

## 경영유의사항 등 공개안

1. 금융기관명 : KB증권(주)

2. 조치일 : 2026. 7. 14.

3. 조치내용

| 제재대상 | 제재내용                |
|------|---------------------|
| 기 관  | 경영유의사항 9건, 개선사항 13건 |

4. 조치대상사실

가. 경영유의사항

(1) 회사의 내부통제 및 준법감시 운영 체계에 대한 점검 필요

「지배구조법」 및 「내부통제기준」 등에 따르면, 금융회사 임직원이 업무수행시 법령을 준수할 수 있도록

대표이사는 내부통제등의 집행·운영에 대한 최종 책임자로서 임직원의 법령 등 위반이 장기간·반복 발생하지 않도록 동일 또는 유사한 위반행위 발생 가능성 등을 점검·관리하여야 하고

내부통제위원회는 내부통제의 기본방침 및 전략을 수립하고, 임원 및 대표이사가 관리 조치등을 적절하게 수행하고 있는지 점검·평가하고, 미흡사항은 개선 등 조치를 요구하여야 하며

준법감시인은 준법감시체계의 책임자로서 임직원의 법령 등 준수 여부 점검·시정조치, 법령 등 준수를 위한 임직원 교육 등을 통해 효율적인 준법감시체계를 구축·운영하여야 하고

담당 임원은 자신의 책무에 따라 소관 조직의 임직원이 법령 등을 준수하고 있는지 여부를 점검하고, 미흡사항에 대해서는 시정·개선 등 필요한 조치를 하여야 함

KB증권은 자본시장법 등에 따라 준수해야 할 의무사항을 임직원들이 인지하지 못하거나, 잘못 이해하는 등의 사유로 위반사항이 장기간 다수 발생하는 등 회사의 내부통제 및 준법감시 기능이 크게 미흡한 것으로 나타남

#### <조치할 사항>

회사는 법령 등 위반사항이 장기간·반복적으로 발생하지 않도록 내부통제 및 준법감시 체계를 전반적으로 점검하고

임직원들이 법령 등을 준수하기 위한 인적·물적 자원이 충분한지 여부를 점검\*하고 지원하는 등 내부통제 및 준법감시 체계 강화 방안을 마련하여 운영하시기 바랍니다.

\* 예) 내부통제업무를 담당하는 준법감시·감사·법무 등 부서의 인적·물적 자원이 충분한지 여부 등

### (2) 금융소비자보호 부문 성과평가업무 개선

KB증권 내규 「금융소비자보호 내부통제기준」에 따르면, 금융상품 판매 관련 성과평가지 금융소비자보호 관점에서 실질적으로 차별화가 되도록 성과평가지표(KPI)를 운영하여야 하나

금융소비자보호 부문 점수의 영업점 간 최고점·최저점 차이는 전체 평가점수의 1~3% 정도에 불과하여 차별화된 평가가 이뤄지고 있다고 보기 어렵고

금융소비자보호 부문에서 일부 영업점이 반복적으로 하위 평가를 받는 경우에도 별도의 조치를 취하고 있지 않음

#### <조치할 사항>

금융소비자보호 부문 KPI 점수 조정, 반복적으로 하위 평가를 받는 영업점에 대한 추가 감점 등을 통해 금융소비자보호 관점에서 실질적인 차별화가 되도록 KPI를 운영하시기 바랍니다.

### (3) 발행어음 운용 및 업무수행 체계 강화

회사는 종합금융투자사업자로서 기업금융관련 새로운 자금조달 수단으로 발행어음 업무를 영위하고 있으나

발행어음 조달자금을 국채에 준하는 공사채로 운용하는 등 적극적인 기업금융·모험자본 공급업무 수행에 미흡

또한, '24년 이후 발행어음 운용부서를 IB부문내 전담운용부서로 구성하여 운영하고 있으나,

IB부문달에 발행어음 자산 편입 심사 과정에서 투자자와의 이해상충 여부를 확인하는 업무절차가 미흡

#### <조치할 사항>

발행어음 조달자금이 기업금융·모험자본에 원활히 공급될 수 있도록 운용체계 강화 방안을 마련하고, 발행어음 자산 편입 심사시 투자자와의 이해상충 여부 확인 절차를 마련하시기 바랍니다.

#### (4) 부동산 PF 등 투자 사전심사시 이해상충 관리 강화

금융투자업자는 부동산 PF 등 투자업무 수행시 사전심사 과정에서 사업성 뿐만 아니라 임직원의 이해관계, 이해상충 등 발생 가능성을 점검해야 함에도

KB증권은 담당자의 가족회사가 출자한 시행사가 PF 사업에 참여한 사실이 발견되는 등 사전심사 단계에서 이해관계 여부에 대한 자가진단 및 모니터링 등\*이 미흡

\* IB부문 내 DSC(Deal Selection Committee), 내부규정에 따른 리스크심사 과정에서의 진단/보고절차 등

#### <조치할 사항>

부동산 PF 등 투자 사전심사 절차에서 사업 담당자의 이해관계 존재 여부를 확인하는 등 관리조치를 강화하시기 바랍니다.

#### (5) 부동산 PF 자금관리 업무 관련 내부통제절차 강화

KB증권은 PF 대출과 관련하여 차주(시행사)의 자금집행(인출) 요청시 계약서, 용역내용 등의 근거자료를 확보하여 자금집행이 적절하게 이루어지도록 해야 함에도

증빙 없는 자금집행에 동의하거나, 통상적이지 않은 용역·자문계약에도 별도의 검증절차 없이 자금집행에 동의하고 증빙자료를 보관하지 않는 등 자금집행 절차 및 기록보관 미흡

#### <조치할 사항>

부동산 PF 자금집행에 대한 검증절차 및 증빙자료 보관을 강화하는 방안을 마련하여 운영하시기 바랍니다.

## (6) 리스크심사 후 대출약정 거래조건 변경시 업무절차 강화

KB증권 「투자인수 리스크심사지침」에 의하면 실무부서는 리스크심사 요청안건에 대하여 거래조건이 변경된 경우 지체없이 심사담당 부서에 보고하고 심사안건의 재부의 여부를 확인하여야 함에도,

A부서는 심사 과정에서 ㉠ 대출약정의 후취수수료가 3%에서 0%로 거래조건이 변경되었음에도 대체투자심사부에 알리지 않고 대출약정을 체결하는 등 보고 절차 이행 미흡

### <조치할 사항>

리스크심사 후 대출약정 거래조건 변경시 보고절차 이행에 관한 모니터링을 강화하는 등 방안을 마련하여 운영하시기 바랍니다.

## (7) IT자산 정보자원관리 강화

KB증권은 회사 내규 「IT투자 및 비용관리 지침」 제20조, 「시스템운영 및 성능용량관리 지침」 제11조 등에 따라 IT 자산에 대한 운영, 통제, 유지보수 등의 관리업무를 수행하고 있으나,

현재 운영중인 시스템 000대 중 000대(약 00%)에서 제조사 기술지원이 종료된 운영체제(OS), 데이터베이스(DBMS) 및 네트워크 장비 등을 사용하고 있어, 신규 보안 취약점에 대한 조치가 곤란하거나 장애 대응이 원활하게 수행되지 않을 우려가 있으므로, 조직·인력·예산 등의 가용자원을 확충하여 동 시스템에 대해 제조사의 기술지원이 적절하게 수행될 수 있도록 개선할 필요

### <조치할 사항>

안정적인 정보처리시스템 운영을 위하여 IT자산의 기술지원 종료 여부를 주기적으로 점검하고 호환성 등을 고려하여 IT자산 최신화가 유지될 수 있도록 관리방안\*을 마련하는 등 IT자산을 지속적으로 관리하시기 바람

\* 노후 장비 교체, S/W 업그레이드, 제조사 기술지원(Extended Support 계약) 확약 등

## (8) 클라우드 시스템 관리·통제에 관한 사항

KB증권은 「정보보호조직지침」 및 「생성형 AI 개발 및 운영지침」(내규) 등에 따라, 관리대상 클라우드 시스템을 지정하고 접근통제를 수행하고 있으나,

회사가 이용 중인 클라우드 시스템에 대한 정보보안 관리권한을 담당자별로 구분하지 않고 일괄 부여하여 운영함에 따라 해당 권한에 대한 관리 및 통제가 미흡하고,

생성형 AI 관련 클라우드 시스템에 대해서는 내규상 역할 명세가 불명확하고, 해당 클라우드 시스템에 대한 접근가능자를 지정하지 않는 등 관련 내규가 미흡하게 수립·운영되고 있으며, 동 클라우드 시스템에서 서비스 중인 운영계 시스템(실제 서비스 용도)에 대한 담당자별 접근권한 통제도 미흡

### <조치할 사항>

클라우드 시스템에 대한 권한관리 강화를 위해 업무별 권한을 세분화하여 필요 최소 인력 대상으로 권한이 부여되도록 개선하고, 생성형 AI 관련 클라우드 시스템에 대한 권한관리 관련 세부 기준 및 절차가 명기된 내규를 신설하는 등 클라우드 시스템에 대한 관리·통제를 강화하시기 바랍니다.

## (9) 전자금융기반시설 등 취약점 분석·평가 강화

KB증권은 「보안점검지침」(내규) 제9조 및 제14조 등에 따라 전자금융기반시설에 대하여 연 1회, 홈페이지에 대해서는 연 2회 취약점 분석·평가를 시행하고 취약점에 대한 조치방안을 수립하여 운영하고 있으나,

전체 IT시스템(000대) 중 전자금융기반시설에 해당하는 000대(00%)에 대해서만 취약점 분석·평가 및 조치를 수행하고, 전자금융거래에 직접적으로 이용되지 않는 시스템으로 분류한 000대(00%)에 대해서는 담당 인력 및 예산 부족 등의 사유로 취약점 분석·평가를 수행하지 아니하고 있어 전자금융거래에 직접적으로 이용되지 않는 시스템의 취약점이 전자금융기반시설로 전이될 우려가 있음

### <조치할 사항>

취약점 분석·평가 담당 인력·예산 등의 가용자원을 확충하고 취약점 분석·평가 대상을 확대하는 등 전자금융거래에 직접적으로 이용되지 않는 시스템의 취약점이 전자 금융기반시설로 전이되지 않도록 취약점 분석·평가 업무를 강화하시기 바랍니다.

## 나. 개선사항

### (1) 장외파생상품 계약서 검토절차 개선

B부서 등은 장외파생상품 계약서 작성시, 기존 검토내용과 유사하다고 부서 자체적으로 판단하는 경우 법무지원부의 검토를 받고 있지 않아

헤지를 위한 장외파생상품 체결시 계약서 주요 조항 변경 및 계약서 간 조항의 차이 등으로 불리한 계약을 체결하거나 위험이 헤지가 되지 않을 가능성이 존재

#### <조치할 사항>

기존 장외파생상품 계약서의 조항을 점검하고, 주요 조항의 변경 등 특이사항이 발생할 경우 내부 법률검토 및 리스크부서와 협의하는 등 추가 절차를 마련하시기 바랍니다.

### (2) 장외파생상품 위험관리 절차 개선

리스크관리부는 C부서가 사모펀드와 장외파생계약을 체결하는 경우 담보를 수취한다는 이유로 거래상대방에 대한 위험 등을 별도 평가하고 있지 않음

#### <조치할 사항>

사모펀드 부실 등에 따른 손실이 발생하지 않도록 장외파생계약 순노출규모 (담보제외)가 큰 사모펀드에 대해 사모펀드 현황 및 기초자산의 유동성 등을 파악하여 위험수준을 측정·관리하는 방안을 마련하시기 바랍니다.

### (3) 채권매매업무 관련 내부통제 강화

KB증권은 채권매매 일별 모니터링을 실시하여 거래의 적정성을 점검하고, 담당자를 지정하여 운용북을 전담 관리하고 있으나

부서장이 매매한 건은 전체 북 관리 대상에서 제외되어 있고, 이상거래내역도 부서장이 최종 확인하고 있어, 부서장의 불건전매매 등을 모니터링하기 어렵고

매매단가 계산 오류 등 착오매매가 발생한 경우에 대한 지침이 마련되어 있지 않는 등 내부통제가 미흡

#### <조치할 사항>

부서장의 매매거래에 대한 점검절차, 착오매매시 처리방법 및 보고·사후 점검 절차 등을 내규에 반영하여 채권매매업무에 대한 내부통제를 강화하시기 바랍니다.

#### (4) 회수예상가액 산정시 사용 가정 등에 대한 적정성 검증 미흡

고정 이하 PF대출채권에 대한 회수예상가액 산정(현업부서)시 합리성이 결여된 사례\*가 확인되며, 이에 대한 심사부의 검증 내용을 확인할 수 있는 자료 부존재

\* (유사거래 사례 선정 미흡) 대상 물건과 지역이 상이한 사례를 선정

(통계적 가정 미흡) 예상 낙찰가율 추정시 최근 1년 평균 낙찰가율을 적용하였으나 전체 낙찰 건수 1건에 불과

#### <조치할 사항>

회수예상가액 추정시 유사거래 사례 선정기준 및 통계적 가정 등에 대한 검증 절차를 강화하고 심사부의 회수예상가액 검증에 대한 기록관리(검토의견 등)를 강화하시기 바랍니다.

#### (5) 투자자계좌 관리·감독체계 개선

금투협 「표준내부통제기준」은 3회 이상 연속 과당매매 점검 대상으로 선정된 계좌 등(이하 “위험계좌”)에 대하여 본점 준법감시부서 등에서 매매내역 및 투자권유의 적정성 등을 직접 점검하고 그 결과를 기록·유지할 것을 명시하고 있음에도,

KB증권(주)는 내규 「준법지원규정」의 위임에 의한 「과당매매 모니터링 업무매뉴얼」을 부서장 전결의 업무해설서로 마련하고, 위험계좌에 대한 본점 부서의 업무를 주문기록 유지 비율 준수 여부 점검으로만 한정

#### <조치할 사항>

내규 「과당매매 모니터링 업무매뉴얼」을 “지침(본부장 전결)”으로 새로 제정하고, 금투협 「표준내부통제기준」에 규정된 본점 준법감시부서 등의 위험계좌 점검 업무를 추가하시기 바랍니다.

## (6) IT외부주문 관리 개선

KB증권은 내규 「외주관리 지침」 내 IT외주인력 계약, 보안, 서비스 평가 등 통제 절차를 마련하고, 종합감사, 일일보안점검 등을 통해 IT외주인력 통제의 적정성을 점검하고 있으며, 정기적으로 서비스 품질 수준 평가를 수행하여 외주인력 계약 관리\*에 활용하고 있으나,

\* 서비스 비용 지불, 계약 연장 및 외주업체·인력 선정시 활용

검사대상기간 중 IT외주인력 증가, 외부 클라우드 기반 신규 서비스 활성화 등으로 회사의 제3자(외부주문) 리스크가 확대되고 있음에도 IT외주인력에 대한 감사는 제한적으로 수행하고 있어, 외주인력 통제의 적정성에 대한 점검이 적시에 이루어지지 못할 우려가 있으며,

매 분기 각 부서별 서비스 품질 수준을 평가하고 있으나, 정성적인 평가 위주로 수행할 뿐 아니라 정량적 평가 항목도 측정 기준이 명확하지 않는 등 서비스 품질 수준 평가가 형식적으로 이루어지는 측면이 있음

### <조치할 사항>

IT외주인력 통제 적정성에 대한 점검을 강화하고, 서비스 품질 수준 평가방식 및 절차를 개선 바랍니다.

## (7) 정보처리시스템에 대한 백업 관리 개선

KB증권은 내규 「시스템운영 및 성능용량관리 지침」, 「DB운영 관리 지침」 등에 따라 백업(backup) 대상을 선정하고 해당 백업 대상별 백업주기, 보관 기간, 소산 기준 등을 마련하여 백업 및 소산을 정기적으로 수행하며, 반기 1회 이상 백업 복구 훈련을 통해 백업데이터의 정합성을 검증하고 있으나,

해당 지침은 백업 및 소산 대상\*을 데이터베이스 위주로 명시하고 있어, 운영 체제(OS) 및 파일시스템 등 중요 시스템 파일이 누락될 우려가 있으며,

\* 정보처리시스템내에 저장되는 금융거래 및 개인신용정보 등에 대한 백업

동 지침에서 백업 복구 훈련 대상을 명확히 하지 않아 실제 훈련시 특정 데이터베이스로만 한정하여 훈련을 수행하고 있어 훈련 대상 외 백업데이터는 정합성 검증이 이루어지지 않음



#### <조치할 사항>

백업 대상 선정 기준절차를 마련·재선정 후 백업데이터 복구 훈련 대상을 확대하여 정합성 검증을 수행할 수 있도록 개선하시기 바랍니다.

### (8) 개인정보 점검·관리 개선

KB증권은 내규 「신용정보 관리 보호규정」 및 「PC보안 관리 기준」 등에 따라 임직원 단말기 내 고객정보 등 개인정보가 포함된 데이터 보관 여부를 개인정보 검출 솔루션을 통해 정기적으로 점검하고 있으며, 해당 정보를 단말기 내 보관 필요시 부서장 승인 후 보관하도록 관리하고 있으나,

검출 기준을 주민등록번호, 운전면허번호, 계좌번호, 핸드폰번호 등으로 지정하면서 외국인등록번호, 여권번호와 같은 일부 고유식별정보를 검출 기준에 포함하지 않아, 해당 고유식별정보가 포함된 파일 등이 검출되지 않을 우려가 있으며

업무 활용, 개인정보 검출 오탐 등 사유로 부서장 승인이 필요한 개인정보 파일이 승인되지 않고 임직원 단말기 내에 보관되는 등 개인정보 파일에 대한 관리가 적절히 이루어지지 않음

#### <조치할 사항>

단말기 내 승인되지 않은 개인신용정보가 보관되지 않도록 임직원 단말기 대상 개인정보 점검 및 관리를 개선하시기 바랍니다.

### (9) 개인신용정보 조회 및 적정성 점검 등에 대한 관리체계 강화

KB증권은 내규 「신용정보 관리 보호규정」에 따라 개인신용정보취급자(영업점 직원 등)가 개인신용정보 조회시 조회목적 입력하고, 그 목적 및 조회이력 등을 정보보호부가 검토한 후 신용정보관리·보호인의 확인을 받는 개인신용정보 조회 적정성 점검 관리 체계를 수립하여 운영하고 있으나,

개인신용정보취급자가 회사의 개인신용정보처리시스템에서 개인신용정보 조회시 조회목적 상세히 입력할 수 있는 기능이 누락되어 실질적인 조회목적 확인이 어렵고, 사후 조회목적의 적정성 점검기준도 미흡하여 개인신용정보 조회의 적정성 확인 업무가 실효성 있게 운영되지 않을 우려가 있음

#### <조치할 사항>

개인신용정보 조회의 세부 목적을 기록·관리하고, 조회 적정성 점검기준을 보완하는 등 개인신용정보 조회 관련 관리·점검 체계를 개선하시기 바랍니다.

#### (10) 상거래관계가 종료된 개인신용정보 관리체계 개선

KB증권은 내규 「신용정보 관리 보호규정」 및 「개인(신용)정보 파기 매뉴얼」에 따라 상거래관계가 종료된 고객의 개인신용정보를 파기하고 있고, 개인신용정보관리·보호인과 정보보호부가 개인신용정보 파기 관리체계 및 결과를 정기적으로 점검하고 있으나,

동 규정 및 매뉴얼에 따라 1단계 보안조치\*가 실시된 개인신용정보에 대해서는 영업조직 외 부서의 접근 권한 통제가 미흡하게 운영되고 있어, 업무목적외 조회·이용 등이 발생할 우려가 있음

\* 상거래관계 종료일부터 3개월 이내에 실시하는 선택정보 파기·접근권한 통제 등 보안조치

##### <조치할 사항>

상거래관계가 종료된 개인신용정보에 대한 업무목적외 조회 등을 방지하기 위해 관련 규정 및 매뉴얼을 정비하고, 통제 절차를 개선하시기 바랍니다.

#### (11) 프로그램 변경 통제 강화

KB증권은 내규 「응용프로그램 유지보수 지침」, 「형상관리 지침」 등에 따라 변경 관리와 관련해서는 변경 관리 시스템 등 사내 전용 시스템을 사용하여 승인 관리함을 원칙으로 하며, 시스템 개발, 유지보수 및 운영과 관련된 항목에 대해서는 요구사항부터 각 항목의 전체 생명주기에 걸쳐서 식별 및 추적이 가능하도록 형상관리를 실시하고 있으나,

모바일 변경관리 시스템을 통해 결재하는 경우 테스트자료, 소스 비교 등의 실질적인 확인이 불가하고,

매매체결시스템(MTS, HTS 등) 상 이용자의 거래지시 정보에 대한 정합성 검증 기능이 일부 미흡하여 프로그램 오류 등으로 인한 거래오류가 발생할 우려가 있음

##### <조치할 사항>

변경 내용의 정당성 확인 등 관련 변경관리 프로세스가 적정하게 수행될 수 있도록 개선하고, 매매체결 시스템 내에 거래지시 정보 관련 사전 검증체계도 보다 강화하시기 바랍니다.

## (12) 침입탐지 관리시스템 운영 개선

KB증권은 내규 「정보보호규정」 제15조 등에 따라 웹트레이딩시스템(WTS)의 네트워크 연결구간에 침입탐지 시스템을 설치하고 차단모드로 설정하여 비인가자의 불법적인 접근 및 침해사고 등을 예방하기 위한 보안대책을 수립·운영하고 있으나,

모바일트레이딩시스템(MTS) 및 홈트레이딩 시스템(HTS)의 네트워크 연결구간에는 침입탐지 시스템이 설치되어 있지 않아, 침해사고 등 이상행위 발생시 적시 대응이 어려울 우려가 있음

### <조치할 사항>

중요 네트워크 연결구간(MTS, HTS)에 침입탐지시스템을 설치·운영하여 해킹 등의 위협에 대한 대응수준을 강화 하시기 바랍니다.

## (13) 신용정보처리시스템의 내부통제 개선

KB증권은 취급 중인 개인신용정보의 안전한 관리를 위하여 내규 「신용정보 관리·보호규정」 제5조 등에 따라 개인정보 유출에 대한 내부통제시스템을 구축하고 있으나,

신용정보처리시스템에서 개인(신용)정보가 포함된 정보를 조회하거나 동 시스템을 통해 거래 혹은 안내 시 해당고객이 아닌 제3자에게 노출 및 전달될 가능성이 있음에도 이에 대한 사전 검증기능 및 모니터링이 일부 미흡함

### <조치할 사항>

신용정보처리시스템에 고객 개인(신용)정보 관련 사전 검증절차(로직)를 추가하고, 관련 모니터링을 강화하는 등 관리체계의 개선하시기 바랍니다.