

Bank HSBC dostał grzywnę w wysokości 57,4 mln funtów

2 lutego 2024

Bank Anglii ukarał HSBC grzywną w wysokości 57,4 mln funtów za „poważne uchybienia” w kwestii ochrony depozytów klientów. Okazuje się, że bank nie zidentyfikował dokładnie depozytów kwalifikujących się do brytyjskiego programu rekompensat (Financial Services Compensation Scheme).

W ramach programu rekompensat depozyty klientów są chronione do wartości 85 000 funtów. Grzywna nałożona na HSBC jest drugą najwyższą w dotychczasowej historii nałożoną przez organ regulacyjny i odzwierciedla powagę uchybień banku – poinformowało Prudential Regulation Authority (PRA).

Organ regulacyjny stwierdził, że problemy w HSBC wystąpiły w latach 2015-2022. Zgodnie z przepisami dotyczącymi ochrony deponentów, banki muszą posiadać systemy i mechanizmy kontrolne zapewniające prawidłowe rejestrowanie informacji finansowych. Informacje te są potrzebne, jeśli Financial Services Compensation Scheme (FSCS) dokonuje płatności na rzecz klientów w przypadku upadku banku.

Okazało się, że jedna ze spółek zależnych HSBC – HSBC Bank – błędnie oznaczyła aż 99 proc. depozytów klientów jako „niekwalifikujące się” do ochrony FSCS. Ponadto – jak podało PRA – HSBC Bank przedstawił również nieprawidłowe dowody na to, że jego systemy spełniają określone wymagania dotyczące ochrony depozytów.

Bank również „nie okazał należytej otwartości i współpracy z PRA”, nie powiadamiając o stwierdzonych problemach przez około 15 miesięcy. Sam Woods, który jest dyrektorem naczelnym PRA, powiedział, że uchybienia banku HSBC są „poważne”. Jednak nie uważa ich za „zamierzone lub lekkomyślne”.

Kara finansowa dla HSBC byłaby większa, jednak doceniono „współpracę banku podczas całego dochodzenia”. W tym także „przyznanie się na wczesnym etapie do złamania przepisów”. Zaowocowało to zmniejszeniem kary z aż 96,5 mln funtów do 57,4 mln funtów.

Jak już wspomnieliśmy, jest to druga co do wielkości kara finansowa nałożona dotychczas przez PRA. Najwyższa kara nałożono na Credit Suisse w lipcu 2023 roku i wyniosła 87 mln funtów.

Autorstwo: Paulina Markowska

Źródło: PolishExpress.co.uk