경영유의사항 · 개선사항 공개안

1. 금융기관명 : ㈜엘로페이

2. 조치일 : 2017. 1. 24.

3. 조치내용

대상	내용
기 관	◦ 경영유의사항 1건, 개선사항 1건

4. 조치대상사실

가. 경영유의사항

(1) 재무건전성 확보대책 마련 필요

□ 2016년 9월말 현재 자기자본은 OO.O억원으로 완전 자본잠식상태이며 미상환잔액 대비 자기자본 비율은 OOO%, 유동성 비율은 O%로 경영지도기준을 충족하지 못하고 있으며

미상환잔액(OOO백만원) 대비 안전자산이 OOO백만원으로 증자 등 추가적인 자금유입이 없을 경우 고객 선불충전금 지급불능 우려가 있으므로

고객 선불충전금에 대한 지급여력을 확보할 수 있도록 재무건전성 유지방안을 조속히 수립·이행할 필요

나. 개선사항

(1) 정보처리시스템 사용자계정 관리 불합리

□ 문서보안시스템(DRM)에 의해 암호화된 문서를 책임자 승인절차 없이 암호화 해제가 가능하도록 운영하고 있고

내부 직원이 네트워크서버(NAS*)를 통하여 책임자 승인절차 없이 전산자료를 외부로 전송할 수 있도록 운영하고 있어, 승인되지 않은 내부 자료가 외부로 유출될 우려가 있으므로

* Network-Attached Storage : 서로 다른 네트워크 클라이언트에 데이터 접근 권한 제공

문서보안해제, 내부자료 외부반출 등에 대한 승인권자를 지정하고, 문서암호화 해제, 내부자료 외부 전송 등은 승인권자의 정당성 검증 후 처리하도록 관련 절차 개선 필요