개선사항 공개안

1. 금융회사명 : 한국투자증권㈜

2. 조치일 : 2021. 3. 29.

3. 조치내용

조치대상	조치내용
기 관	개선사항 2건

4. 조치대상사실

가. 개선사항

(1) 채권 관련 전산시스템 개선 및 관리체계 강화

채권업무를 처리하는 프로그램별로 처리하는 단위금액이 상이하여 프로그램 변경과정에서 업무담당자 착오로 인한 오류가 발생할 개연성이 있고, 자체감사자가 장애 또는 야간 등 긴급변경된 프로그램 변경이 아닌 경우 프로그램 변경 적정성을 확인하고 있지 않고 있어 프로그램 변경절차를 미준수하더라도 운영시스템에 프로그램이 적용될 우려가 있으므로

채권 관련 프로그램에서 처리되는 금액단위를 일원화하고, 전자금융거래 등 중요 프로그램은 테스트 완료여부 등 변경절차 준수여부를 품질관리 담당자가 사전확인 후 책임자에게 보고토록 하고, 사전확인 내용의 적정성을 자체감사자가 정기적으로 사후 확인하는 한편

프로그램의 중요도에 따라 운영시스템에 반영여부를 결정하는 전결권자는 프로그램 통제시스템에서 자동 지정되고 있으나, 업무담당자가 전결권자를

임의로 변경할 수 있어 전산사고 발생 시 책임 소재가 모호해질 우려가 있고

채권 수량 및 주문내역 등에 대한 이상거래에 대한 모니터링 결과를 관리자가 확인하는 절차가 없어 이상거래가 발생하더라도 관리자가 인지하지 못할 우려가 있으므로

프로그램의 운영시스템 반영에 대한 전결권자를 임의 변경하지 못하도록 해당 시스템을 변경하고, 채권 이상거래 내역을 관리자가 확인하는 절차를 마련할 필요가 있음

(2) 채권업무 관련 내부통제 강화

채권업무 관련 매뉴얼은 있으나 채권업무 처리절차의 적정성을 점검하고 확인하기 위한 내용이 마련되어 있지 않고, 채권업무 매뉴얼 제·개정 시 전결권자 및 법규 상충여부를 점검하기 위한 컴플라이언스 부서 검토절차가 없어 매뉴얼 제·개정 시 부서별로 전결권자가 상이하거나, 관련 법규와 상충될 우려가 있으므로

채권업무 절차를 분석하여 점검항목, 점검주기 등을 포함한 업무 매뉴얼을 마련하고 매뉴얼 제·개정 시 전결권자 및 컴플라이언스 사전검토 절차를 마련하는 등 채권업무에 대한 내부통제를 강화할 필요