경영유의사항 등 공개안

1. 금융기관명 : 하렉스인포텍

2. 조치일 : 2017. 9. 15.

3. 조치내용

대상	내용
기관	경영유의사항 1건, 개선사항 3건

4. 조치대상사실

가. 경영유의사항

(1) 경영건전성 유지방안 수립·이행 필요

□ 2017년 6월말 현재 유상증자를 통해 자기자본, 총자산 대비 투자위험성이 낮은 자산 비율, 유동성 비율에 대한 경영지도기준*을 충족하고 있으나,

* 자기자본은 0원 초과, 총자산 대비 투자위험성이 낮은 자산비율은 10% 이상, 유동성 비율은 40% 이상 유지

2017년 3월말 기준으로는 자기자본, 총자산 대비 투자위험성이 낮은 자산비율, 유동성 비율에 대한 경영지도기준을 준수하지 못하였고, 2017년 6월말 기준 당기순손실이 발생하여 경영건전성을 지속적으로 유지하지 못할 우려가 있으므로

자기자본, 총자산 대비 투자위험성이 낮은 자산 비율, 유동성 비율 등 경영지도기준 항목을 지속적으로 모니터링하고 수익창출, 유상증자 등 경영건전성 확보 방안을 수립·이행할 필요

나. 개선사항

(1) 비상대책 관리 불합리

㈎ 장애 및 재해 등 비상상황을 대비하여 「비상계획 지침」을 마련하고 비상대응훈련을 정기적으로 실시하고 있으나, 검사대상기간(2015.1.1.~2017.7.14.) 중 실시한 비상대응훈련(총 4건)은 전자적 침해사고 대응만 실시하였고, 비상대응 매뉴얼의 내용이 세부적으로 마련되어 있지 않아 비상상황 발생 시 체계적인 대응에 어려움이 예상되므로

비상상황 발생 시 전자금융업무를 신속하게 복구할 수 있도록 상황별 대응절차, 백업 등을 활용한 재해복구계획, 유관기관 및 관련 업체와의 비상연락체계 구축 등을 포함한 비상대응 매뉴얼을 마련하고 동 매뉴얼에 따른 비상대응훈련을 실시할 필요

㈏ 주요 전산자료를 정기적으로 백업하여 원격지 백업센터(OO OO IDC)에 보관하고 있으나, 전자지급결제대행(PG) 업무 관련 OO서버 및 OOOO O서버는 백업 대상에 포함하지 아니하여 비상상황 발생 시 시스템 복구에 차질이 생길 우려가 있으므로

전자지급결제대행(PG) 업무 관련 OO서버 및 OOOO O서버의 운영체제 및 설정내용 등을 정기적으로 백업·보관하고 동 백업자료를 정기적으로 검증하는 등 비상대책 관리를 개선할 필요

(2) 내부업무시스템 보안대책 불합리

□ 전자지급결제대행(PG) 서비스 운영을 위해 DB서버 등 주요 시스템은 내부망에 설치·운영하고 있으나, 내부직원만 사용하는 OO OOOOO 홈페이지와 OO OOO OOO 시스템을 내부통신망과 외부통신망사이의 중립구간(DMZ)에 설치·운영하고 있어 해킹 등 침해사고 발생 시 내부정보가 노출될 우려가 있으므로

OO OOOOO 홈페이지는 내부망으로 이전하거나 추가인증 수단을 적용하여 접근통제를 강화하고, 외부접속이 불필요한 OOOOO OOO 시스템은 내부망으로 이전하는 등 내부업무시스템에 대한 보안대책을 개선할 필요

(3) 단말기 보안대책 불합리

□ 업무용 단말기에 보안솔루션(OOOOO-OOOO)을 설치하여 무선 네트워크 및 USB 등 이동식 저장매체 사용을 통제하고 있으며, 이동식 저장매체 사용이 필요한 경우 보안책임자의 승인을 받고 있으나,

업무용 단말기에 문서암호화 및 워터마킹 기능을 적용하지 않고, 이동식 저장매체의 파일 반출이력을 저장하지 않아 사후관리가 어려우며, 라이센스 수량 부족으로 일부 단말기에는 보안솔루션을 설치하지 않는 등 보안대책이 미흡하므로

업무용 단말기에 보안솔루션을 모두 설치하여 USB 등 이동식 저장매체 등 사용을 통제하고 문서암호화 및 워터마킹 기능을 적용하는 한편, 이동식 저장매체의 파일 반출이력을 저장하는 등 단말기 보안대책을 개선할 필요