

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-I-B-55/2020. számú határozata a KDB Bank Európa Zártkörűen Működő Részvénytársasággal szemben felügyeleti intézkedések alkalmazásáról és bírság kiszabásáról.

A KDB Bank Európa Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál (székhelye: 1054 Budapest, Bajcsy Zsilinszky út 42-46.) (Bank) lefolytatott átfogó vizsgálat 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 pénzügyi szolgáltatási tevékenysége végzése során a jogszabályi előírások maradéktalan betartása érdekében a határozat kézhezvételétől kezdődően, de legkésőbb az egyes pontokban/alpontokban foglalt határidőre, valamint azt követően rendszeresen, illetőleg folyamatosan az alábbi felügyeleti intézkedéseknek tegyen eleget.

1. A vállalatirányítás területén a vonatkozó jogszabályoknak megfelelő működés biztosítása érdekében - jelen pont d) alpontjában foglalt kötelezés kivételével, melynek a határozat kézhezvételétől folyamatosan kell megfelelnie - legkésőbb 2020. március 31. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:

- a) belső szabályzatait a vonatkozó jogszabályi előírásnak megfelelően rendszeresen vizsgálja felül;
- b) a javadalmazásra vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően végezze el az intézmény kockázati profiljára lényeges hatást gyakorló személyek azonosítását és dokumentálja azt;
- c) mindenkor a jogszabályi előírásoknak megfelelően teljeskörűen tegyen eleget a javadalmazási politika nyilvánosságra hozatali kötelezettségének;
- d) az MNB határozatait a jogszabályi előírásnak megfelelően tegye közzé a honlapján.

2. A hitelkockázat kezelése területén a vonatkozó jogszabályi előírások maradéktalan betartása érdekében legkésőbb 2020. március 31. napjáig – kivéve jelen pont c) és e) alpontját, amely esetében folyamatos határidő és f) alpontját, amelynek teljesítési határideje 2020. június 30. napja- teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:

- a) az átstrukturálásra vonatkozó szabályzatának előírásai maradéktalanul feleljenek meg a vonatkozó jogszabályi előírásoknak, továbbá tartsa be az átstrukturálásra vonatkozó szabályzatában foglaltakat;
- b) az ingatlan értékbecslésekre vonatkozó szabályzatában olyan ellenőrzési rendszert dolgozzon ki, amely megfelel a vonatkozó jogszabályi előírásnak, ennek érdekében alakítson ki folyamatba épített, ügyletdöntést megelőző, teljes körű, vagy megfelelően átgondolt mintavételes ellenőrzési rendszert és alkalmazza azt, különösen az új ügyletekhez kapcsolódó értékbecslések vonatkozásában, továbbá az értékbecslés-ellenőrzési tevékenységet elsősorban belső ingatlanszakértő alkalmazásával, vagy független külső szakértő bevonásával végezze;
- c) határozat kézhezvételét követően folyamatosan feleljen meg az értékbecslésre vonatkozó jogszabályi előírásnak, ennek érdekében ne alkalmazza a határozat indoklási részének [FED.4] megállapításában kifogásolt értékfenntartó nyilatkozatot;
- d) dolgozzon ki szabályzatot valamennyi a Bank által elfogadható biztosíték fedezet-nyilvántartó rendszerben történő rögzítésére vonatkozóan, és alkalmazza azt;
- e) a megszűnt hitelügyletek fedezeteit a fedezet-nyilvántartó rendszeréből folyamatosan vezesse ki;
- f) a belső hitelekre vonatkozó jogszabályi előírásoknak való maradéktalan megfelelés érdekében készítse el a belső hitelekre vonatkozó belső szabályzatát és alkalmazza azt.

3. A számvitel területén a számvitelre vonatkozó jogszabályi előírások maradéktalan betartása érdekében legkésőbb 2020. március 31. napjáig szüntesse meg a határozat indoklási részének [Számv.1] megállapításában jelzett szabályzatai, az IFRS standardok és a gyakorlata között fennálló inkonzisztenciákat.

4. Az adatszolgáltatás területén az adatszolgáltatás jogszabályi megfelelése érdekében az adatszolgáltatási táblákat a kitöltési útmutatónak megfelelően, pontosan töltsé ki, valamint fordítson kiemelt figyelmet az adatszolgáltatás, a főkönyv és az analitika közti egyezőségre, ennek érdekében erősítse meg az adatszolgáltatás összeállításának folyamatába épített kontrollokat.

5. A betétbiztosítás területén a betétbiztosításra vonatkozó jogszabályi előírásoknak való maradéktalan megfelelés érdekében 2020. március 31. napjáig teljesítse azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:

- a) gondoskodjon arról, hogy a Konszolidált Biztosított Betétes (KBB) nyilvántartásának adatszerkezete és adattartalma mindenkor megfeleljen az Országos Betétbiztosítási Alap „Konszolidált Adat rekordszerkezetének leírása” elnevezésű dokumentumban, illetve a KBB Útmutatóban meghatározottaknak;
- b) a KBB adatállományban az ügyfeleket csak egyszer tüntesse fel;
- c) a KBB adatállományban csak a biztosított betéteket tüntesse fel;
- d) vizsgálja felül a konszolidált összeg számítására használt algoritmusát;
- e) a megfelelő KBB nyilvántartás vezetése érdekében erősítse meg a KBB nyilvántartás vezetéséhez kapcsolódó kontrollokat;
- g) vizsgálja felül a betétbiztosítással kapcsolatos, az ügyfelekkel kötendő szerződéseiben, szerződési feltételeiben található a betétbiztosításra vonatkozó ügyféltájékoztatás tartalmát, annak érdekében, hogy azok teljeskörűen, egyértelműen, világosan és érthető módon tartalmazzák a jogszabályban előírt az ügyfelek részére adandó tájékoztatási kötelezettséget, különös tekintettel a Hpt. 215. § (2) bekezdésében foglaltakra;
- f) a határozat indokolási részének [OBA.1.1]-[OBA.1.3.], [OBA.1.6] és [OBA.2.2.] megállapításaiban feltárt hiányosságokkal kapcsolatban a szükséges módosításokat, javításokat végezze el és azokat a belső ellenőrzése vizsgálja felül.

6. A piaci- és partner kockázatok területén a vonatkozó jogszabályi előírások maradéktalan betartása érdekében 2020. június 30. napjáig – kivéve a jelen pont a) alpontját, amelynek a határozat kézhezvételétől folyamatosan kell megfelelnie - teljesítse a következőket:

- a) nem-pénzügyi partnerekkel szemben fennálló spot devizakonverziós ügyleteket vegye figyelembe a D01-es és C_22.00 adatszolgáltatásában és a devizakockázati tőkekövetelményben;
- b) a jogszabálynak megfelelően biztosítsa a felügyeleti ellenőrzéshez szükséges kimutatásokat, nyilvántartásokat, e kötelezettség teljesítése érdekében - 2020. március 31-ei vonatkozási időponttal - küldje meg az MNB részére a következőket:
 - CRR 352. cikk alapján összeállított devizapozíció helyességének ellenőrzése céljából a devizapozíció összetételét alátámasztó adatokat a főkönyvi számlák, illetve a treasury tételek esetében az ügyletek szintjén bemutatva;
 - CRR 271-311. cikk alapján összeállított partnerkockázati tőkekövetelmény-számítás helyességének ellenőrzése céljából a tőkekövetelmény-számítást alátámasztó partnerkockázati analitikát.

7. A tőke számítására vonatkozó jogszabályi előírásoknak való maradéktalan megfelelés érdekében mindenkor a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően végezze el a szegmensbesorolást a jelzáloggal fedezett ügyletei tekintetében.

8. Az informatikai és információ biztonság területén a vonatkozó jogszabályi előírások maradéktalan betartása érdekében legkésőbb 2020. június 30. napjáig - kivéve jelen pont a) alpontját, amelynek teljesítési határideje 2020. március 31. napja - teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:

- a) végezze el és azt követően folyamatosan biztosítsa az adatgazdák kijelölését, illetve biztosítsa a kijelölések adminisztrált tudomásul vételét, továbbá mérje fel valamennyi adatvagyonalelemét, végezze el a vagyonalelemek biztonsági osztályba sorolását, és határozza meg a biztonsági osztályokhoz rendelt védelmi intézkedéseket;
- b) mérje fel az aktuális kockázatait, készítse el a felmért kockázatok kezelését célzó intézkedési tervét és haladéktalanul kezdje meg az elfogadható szintet meghaladó kockázatok megfelelő mértékűre való csökkentését. Az elkészített kockázatelemzés szabályszerűségét és teljeskörűségét, valamint a kockázatcsökkentő intézkedési tervek elkészítését a Bank belső ellenőrzése vizsgálja meg, az erről készült jelentést az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság hagyja jóvá;

- c) tartsa be a változáskövetési és változáskezelési előírásokat, alakítsa ki olyan kontroll folyamatokat, melyek minden esetben biztosítják, hogy csak tesztelt, jóváhagyott és engedélyezett, informatikai biztonsági szempontból is megfelelő programok kerülhessenek éves üzemi használatba vételre, valamint gondoskodjon ezek dokumentáltságáról;
- d) gondoskodjon rendszerei biztonsági kockázattal arányos vírus-és más rosszindulatú program elleni védelméről, nevezzen ki vírusvédelmi felelőst, valamint gondoskodjon a vonatkozó szabályzatában foglaltak betartásáról;
- e) kockázatarányosan alakítsa ki az adatszivárgás elleni védelmi folyamatokat, és rendszeres időközönként, dokumentáltan mérje vissza azok hatékonyságát;
- f) vizsgálja felül az informatikai nyilvántartási rendszerét annak érdekében, hogy az mindenkor biztosítsa az informatikai eszközök naprakész és lekérdezhető kezelését, valamint az általa alkalmazott szoftverek és licencek jogszerű használatának nyomon követését. Alakítsa ki olyan folyamatokat, melyek biztosítják a leltáreltérések okának és felelőségének meghatározását, valamint a további eltérések megelőzéséhez szükséges kockázatarányos intézkedések megvalósulását lehetővé teszik;
- g) gondoskodjon informatikai biztonsági rendszerének önvédelméről, kritikus elemeinek védelméről, zártságáról és azok teljeskörűségét biztosító ellenőrzésekről, eljárásokról;
- h) alakítsa ki az egységes biztonságos jelszótárolás folyamatát, szabályozza azt, vegye figyelembe a legkisebb jogosultság elvét és feleljen meg a vonatkozó szabályozásában foglaltaknak, valamint vizsgálja felül a rendszereinek naplózását, és gondoskodjon internetbanki rendszerének a joggyakorlatnak megfelelő és az információbiztonsági szempontból biztonságos naplózási beállításáról;
- i) alakítsa ki folyamatot az archív szalagokon lévő adatok visszatöltésének tesztelésére, továbbá tartsa be a biztonsági tesztelésre vonatkozóan szabályzatában előírtakat;
- j) egyértelműen határozza meg az üzletkritikus folyamatokat és az azokhoz kapcsolódó infrastruktúra elemeket. Valamennyi kritikus elem esetén kockázatarányosan hozza létre a kiesésük esetén szükséges üzleti működést biztosító helyettesítő eljárásokat, gondoskodjon az üzletmenetfolytonossági tervek rendszeres és dokumentált teszteléséről, továbbá rendszeresen végezzen vészhelyzeti tesztet annak érdekében, hogy a kritikus rendszer elemek helyreállíthatóságáról meggyőződhesse, egyúttal biztosítsa a tesztek dokumentálását és a teszt során észlelt esetleges hibák és eltérések kijavításához szükséges intézkedések végrehajtását;
- k) dokumentáltan vizsgálja felül a részére informatikai szolgáltatást nyújtó szolgáltatók szerződéseit, azon szolgáltatók vonatkozásában, akik éles ügyfél adatokhoz vagy bank-, illetve értékpapírtitokhoz minősülő adatokhoz férnek hozzá, alkalmazza a kiszervezésre vonatkozó jogszabályi előírásokat;
- l) valamennyi munkavállalója esetében határozza meg az egyes munkakörök betöltéséhez szükséges informatikai ismereteket, ezeket rögzítse a belső szabályozási rendszerében, továbbá mérje fel a munkakörök ellátásához elvárt ismereteket, ezek hiányában gondoskodjon a szükséges képzések szervezéséről, az oktatások eredményességét dokumentáltan mérje vissza;
- m) belső ellenőrzési területe teljeskörűen vizsgálja felül az ellenőrzések során az informatika területén feltárt hiányosságok javítására előírt intézkedések státuszát. A feltárt kockázatokkal arányosan gondoskodjon az intézkedések végrehajtására szükséges határidők ismételt kitűzéséről, és a módosított határidőig hajtsa végre azokat. Az intézkedések elmaradása, vagy nem előírászerű teljesítése esetén a Bank vezetősége minden esetben tegye meg a szükséges intézkedéseket azok kikényszerítésére;
- n) gondoskodjon az általa használt informatikai rendszerek biztonsági naplóállományainak központi gyűjtéséről, valamint azok rendszeres és érdemi elemzéséről, továbbá feleljen meg a vonatkozó szabályzatában előírtaknak.

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 a határozatban:

- a) 2020. március 31. napjáig teljesítendő kötelezések vonatkozásában 2020. május 31. napjáig,
 - b) 2020. június 30. napjáig teljesítendő kötelezések vonatkozásában 2020. augusztus 31. napjáig,
- küldje meg az MNB részére.

III. Az MNB a határozat rendelkező része I.2. pont a) b) d) és f) alpontjaiban, az I.5., I.6., és I.8. pontjaiban jelzett, és a határozat indokolási részében részletesen körülírt jogszabálysértésekhez kapcsolódóan 20.750.000, Ft, azaz Húszmillió hétszázötvenezer forint összegű 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 eljárási költség nem merült fel.

Budapest, 2020. február 04.

Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró

Dr. Kandrács Csaba
a Pénzügyi szervezetek felügyeletéért és fogyasztóvédelemért felelős alelnök
helyett

Vastag László
a Pénzpiaci szervezetek prudenciális és fogyasztóvédelmi felügyeletéért
felelős ügyvezető igazgató

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT