

業務改善命令

みずほ、システム障害で4度目

システム障害で4回目の業務改善命令	
2002年4月	3行合併の初日に発生。ATM停止など
6月	経営陣の認識不足や意思決定の遅れを指摘する改善命令
11年3月	東日本大震災後にATM停止など
5月	リスク管理体制の不備を指摘する改善命令
21年2~9月	ATM停止をはじめとして、外貨建て送金遅延や店舗システムの停止など8度の障害
9月	システム更新の工程を確認する改善命令
11月	システム管理のガバナンス不備を指摘する改善命令

▽…金融庁が銀行や証券など監督対象の事業者に対して出す行政処分のひとつ。法令順守や内部管理体制の不備を指摘し、改善を求めるケースが多い。処分対象が銀行なら銀行法、証券会社なら金融商品取引法など、業態に応じて処分の根拠となる法律を示す。処分を受けた金融機関は改善計画を提出し、進捗状況を金融庁に定期的に報告する。

▽…立ち入り検査を通じて違反が明らかになった後で発出するのが▽…より悪質性が高い違反には一段重い業務停止命令を課し、特定の業務を一定期間止めて是正を求める。免許・登録の取り消しといった処分に至ることもある。処分内容は、不正への組織的な関与や隠蔽の有無、顧客への被害状況を検証し判断する。

きょうの「みずほ」