경영유의사항 등 공개안

1. 금융회사명 : 광주은행

2. 조치요구일 : 2024. 2. 6.

3. 조치내용

대상	내용
기관	경영유의사항 1건

4. 조치대상사실

가. 경영유의사항

(1) 외화송금 업무에 대한 관리 강화

은행은 외국환업무와 관련하여 사전송금 방식 업무처리에 대한 임직원의 역할과 책임 등이 내규 및 업무매뉴얼에 명시되어 있지 않으며, 수입대금(2만불 초과)을 물품의 수령 전 1년을 초과하여 송금방식에 의하여 지급하는 경우에 한국은행 신고 여부를 확인하는 절차를 마련하고 있지 않는 등 외화송금업무 수행시 고객이 제출한 지급등의 증빙서류 검토를 소홀*히 할 소지가 있으므로,

* 2022. 1. 4. ~ 1. 19. 기간 중 은행은 ㈜A가 계약서상 판매자와 구매자를 바꾸어 서명하는 등 증빙서류에 명백한 형식적 하자가 있는데도 이에 대한 확인 없이 2건(4,797천불)의 외화 송금업무를 취급

사전송금 방식 업무처리와 관련하여 임직원의 역할과 책임 등을 내규 및 업무매뉴얼에 반영하는 한편, 수입대금(2만불 초과)을 물품의 수령 전 1년을 초과하여 송금방식에 의하여 지급하는 경우에 한국은행 신고여부 점검절차를 마련하는 등 관련 내부통제를 강화하시기 바람