások figyelembe vételével és az aktuális helyzetnek megfelelően – a határozat kézhezvételét követő minősítés során, de legkésőbb 2016. december 31. napjáig végezze el a jogszabályi előírásoknak megfelelő átminősítést, és számolja el a szükséges mértékű értékvesztést.

Kötelezem a Bankot, hogy legkésőbb 2016. december 31. napjáig, és azt követően folyamatosan teljesítse az alábbiakat:

- I.2. az egyedi, összetett módon történő ügyletminősítéseket minden esetben a várható veszteség pontos levezetését tartalmazó bizonylatokkal támassza alá;
- I.3. tartsa be az átstrukturált ügyletek minősítésére vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket, továbbá amennyiben szükséges módosítsa kapcsolódó szabályzatait;
- I.4. gondoskodjon a befektetések jogszabály által előírt negyedéves minősítéséről.

I.5. Kötelezem a Bankot, hogy

- I.5.1. legkésőbb 2016. december 31. napjáig, és azt követően folyamatosan gondoskodjon a fedezeti értékek rendszerben történő rögzítése során a megfelelő folyamatba épített ellenőrzésről és a fedezetértékelési szabályzatában foglaltak betartásáról, a portfólióját érintő adatrögzítési hibák feltárása érdekében pedig hajtsa végre fedezeteinek teljes körű felülvizsgálatát és adattisztítását, továbbá amennyiben szükséges, módosítsa kapcsolódó szabályzatait;
- I.5.2. legkésőbb 2017. március 31. napjáig, azt követően pedig folyamatosan gondoskodjon a prudenciális követelményeknek megfelelő fedezet-nyilvántartó rendszer kialakításáról, annak érdekében, hogy a fedezetek rendszerben történő rögzítése a jogszabályi előírásoknak megfelelően történjen.

II.1. Kötelezem a Bankot, hogy legkésőbb 2016. december 31. napjáig, és azt követően folyamatosan teljesítse az alábbiakat:

- a) szüntesse meg a felügyelő bizottsági tagok javadalmazásának meghatározása kapcsán fennálló összeférhetetlen gyakorlatot és szabályozást;
- b) tartsa be az összeférhetlenséggel kapcsolatos jogszabályi előírásokat, ennek érdekében valamennyi vezető állású személy esetében követelje meg a hatályos belső szabályozással szinkronban lévő összeférhetlenségi nyilatkozatokat, továbbá alakítson ki olyan szabályozást, ami biztosítja az összeférhetlenségi nyilvántartás naprakész és pontos vezetését;
- c) belső szabályzatait a javadalmazási politika jóváhagyására és végrehajtására vonatkozó jogszabályi előírásokra figyelemmel alakítsa ki;

II.2. a) gondoskodjon arról, hogy a felügyelő bizottság megfelelően ellássa a jogszabály által megkövetelt felvigyázói feladatait, ennek érdekében biztosítsa, hogy a belső ellenőrzés által végzett vizsgálatok megállapításai alapján a felügyelő bizottság ajánlásokat és javaslatokat dolgozzon ki;

- b) az alapszabályban rögzítse a felügyelő bizottsági határozathozatal – gyakorlatban alkalmazott – összes lehetséges módját, továbbá biztosítsa az ülés tartása nélküli felügyelő bizottsági határozathozatalra vonatkozó jogszabályi rendelkezések betartásának ellenőrizhetőségét;
- c) a jogszabályi előírások betartása érdekében gondoskodjon az átfogó és eredményes belső ellenőrzési tevékenység működtetéséről;
- II.3. a) gondoskodjon arról, hogy a szervezeti és működési szabályzata egyértelműen, pontosan és átláthatóan tartalmazza az aktuális szervezeti felépítését, a különböző tisztségeket, az irányítási, helyettesítési viszonyokat;
- b) módosítsa és rendszeresen vizsgálja felül belső szabályzatait annak érdekében, hogy azok összhangban legyenek egymással és a hatályos jogszabályi rendelkezésekkel, illetve hogy teljes körűen tartalmazzanak minden, a Bank tevékenységével kapcsolatban felmerülő releváns fogalom meghatározást, eljárást és módszertant;
- II.4. teljesítse a vezető állású személyekben bekövetkezett változások felügyeleti bejelentésére vonatkozó jogszabályi kötelezettségét, és ehhez kapcsolódóan szükség szerint módosítsa szabályzatait;
- II.5. a) biztosítsa a belső igazgatósági tagok jogszabály által meghatározott minimális létszámát;
- b) gondoskodjon arról, hogy az ügyvezetővel szemben az igazgatóság mint testület gyakorolja a munkáltatói jogokat;
- c) az igazgatóság irányítási funkciójának megerősítése érdekében fordítson megfelelő figyelmet és időt a Bank működésében rejlő kockázatok megismerésére és mérlegelésére, ennek érdekében gondoskodjon arról, hogy az igazgatóság részére készített üzleti jelentések kitérjenek minden a Bank tevékenységében rejlő kockázatra, valamint biztosítsa a szükséges határozati döntéseket;
- III. módosítsa szabályozási rendszerét annak érdekében, hogy a belső szabályzatok jóváhagyására vonatkozó eljárás ne eredményezzen összeférhetetlen jogosultságokat;
- IV. biztosítsa a főkönyvi könyvelés és az analitikus nyilvántartás közötti szoros kapcsolatot, a kettő között az értékadatok számszerű egyeztetésének lehetőségét.
- V. Kötelezem a Bankot, hogy legkésőbb
- V.1. 2016. december 31. napjáig, és azt követően folyamatosan a jogszabályi előírásoknak megfelelően teljesítse felügyeleti adatszolgáltatási kötelezettségét, ehhez kapcsolódóan, amennyiben szükséges erősítse a kontroll környezetet és módosítsa szabályzatát;
- V.2. 2017. március 31. napjáig, és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy az informatikai rendszere alkalmas legyen az ügyfélszektor jogszabályban foglaltaknak megfelelő meghatározására.
- VI. Felhívom a Bankot, hogy a pénzmossás megelőzési tevékenységét illetően legkésőbb 2016. december 31. napjáig, azt követően pedig folyamatosan teljesítse az alábbiakat:
- a) a kijelölt személyt mindenkor tüntesse fel a vonatkozó szabályzatában, illetve személyét a jogszabályi határidőn belül jelentse be a pénzügyi információs egységnek;
- b) a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére történő bejelentések készítése során tartsa be a bejelentések tartalmi követelményeire vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket, különös tekintettel a pénzmossásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény ismertetésére, illetve az azt alátámasztó dokumentumok csatolására vonatkozó előírásokat;
- c) tartsa be az ügyfél-átvilágításra vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket, különös tekintettel a tényleges tulajdonosi nyilatkozat hiányában, illetve a hatályos jogszabályi előírásoknak nem megfelelő tényleges tulajdonosi nyilatkozatok birtokában adott üzleti megbízások vonatkozásában.
- VII. Felszólítom a Bankot, hogy legkésőbb 2016. október 31. napjáig, azt követően pedig folyamatosan biztosítsa, hogy a nyilvántartási rendszere a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően tartalmazza az ügyfeleket megillető pénzügyi eszköz és pénzeszköz pontos és minden időpontban valós állományát. A bizonylatok és a nyilvántartási rendszer közötti összhang biztosítása érdekében vizsgálja felül és módosítsa folyamatait.

Kötelezem a Bankot, hogy legkésőbb 2016. december 31. napjáig, és azt követően folyamatosan teljesítse az alábbiakat:

- VIII.
- a) nyilvántartásaiban biztosítsa az eszközök egyértelmű azonosításáról, gondoskodjon a rendszeres adatellenőrzés és adattisztítás végrehajtásáról, annak érdekében, hogy a rendszerében lévő valamennyi felhasználó egyértelműen megállapítható és visszakereshető legyen, továbbá a nem nevesített felhasználók számát az indokolt, feltétlenül szükséges mértékűre csökkentse és rendeljen hozzájuk a kezelésükért felelős személyt;
 - b) az illetéktelen hozzáférés kockázatának csökkentése érdekében gondoskodjon az informatikai rendszer elemei biztonsági osztályokba sorolási rendszerének kialakításáról, ezen belül az adatosztályozás elvégzéséről és a kapcsolódó szabályozás kialakításáról, az adatszivárgás fennálló kockázatának csökkentéséről, továbbá az adathordozók kezelésének, szállításának és biztonságos törlésének, megsemmisítésének eljárásrendje – a tárolt adatok minősítésének megfelelő – meghatározásáról és gyakorlati alkalmazásáról;
 - c) rendszeresen végezze el az internet felől elérhető informatikai rendszerei és az internet oldali hálózati környezetének hálózati sérülékenység vizsgálatát és betörési tesztjét, valamint a tűzfal szabályok legalább évente történő felülvizsgálatát;
 - d) gondoskodjon a kritikus rendszerei ellenőrizhető és rendszeresen ellenőrzött felhasználói adminisztrációjáról (felelősségi körök, hozzáférési szintek), valamint kritikus rendszerei vonatkozásában határozza meg az adatokhoz történő hozzáférési rendet - beleértve az egyes üzleti szerepkörök összeférhetetlenségi szabályait is;
 - e) gondoskodjon a KINCSem rendszer üzleti szintű napló elemzési lehetőségének teljes körűvé tételéről, továbbá a naplózás rendszeres és érdemi értékeléséről;
- IX.1.
- a-b) a jogszabályi előírásoknak megfelelően sorolja be ügyfeleit a kis- és középvállalkozások szegmensébe, továbbá fordítson kiemelt figyelmet arra, hogy az érintett vállalkozások esetében alkalmazható kedvezményes szorzót csak a jogszabályi definíciónak eleget tévő ügyfelek esetében alkalmazza, ehhez kapcsolódóan, amennyiben szükséges módosítsa szabályozását, valamint erősítse meg a kontrollpontokat;
- IX.2.
- tőkekövetelményének számítása során mindig a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően hajtsa végre a kitétségek osztályozását, ennek biztosítása érdekében erősítse meg a folyamatba épített kontroll funkciókat;
- IX.3.
- az irányadó mutató meghatározásakor csak olyan eredménytégeket vegyen figyelembe, amelyek a vonatkozó jogszabály alapján a működési kockázat tőkeszükségletének alapját képezik, ehhez kapcsolódóan, amennyiben szükséges módosítsa szabályozását;
- IX.4.
- tartsa be a tőkefenntartási puffer képzésére vonatkozó jogszabályi előírást, ehhez kapcsolódóan, amennyiben szükséges módosítsa szabályozását.
- X.
- Előírom a Bank számára, hogy rendkívüli adatszolgáltatás keretében
- a) a rendelkező rész VII. pontjában foglaltak teljesítésének ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelő bizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést 2016. december 15. napjáig,
 - b) a rendelkező rész I-I.5.1, II-V.1. és VI-IX. pontjában foglaltak teljesítésének ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelő bizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést 2017. február 15. napjáig,
 - c) a rendelkező rész I.5.2. és V.2. pontjában foglaltak teljesítésének ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelő bizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést 2017. május 15. napjáig
- küldje meg az MNB részére.
- XI.
- Kötelezem a Bankot a H-JÉ-I-292/2013. számú felügyeleti határozat rendelkező részének 1. bb) és dh) pontjaiban meghatározott kötelezettségek teljesítésének elmulasztása, valamint a jelen határozat indokolásának I.2-5., II-VIII., IX.1-3. pontjaiban megállapított jogsértések miatt összesen 29.000.000,- Ft, azaz Huszonkilencmillió forint összegű felügyeleti 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 további intézkedések alkalmazására van lehetősége, ideértve a további bírság kiszabását is.

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

Budapest, 2016. október 06.

**Dr. Windisch László s.k.,
az MNB alelnöke**