경영유의사항 등 공개안

1. 금융회사명 : 경남은행

2. 조치일 : 2023.5.12.

3. 조치내용

대상	내용
기관	경영유의사항 1건

4. 조치대상사실

가. 경영유의사항

⑴ 외화송금 업무에 대한 관리 강화

외화송금 업무와 관련하여 다음과 같이 내규가 미비하거나 내부통제 절차상 취약점이 있는 것으로 확인되므로, 관련 내규를 정비하고 내부통제 절차 및 체계를 마련하는 등 외화송금 업무 관련 내부통제를 강화하시기 바람

㈎ 외화송금 관련 내부통제기준 미비

은행은 외국환업무와 관련하여 사전송금 방식 업무처리 절차·기준 및 임직원의 역할과 책임 등을 내규 및 업무매뉴얼 등에 미흡하게 규정하여 외화송금업무 수행시 고객이 제출한 지급등의 증빙서류 검토를 소홀히 할 소지가 있으므로

사전송금시 징구할 서류, 확인할 세부항목, 임직원의 역할과 책임 등을 내규 및 업무매뉴얼 등에 반영하는 등 관련 내부통제를 강화하시기 바람

㈏ 외화송금 관련 사후점검 미흡

영업점의 자점감사 항목에 외화 당발송금 점검내용이 포함되어 있지 않으며, A부서 등 본부부서에서의 외화송금 관련 특이거래*에 대한 모니터링 절차가 미흡한 것으로 확인되는 바,

* 신설업체 등에 대한 외화송금 등

외화송금업무에 대한 자점감사 및 본부부서의 내부감사·모니터링 강화를 위해 관련 체크리스트를 마련하고, 영업점별 외화송금 규모·유형 관련 모니터링 시스템을 구축·운영하는 등 외화송금에 대한 사후점검을 강화하고 관련 내규를 정비할 필요가 있음