경영유의사항 등 공시

1. 금융기관명 : 대신증권㈜

2. 제재조치일 : 2017. 8. 28.

3. 제재조치내용

제재대상	제재내용
기 관	경영유의사항 : 2건, 개선사항 : 4건

4. 제재대상사실

가. 경영유의사항

(1) 이사회 운영 업무 강화

□ 이사회규정에 의거 이사회 의사록에는 안건 등을 기재하여 출석이사가 기명날인 또는 서명하여야 하여야 하나

○ 검사대상기간 중 개최된 총 ○○회의 이사회 회의 중 보고안건을 의사록에 기재하지 않거나(○○회, ○○건), 이사회가 개최되었음에도 해당 이사회 의사록이 작성되지 않은 사례(○회, ○건)가 확인되는 바

○ 이사회 의사록의 철저한 관리를 위해 의사록 작성·관리 관련 세부기준 마련 등 이사회 운영 업무를 강화할 필요가 있음

(2) 위험평가제도(RAMS) 평가업무 실효성 제고

□ △△△△△부는 RAMS(Risk Analysis Management System)* 평가업무 수행 시 회사 내 관련부서 제출자료의 정확성을 검증하고, 평가결과를 회사차원의 위험관리업무에 활용할 필요성이 있음에도

* 금융투자업자의 위험규모 및 관리수준 평가제도(금융투자업규정 §3-44⑤)

○ 관련부서 제출자료를 정확성 검증없이 평가업무에 사용함에 따라 평가결과의 오류 가능성이 있고, 평가결과를 경영진의 위험관리 의사결정에 활용하지 않는 문제점 등이 있으므로

○ RAMS 평가업무 신뢰성 및 평가결과 활용도 제고 등을 위해 관련부서 제출 자료 검증절차 마련, 평가결과의 보고 및 관련부서 전파 등 RAMS 평가업무 실효성 제고방안을 마련하여 시행할 필요가 있음

나. 개선사항

(1) 핵심업무에 대하여 실효성 있는 재해복구시스템 구축 필요

□ 코어(Core) 시스템 등 핵심업무 관련 시스템에 대하여 재해복구시스템을 구축하고, 재해복구 절차 등 재해복구계획을 수립하여 모의훈련 등을 실시하고 있으나,

○ 일부 핵심업무 관련 시스템에 대하여 수작업으로 대응이 가능하고 재해시 파급영향 등이 미미하다는 사유로 재해복구시스템을 구축하지 않고 있는 바,

○ 실효성 있는 재해복구시스템 구축·운영을 위하여 핵심업무 해당 여부를 재점검하고 핵심업무로 분류된 업무시스템에 대하여 반드시 재해복구시스템을 구축할 필요가 있음

(2) 영업점 무정전 전원장치(UPS) 관리방식 개선

□ 영업점에 설치된 전산기기에 안정적으로 전원을 공급하기 위하여 본사 영업부를 포함한 전체 영업점에 무정전 전원장치(UPS : Uninterruptible Power Supply)를 갖추고 있으나

○ ○○개 영업점의 경우 UPS 배터리(Battery)의 사용기간이 권장연한을 상당기간 초과하여 갑작스런 정전, UPS 장애 등 긴급상황 발생시 영업점 운영에 차질이 발생할 우려가 있으므로

○ 정전 및 UPS 장애 발생시 업무연속성이 확보될 수 있도록 성능이 저하된 UPS 배터리를 단계적으로 교체하는 등 영업점 UPS 관리방식을 개선할 필요가 있음

(3) 윈도우즈 서버 보안패치 및 백신업데이트 주기 단축 필요

□ 시스템 안정을 위하여 주기적으로 서버 보정(Patch) 작업을 실시하고, 백신프로그램을 주기적으로 업데이트(Update)하고 있으나,

○ 서버 보정 및 백신프로그램 업데이트 주기를 장기(長期)로 운영하고 있어 중요한 보정 사항이나 최신 백신프로그램 적용이 지연 또는 누락될 수 있으므로

○ 보안패치 및 백신프로그램 업데이트 주기를 단축하여 실시하는 등 윈도우즈 서버 중요 보안패치 및 최신 백신프로그램이 신속하게 적용될 수 있는 방안을 마련할 필요가 있음

(4) 모바일 ○○○○ 앱 보안취약점 제거 필요

□ 2016년부터 서비스를 개시한 모바일 ○○○○ 앱(App)에 대한 자체 보안성 점검 결과, 안드로이드(Android) 버전에서 ◉◉ ◈◈◈ 및 ◎◎◎◎ ▣▣ 취약점이 발견되었음에도,

○ 검사착수일 현재 ◉◉ ◈◈◈ 취약점에 대하여는 ▦▦▦▦ ▲▲▲를 적용하여 조치하였으나, ◎◎◎◎ ▣▣ 취약점에 대하여 앱 사이즈(Size)가 증가하고 앱 서비스 속도가 느려진다는 사유로 별도 조치를 하지 않고 있어 동 취약점을 이용한 ▧▧▧▧ ▽▽ 등 해킹 위험에 노출될 수 있으므로,

○ 모바일 ○○○○ 앱에 대한 적절한 보안솔루션을 신속하게 적용하여 ◎◎◎◎ ▣▣ 취약점을 제거함으로써 고객에게 안전한 앱 서비스를 제공할 필요가 있음