

## 英國金融主管機關針對銀行資訊安全問題處以重罰



英國金融監理機關，針對RBS集團旗下之三間銀行2012年所發生的資訊安全問題，共處以五千六百萬英鎊的罰款。

RBS、NayWest以及Ulster的客戶於2012年6月，因為銀行執行的軟體更新發生技術上問題，在使用服務（包含線上服務）時，遇到存款結餘及付款執行的正確性問題。

針對此項資訊上的問題，英國金融行為監管局（FAC）處以四千二百萬英鎊的罰款；另一機關，英國審慎管理局（PRA）亦罕見地再以違反「金融機構應以適當風險管理系統以及合理之注意義務，有效管控其服務」規定之理由，另對該銀行處以一千四百萬的罰款。這是首次2個主管機關對於銀行未能有效辨識及管理其已暴露之資訊風險共同處罰之案例。

PRA指出，資訊風險管理系統適當的發揮功能以及控制，是一個公司健全不可或缺的部份，同時對於英國金融體系的穩定也特別重要。

FCA亦試圖開始評估銀行對於他們所曝光的資訊風險的管理程度，以及銀行的管理階層如何去掌握自己銀行，因為技術錯誤所造成的影響程度。

RBS聲明公司已經在主營運系統外建置了鏡像系統，可以繼續處理「主要客戶服務」的顧客交易；同時也可以修復主營運系統。

### 相關連結

[RBS waives customer account charges in wake of IT problems](#)

[Regulators fine UK banks over IT problems](#)

張曉芸 編譯整理

上稿時間：2014年09月

### 資料來源：

Regulators fine UK banks over IT problems <http://www.out-law.com/en/articles/2014/november/regulators-fine-uk-banks-over-it-problems/> (last visited Nov. 21, 2014)

RBS waives customer account charges in wake of IT problems <http://www.out-law.com/en/articles/2012/june/rbs-waives-customer-account-charges-in-wake-of-it-problems/> (last visited Nov. 21, 2014)

