# 경영유의사항 등 공개안

1. 금융회사명 : JB우리캐피탈㈜

2. 조치일 : 2017. 6. 14.

3. 조치내용

| 대상 | 내 용 |
|---|---|
| 기관 | 경영유의사항 2건, 개선사항 3건 |

4. 조치대상사실

가. 경영유의사항

(1) 업무지속성 확보방안 운영 강화

□ 장애, 재해 등 긴급한 상황이 발생하더라도 업무가 중단되지 않도록 'IT비상계획 대응 매뉴얼'을 수립·운용하고 비상대응훈련을 실시하고 있으나

동 매뉴얼 상 핵심업무에 대한 복구계획이 구체적으로 마련되어 있지 않아 실제 복구 작업시 혼선이 발생할 우려가 있으며, 비상대응훈련 대상을 OOO 시스템으로 한정하고 현업부서의 참여 없이 IT부서 직원만 훈련에 참여하는 등 훈련 방법이 미흡하므로

매뉴얼에 복구목표시간, 복구우선순위, 복구절차 등을 세부적으로 마련하고 비상대응훈련 대상 확대 및 현업부서 참여를 의무화하는 등 업무지속성 확보방안의 실효성이 제고될 수 있도록 관련 절차를 강화할 필요

(2) 정보처리시스템 위탁운영 관리 철저

□ 정보처리시스템 운영업무를 수탁업체(OOO시스템)에 위탁하고, 서비스 제공의 적정성 및 품질 보장을 위해 서비스수준협약을 체결하여 서비스 품질수준 평가(SLA)를 실시하고 있으나

수탁업체 인력에게 정보처리시스템 운영체제 권한이 부여되어 있음에도, 수탁사의 작업내용 확인 및 접속이력 검증 등 통제절차가 미흡하고

SLA평가기준이 합리적으로 마련되어 있지 않고 수탁업체가 평가등급을 직접 산정하는 등 운용 방법이 미흡하므로

위탁운영 업무에 대해 주기적으로 업무수행 내역의 적정성 검증, 보안점검을 실시하는 등 통제절차를 강화하고 SLA평가기준 및 방법을 합리적으로 마련·이행할 필요

## 나. 개선사항

### (1) 전산원장 변경통제 절차 불합리

□ 전산원장 변경시 내부지침에 따라 관련부서의 사전검토 후 변경을 실시하고 OOO통제 시스템 등을 구축·운용하고 있으나

전산원장 변경시 데이터베이스 관리자의 조작 실수 등으로 오류가 발생할 가능성이 있음에도 별도의 통제장치가 마련되어 있지 아니하므로

관리자의 전산원장 변경실행 전 책임자에 의한 검토승인 등 통제절차를 마련하는 등 전산원장 변경 관련 내규 및 시스템 등을 개선할 필요

### (2) 전자금융거래내역 고객 통보 미흡

□ 전자금융거래 이용자 보호를 위해 홈페이지 등을 통한 회원가입 및 전자금융거래 시 이용자에게 거래내역 등을 SMS 또는 이메일로 통지하고 있으나

고객정보 변경, OOO대출의 경우 변경사항 및 거래내역 등을 이용자에게 통지하지 아니하여 전자금융사고 등이 발생할 우려가 있으므로

전자금융거래 중 이용자에게 통보가 필요한 사항을 재검토하여 확대 적용하는 등 이용자 통보 절차를 강화할 필요

### (3) 보조기억매체 사용 신청 관리 불합리

□ 자체 운영기준에 따라 임직원 단말기 내 보안 소프트웨어를 설치·운영하여, 주요 문서파일에 대한 암호화 및 비인가 보조기억매체 사용을 통제하고 있으나

업무상 필요에 의해 보조기억매체를 사용하는 경우 별도의 반출 승인절차 없이 보안담당자에게 유선으로 신청한 후 보조기억매체를 사용할 수 있도록 운용하고 있어 전산자료가 유출될 우려가 있으므로

보조기억매체에 대한 반출 승인절차를 마련하고, 담당책임자 등에 의해 사전 승인된 전산자료만 반출될 수 있도록 관련 시스템을 개선할 필요