경영유의사항 공개안

1. 금융기관명 : 국민은행

2. 조치일 : 2024. 3. 22.

3. 조치내용

대 상	내 용
기 관	경영유의사항 1건

4. 조치대상사실

가. 경영유의사항

(1) 외국환업무 내부통제 강화

「외국환거래법 시행령*」에 따르면 은행 등 외국환업무취급기관은 외국환업무취급 관련 위험을 효율적으로 관리하기 위하여 종합적인 위험관리 체제를 구축·운용하여야 하나, 외환시장 운영시간 연장 및 전자거래 활성화(고도화)와 관련하여 다음과 같은 미흡한 부분이 있으므로 관련 업무를 강화할 필요

* 제17조(업무 수행에 관한 기준) 제3호

㉮ Front-Office 관련 내부통제 강화

은행은 야간시간대 딜러가 상주하여 거래할 예정이나, 현행 야간데스크 운영방식과 같이 1인 딜러만 상주하여 거래할 경우 사고(담합 등)가 발생할 가능성이 있는데도, Front-Office(딜링룸)의 야간 인력 확보와 딜러별 업무분장 마련 등 외환시장 운영시간 연장 관련 대비가 다소 미흡한 부분이 있음

따라서 은행은 야간데스크 운용을 위한 적정 인력을 확보하고, 최소 1인 이상의 인력이 딜러 거래를 모니터링할 수 있도록 업무분장을 조정하는 등 내부통제 절차를 마련하시기 바람

㉯ Middle-Office 관련 내부통제 강화

은행은 야간거래에 대하여 익일 외환시장 개장 전까지 손실·포지션·민감도 한도, 가격적정성 등을 측정할 수 있도록 시스템을 정비하지 않아 Front-Office(딜링룸)의 거래에 대한 모니터링이 취약할 우려가 있음

따라서 은행은 익일 외환시장 개장 전까지 전일자 거래(야간거래 포함)에 대한 손실·포지션·민감도 한도, 가격적정성 등을 모니터링할 수 있도록 리스크 모니터링 절차 및 시스템을 개선하시기 바람

㈐ Back-Office 관련 내부통제 강화

은행은 외환시장 운영시간 연장에 따라 자금결제부서 및 회계부서 등 Back-Office(후선부서)의 업무량이 크게 증가할 것으로 예상하고 있으나, 이에 대한 대비가 미흡하여 외환보고서 작성 · 보고, 회계처리, 결제업무 등에서 오류 발생이 우려되며, 현물환 상품 결제 업무 등에서 일부 미흡한 부분이 있는 상황임

따라서 은행은 외환시장 운영시간 연장에 따른 업무량 증가에 대비하여 후선업무 관련 업무처리절차 및 인력 운영방식을 정비하고, 보고서, 회계 관련 시스템 절차 및 현물환 상품 운용방안을 마련하는 등 관련 업무절차를 정비하시기 바람

㈑ 전자거래 관련 내부통제 강화

은행은 전자거래 플랫폼 운영과 관련하여 주문 가격 확인 · 타당성 검증 절차(라스트룩) 관련 준수사항, 알고리즘 거래 관련 통제절차 등을 내규(매뉴얼 포함)에서 정하지 않고 있어 사고가 발생할 가능성이 있음

또한 두 전자거래 플랫폼(A 플랫폼, B 플랫폼)의 대고객 고시환율 산출 체계가 일원화되지 않는 등 전자거래 플랫폼 내부통제 관련 일부 미흡한 부분이 있음

따라서 은행은 전자거래 플랫폼 운영에 관한 라스트룩 관련 내규를 정비하는 한편, 전자거래 플랫폼의 대고객 고시환율 산출 체계 및 알고리즘 거래 관련 포지션 관리 방안 등 내부통제절차를 마련하시기 바람

㈒ IT 내부통제 강화

은행은 외환시장 운영시간 연장과 관련한 현업의 업무전환에 대비하여 IT 시스템 전반의 업무 이행가능성 등을 검토 중이나 IT 시스템 배치작업, 비상대응계획 및 IT 인력 및 조직 운영 등 업무연속성 확보 관련 일부 미흡한 부분이 있음

따라서 은행은 외환시장 운영시간 연장에 대비하여 IT 시스템 배치작업의 적정성 및 IT 시스템별 가용성 등을 검토한 후 필요시 시스템별 배치작업 조정 등을 진행하고, 비상대응계획을 마련하는 한편, 업무연속성 확보를 위한 IT 인력 · 조직 확대를 검토하시기 바람