

Hiányosságok az UniCredit Bank folyósítási kontroll folyamataiban

Az MNB 13 millió forint bírságot szabott ki az UniCredit Bankra a folyósítási kontrollfolyamataiban és a felügyeleti adatszolgáltatásaiban feltárt hiányosságok miatt. A Felügyelet határidő kitűzésével intézkedések megtételére kötelezte a hitelintézetet a jogsértések megszüntetésére. Az azonosított problémák nem hordoznak rendszerkockázatot és nem veszélyeztetik a bank megbízható működését.

A Magyar Nemzeti Bank (MNB) vizsgálatot folytatott az UniCredit Bank Hungary Zrt.-nél (Bank), amelynek fő célja a vállalati hitelezés során a folyósítási kontrollfolyamatok szabályozottságának és gyakorlatának, illetve a Bank lakossági hitelezés során alkalmazott hitelfedezeti mutatóra vonatkozó adatszolgáltatási gyakorlatának az ellenőrzése volt. A célvizsgálat – a vizsgálati témaköröktől függően – 2022. március 31.-től, illetve 2023. január 1-től a vizsgálat lezárásáig terjedő időszakot tekintette át.

A Felügyelet megállapította, hogy a Bank vállalati hitelevenőrzési utasítása nem teljeskörű és ellentmondásos volt. Az összeg alapú szegmentálás területén a Bank nem kellően prudens módszertant alkalmazott, a folyósítási feltételek teljesülésének ellenőrzése esetében pedig nem minden ügylettípus esetében valósult meg az üzleti területtől független kontroll, illetve azok ellenőrzésének egységes dokumentálása és nyilvántartása.

Az MNB az ellenőrzés alá vont hitelügyletek kapcsán megállapította, hogy néhány ügylet esetén a folyósítás előtti feltételek ellenőrzését az intézmény nem végezte el megfelelően. Hiányosnak bizonyult a hitelintézet folyósítás után alkalmazott kontrollfolyamatának gyakorlata is.

A vizsgált időpontban a Bank bizonyos esetekben a hitelügyletek egyes adataira vonatkozóan teljesítendő adatszolgáltatásában (HITREG) hibás kamatozási adatokat jelentett, továbbá nem megfelelő módon tüntetett fel egyes ügyfélcsoportokat, illetve speciális hitelezési típusú kitétségeket.

A feltárt hiányosságok miatt az MNB ma publikált határozatában haladéktalanul, illetve egyes esetekben 2024. március 31-i határidővel kötelezte az UniCredit Bank Hungary Zrt.-t a problémák megszüntetésére. A Banknak az előírt kötelezettségek teljeskörű végrehajtásának ellenőrzéséről készített – a vezető testületek által is megtárgyalt, jóváhagyott – belső ellenőri jelentéssel 2024. május végéig szükséges beszámolnia a hibákat orvosló lépéseiről.

A Felügyelet a jogsértések miatt összességében 13 millió forint felügyeleti bírságot is kiszabott a hitelintézetre. A bírságösszeg kapcsán enyhítő körülménynek számított a Bank együttműködő magatartása, illetve, hogy már a vizsgálat alatt megkezdte a hiányosságok egy részének megszüntetését.

Határozat

[A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-I-B-337/2023. számú határozata az UniCredit Bank Hungary Zrt. számára felügyeleti intézkedések és bírság szankció alkalmazása tárgyában](#)

Sajtókapcsolat:

- +36 1 428 2600
- sajt@mnbb.hu

Eredeti tartalom: Magyar Nemzeti Bank

Továbbította: Helló Sajtó! Üzleti Sajtószolgálat

Ez a sajtóközlemény a következő linken érhető el:

<https://hellosajto.hu/9764/hianyosságok-az-unicredit-bank-folyositasi-kontroll-folyamataiban/>