

Magas bírság és sok tennivaló a CIB Bank átfogó vizsgálata nyomán

Az MNB átfogó vizsgálata nyomán összesen 68 millió forint bírságot szabott ki a CIB Bankcsoporttal szemben, a CIB Bank esetében egyebek közt a vállalatirányítás, a hitelkockázat, a tőke megfelelés és értékvesztésképzés, az IT-biztonság és az adatszolgáltatás terén feltárt *hiányosságok miatt. A banknál feltárt problémák nem veszélyeztetik annak megbízható működését, ugyanakkor a felügyelet előírta a jogsértések mielőbbi kiküszöbölését.*

A Magyar Nemzeti Bank (MNB) – helyszíni ellenőrzést is magába foglaló – csoportszintű átfogó vizsgálatot folytatott a CIB Bank Zrt.-nél (CIB Bank) és a CIB Lízing Zrt.-nél (CIB Lízing) 2020. március 30. napjától áttekintve a bankcsoport működését.

A felügyeleti vizsgálat egyebek közt a kiszervezett tevékenységek késedelmes bejelentése és nyilvántartásának vezetése, a belső ellenőrzési terület tevékenysége, valamint a csalásmegelőzési folyamatok szabályozása, illetve nyilvántartása kapcsán azonosított hiányosságokat. Megállapította továbbá, hogy a CIB Bank csoportszintű belső szabályozási keretrendszere nem áll összhangban a tényleges gyakorlattal, egyes témák szabályozása túlzottan széttagolt.

Nehezen átlátható a bank hitelkockázati monitoringra vonatkozó belső szabályozása és nem minden esetben biztosított a kockázatok hatékony nyomonkövetése sem. A problémás ügykezelés során a bank gyűjti a fedezetből származó megtérülési adatokat. Késedelmesen történt a vállalati ügyfélkörben a behajtási stratégiák előterjesztése és jóváhagyása, a lakossági oldalon pedig hiányzott a külső követeléskezelők kiválasztására vonatkozó tender és felülvizsgálat lefolytatása. Pontosításra szorult a bank ügyfélcsoportok meghatározására vonatkozó belső szabályzata, s az ügyfélcsoportokat nem mindenkor a jogszabályoknak megfelelően képezte meg. A bank egyes személyi kölcsönei kapcsán megsértette a jövedelemarányos törlesztőrészletre (JTM) vonatkozó szabályozást, illetve késedelmesen szolgáltatott adatot a Központi Hitelinformációs Rendszerbe is.

A CIB Bank a tőkekövetelmény-számítása során helytelen kockázati súllyal vett figyelembe egyes követeléseket, hiányosságok merültek fel az értékvesztésképzés területén, továbbá számos esetben nem következetesen végezte el a hitelkeretek súlyozását. Széttagolt, helyenként egymásnak ellentmondó a hitelintézet követelésminősítéssel és az IFRS 9 szerinti értékeléssel összefüggő szabályozása. Az MNB megállapította továbbá, hogy hibásan, illetve hiányosan teljesültek egyes felügyeleti adatszolgáltatások is. A bank több lejárt gyártói támogatású informatikai (IT) rendszert, szoftvert alkalmazott.

A jogsértések miatt a pénzügyi felügyelet a CIB Bankra 62,5 millió forint, a CIB Lízingre 5,5 millió forint felügyeleti bírságot szabott ki. Kötelezte emellett az intézményeket, hogy a határozatokban megadott határnapokig számoljanak be a problémák megszüntetésére tett intézkedéseikről.

A bírságösszeg meghatározásakor a CIB Bank esetében súlyosító körülménynek számított számos jogszabálysértés jelentős vagy magas kockázati súlya, illetve az a körülmény, hogy egyes, korábbi vizsgálatok során feltárt hiányosságokat a hitelintézet mostanáig sem küszöbölt ki maradéktalanul. Enyhítő körülménynek minősült ugyanakkor egyes szabályszegések egyedi vagy alacsony számú előfordulása, a CIB Bank együttműködő magatartása a vizsgálat során, illetve a problémák megoldására már végrehajtott, illetve tervezett intézkedései.

Sajtókapcsolat:

- +36 1 428 2600
- sajto@mnb.hu

Eredeti tartalom: Magyar Nemzeti Bank

Továbbította: Helló Sajtó! Üzleti Sajtószolgálat

Ez a sajtóközlemény a következő linken érhető el:

<https://hellosajto.hu/8438/magas-birsag-es-sok-tennivalo-a-cib-bank-atfogo-vizsgalata-nyoman/>