

Magyar Cetelem Bank: fejleszteni kell a kiszervezési és a visszaélés gyanús esetekre vonatkozó nyilvántartást

Az MNB átfogó vizsgálata nyomán összesen 25 millió forint bírságot szabott ki a Magyar Cetelem Bankra a vállalatirányítás, hitelkockázat, értékvesztés, adatszolgáltatás, számvitel, illetve az IT-biztonság terén feltárt hiányosságok miatt. A feltárt problémák nem veszélyeztetik a bank megbízható működését, de kiküszöbölésük elengedhetetlen.

A Magyar Nemzeti Bank (MNB) – helyszíni ellenőrzést is magába foglaló – átfogó vizsgálatot folytatott a Magyar Cetelem Banknál 2020. március 31-től a vizsgálat lezárásáig, áttekintve annak működését.

Az MNB megállapította, hogy a bank nem jogszabályszerűen azonosította és tartja nyilván munkavállalóit a javadalmazás kapcsán, s javadalmazási politikája nyilvánosságra hozatali része sem megfelelő. Hiányosnak bizonyult kiszervezési politikája, valamint a kapcsolódó utasítása és nyilvántartása is, illetve általános üzletszabályzata nem tartalmazott minden kiszervezett tevékenységet. A külső-belső csalás gyanús események nyilvántartása fejlesztésre szorul. A belső ellenőrzés tevékenysége nem terjedt ki a hitelintézet működésének egészére.

A banki hitelkiváltások tényleges megtörténtét, illetve azok nyilvántartását az informatikai (IT) rendszerekben nem lehetett teljes bizonyossággal ellenőrizni. A Magyar Cetelem Bank vonatkozó szabályzata nem rögzítette megfelelően a Központi Hitelinformációs Rendszerbe (KHR) való adattovábbítás kapcsán az ügyfeleknek szóló tájékoztatás folyamatát, a korábban már átadott referenciaadatok módosulása esetén pedig az adattovábbítás sem volt elfogadható.

A pénzügyi felügyelet azt is feltárta, hogy a hitelintézet nem végezte el a nemteljesítő hitelek elégtelen fedezetére vonatkozó számítást, és – hibásan – nem egy teljes ciklust átívelő időszakot alkalmazott makromodellezéséhez, valamint hiányosságokat tapasztalt az alkalmazott default fogalom tekintetében. Nem volt megfelelő a hitelintézet egyes felügyeleti adatszolgáltatásainak tartalma sem. Az IT-biztonság kapcsán a banknál nem bizonyultak teljeskörűnek a külső szolgáltatói rendszergazdai kijelölések és a technikai jogosultság nyilvántartások, továbbá nem minden esetben valósult meg a mentések szabályszerű elvégzése.

A jogsértések miatt az MNB 25 millió forint felügyeleti bírságot szabott ki a Magyar Cetelem Bankra, előírva azt is, hogy idén június 30-ig szüntesse meg a legtöbb feltárt hiányosságot. A bírságösszeg meghatározásakor a pénzügyi felügyelet enyhítő körülményként vette figyelembe egyebek közt a hitelintézet együttműködő magatartását, a jogszabálysértések kiküszöbölésére időközben megtett intézkedéseit, a hiányosságok alacsony, mérsékelt kockázati súlyát, illetve azt, hogy azoknak nem volt hatása a piacra és a pénzügyi rendszer egyéb szereplőire. A feltárt problémák nem veszélyeztetik a bank megbízható működését, de mielőbb szükség van azok kijavítására.

Sajtókapcsolat:

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

Eredeti tartalom: Magyar Nemzeti Bank

Továbbította: Helló Sajtó! Üzleti Sajtószolgálat

Ez a sajtóközlemény a következő linken érhető el:

<https://hellosajto.hu/10948/magyar-cetelem-bank-fejleszteni-kell-a-kiszervezesi-es-a-visszaelesgyanus-esetekre-vonatkozo-nyilvantartast/>