경영유의사항 등 공개안

1. 금융회사명 : 대구은행

2. 제재조치일 : 2023. 5. 12.

3. 제재조치내용

제재대상	제재내용
기 관	경영유의사항 1건

4. 제재대상사실

가. 경영유의사항

(1) 외화송금 업무에 대한 관리 강화

은행은 외국환업무와 관련하여 내규를 마련·운영하고 있으나, 사전송금 방식 업무처리와 관련하여 확인해야 할 세부항목, 임직원의 역할과 책임 등을 내규 및 업무매뉴얼에 미흡하게 규정하고 있고, 수입대금(2만불 초과)을 물품 수령 전 1년 초과하여 사전송금 방식으로 지급하는 경우 한국은행 신고여부를 확인하는 절차가 마련되어 있지 않는 등 외화송금업무 취급시 고객이 제출한 지급등의 증빙서류 검토를 소홀히 할 소지가 있으므로,

사전송금시 징구할 서류, 확인할 세부항목, 임직원의 역할과 책임 등을 내규 및 업무매뉴얼에 반영하는 한편, 선적예정일 확인 등을 통한 한국은행 신고여부 점검 절차를 마련하는 등 관련 내부통제를 강화하시기 바람