

## 제재내용 공개안

1. 금융기관명 : 신한투자증권(주)

2. 제재조치일 : 2024. 6. 7.

3. 제재조치 내용

대상	내용
기 관	기관주의, 과태료(80백만원) 부과
직 원	퇴직자 위법·부당사항(주의 상당) 1명

4. 조치대상사실

가. 문책사항

(1) 전자금융거래 안전성 확보의무 위반

(가) 프로그램 변경통제 불철저

「전자금융거래법」 제21조제2항, 「전자금융감독규정」 제7조, 제29조 제6호에 의하면 금융회사는 전자금융거래의 안전성과 신뢰성을 확보할 수 있도록 정보처리시스템 등과 관련한 안전성 기준을 준수하여야 하며, 프로그램의 운영시스템 적용은 처리하는 정보의 기밀성·무결성·가용성을 고려하여 충분한 테스트 및 관련 책임자 승인 후 실시해야 한다.

① 신한투자증권(주)은 2019.3.28.~2019.6.17. 기간 중 간편인증시스템을 도입하면서 프로그램을 운영시스템에 적용할 때 접속자 수에 따른 전산자원(CPU·MEM·트래픽 유입량) 사용을 분석을 통해 간편인증시스템이 중단 없이 정상적으로 운영 가능하도록 동시 접속자 수를 산정하는 가용성 테스트를 실시하지 아니하여 접속자수 증가에 따른 시스템 부하발생 여부 등을 적정히 검증하지 못하였으며,

간편인증시스템의 특정 서버 장애 발생시 나머지 정상 서버로 전환되어 가용성을 확보할 수 있도록 구성하였으나, 운영시스템 적용일인 2019.6.17.까지 전산센터 서버간 자동전환 여부에 대한 가용성 테스트를 실시하지 아니하여 서버의 자동 전환을 위한 방화벽 정책에 오류가 있었음을 사전에 확인하지 못함\*에 따라,

\* ○○센터에서 각 시스템별 방화벽 설정 변경에 대한 확인을 요청(2019.5.10.)하였으나, 테스트 미실시로 오류를 검증하지 못함

2021.1.11. 접속자 증가시 SSO\* DB의 교착상태(Deadlock)로 인한 간편인증서버의 프로세스 자원 고갈 장애가 발생하였고, 일산 재해복구센터의 간편인증시스템 서버의 장애 발생시 죽전 주전산센터의 서버로 자동전환되지 못하여 장중 약 1시간 18분간 (09:06 ~ 10:24) 간편인증을 통한 모바일 트레이딩 시스템(MTS, “신한알파” 및 “신한i모바일”) 로그인에 중단된 사실(사고금액 약484백만원)이 있다.

\* SSO(Single Sign On) : 한 번의 로그인으로 여러 서비스를 이용하게 해주는 인증 시스템

② 신한투자증권(주)는 2020.3.12.~4.28. 기간 중 ○○모니터링 적용을 위해 MTS 접속 서버에서 ○○프로그램을 변경하는 과정에서, MTS 접속 서버가 중단 없이 정상적으로 운영 가능하도록 고객의 주문이 순차적으로 처리되는지 여부 등에 대한 가용성 테스트를 실시하지 아니하여,

2020.5.21. 일부 MTS 접속 서버에서 고객의 주문이 지속적으로 적재되어 서버가 중단되는 전산장애가 발생하였고, 장 시작 이후 약 5시간 15분간(09:00 ~ 14:15) 동 접속서버를 통한 고객의 주문이 처리되지 않은 사실(사고금액 약53백만원)이 있다.

이와 같이 회사는 「전자금융거래법」 제21조 제2항 등을 위반하였다.

#### < 관련규정 >

1. 「전자금융거래법」 제21조 제2항
2. 「전자금융감독규정」 제7조, 제29조 제6호