경영유의사항 등 공개안

1. 금융회사명 : 수협은행

2. 조치요구일 : 2023. 5. 12.

3. 조치내용

대상	내용
기관	경영유의사항 1건

4. 조치대상사실

가. 경영유의사항

(1) 외화송금 업무에 대한 관리 강화

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

① 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

② 외화송금 관련 사후점검 미흡

영업점의 자점감사 항목에 외화 당발송금 점검내용이 포함되어 있지 않으며, A부, B부 등 본부부서에서도 외화송금 관련 특이거래*에 대한 모니터링 절차가 없었던 것으로 확인되는 바,

* 소규모 신생업체가 규모 대비 과도한 금액 또는 과다하게 분할하여 해외 송금 등

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