경영유의사항 공개

1. 금융회사명 : 파인아시아자산운용㈜

2. 제재조치일 : 2023. 3. 13.

3. 조치내용

제재대상	제재내용
기 관	○ 경영유의사항 2건

4. 조치대상사실

가. 경영유의사항

(1) 특별자산펀드 자금관리 내부통제 강화

‘▲▲▲○○특별자산투자신탁 ●호’ 및 ‘▲▲▲○○특별자산투자신탁 □호’ 운용과정에서 아래와 같이 자금관리 업무를 소홀히 하였는바, 향후 특별자산펀드 자금관리 관련 내부통제를 강화할 필요가 있음

㈎ 사업자금 관련 계좌 관리 강화

사업자가 지정된 계좌 이외의 계좌를 임의로 개설하여 분양수입금 계좌로 사용하거나 사업 관련 계좌의 입출금 및 잔고내역에 대한 실사가 누락된 경우가 있는바,

자금 사고 방지를 위하여 투자사업 관련 계좌의 개설·해지 등 변동 내역에 대한 모니터링을 강화하고, 투자사업 관련 계좌에 대하여는 공동인감 등록이나 질권설정 등 통제장치를 빠짐없이 갖추도록 하며, 주기적으로 제3자가 계좌내역에 대하여 은행 잔고증명서와 대사하는 등 사업 자금 관련 계좌에 대한 관리 절차를 강화할 필요가 있음

㈏ 자금 집행 등 사업관리 강화

사업자가 구체적인 증빙을 포함한 자금인출 신청서를 제출하지 않은 채 자금을 집행하거나 투자사업에 대한 현장 실사 등이 정기적으로 이루어지지 않은 경우가 있는바,

증빙자료를 기초로 자금집행의 적정성을 면밀히 확인한 후 사업자금이 집행될 수 있도록 통제절차를 강화하고, 투자사업의 공정진행 및 분양현황 등에 대한 지속적인 점검이 이루어질 수 있도록 사업관리 절차를 강화할 필요가 있음

(2) 이사에 대한 자금 대여 시 이해상충 방지를 위한 내부통제 강화

○○이사에게 자금을 대여하면서 ○○이사가 본인에 대한 자금대여를 직접 승인한 경우가 있는바,

이사와 회사 간 이해 상충을 방지하기 위하여 ○○이사를 비롯한 이사에 대한 자금대여 시 이사회 결의를 거치게 하는 등 내부통제 절차를 강화할 필요가 있음