경영유의사항 등 공개안

1. 금융기관명 : 엠캐피탈㈜

2. 조치일 : 2024. 2. 29.

3. 조치내용

대상	내 용
기관	경영유의 1건, 개선 2건

4. 조치대상사실

가. 경영유의사항

(1) 개인사업자 스탁론 상품 취급 불철저

여신전문금융회사는 사업자등록증을 보유한 개인사업자를 대상으로 한 대출상품을 개발·취급하는 경우에는 관련 규제 적용 여부 등을 사전에 면밀히 검토하여 대출이 건전하게 운영되도록 해야 함

하지만 엠캐피탈은 2021년 5월 개인 스탁론(주식매입자금대출)을 개인사업자 대상으로 확대하여 주식을 담보로 한 사업자 운전자금 대출(이하, "㈜스탁론") 취급을 추진하면서, 동 대출한도를 여신전문금융업협회의 「자금용도외 유용 사후점검 기준」상 운전자금용도 사후점검 생략대상*과 동일하게 설정하였으나,

* 건당 1억원 이하 개인사업자대출의 경우 운전자금 용도외유용 사후점검을 생략할 수 있으나 대출 담당자는 생략 대상의 적정성을 면밀히 점검하여야 함(「자금용도외 유용 사후점검기준」§3①2.,②)

회사는 상기 과정에서 사후점검 생략대상 적정성을 제대로 점검하지 않은 채, ㈜스탁론의 용도외 유용여부에 대한 사후점검을 실시하지 않았음

이로 인해 개인사업자인 차주의 실제 사업여부 등 용도외 유용 가능성이 대출심사 전·후로 면밀하게 검토되지 않아 ㈜스탁론이 사업활동과 무관한 사업자 개인의 주식매입자금에 사용될 우려가 있는 등 대출 관련 업무가 전반적으로 부실하게 운영되었음

따라서 회사는 ㈜스탁론의 계속 취급 여부를 재검토하고, 사업자금 용도 외 목적으로 이용하고 있는 기존 대출 건에 대해서는 만기 연장 불가를 안내하는 등 정리방안을 마련하시기 바라며, 또한 정기적인 모니터링을 통해 사업자의 휴·폐업 여부를 확인하여 기한의이익 상실 처리 등 사후관리를 강화하시기 바람

나. 개선사항

(1) 개인 스탁론 운영 내부기준 불합리

회사는 금융상품을 취급하는 경우 「여신전문금융업법」 등 관련 법규를 준수할 수 있도록 회사 내규 「여신정책규정」에 따라 세부 운영기준·절차를 마련할 필요가 있음

하지만 회사는 개인 스탁론 상품을 취급하면서 상품운영, 심사, 사후관리 및 담보평가 등 회사가 수행해야 하는 업무와 관련된 기준 및 절차를 마련하지 않고 있어 추후 부실하게 상품을 취급할 가능성이 있음

따라서 회사는 개인 스탁론 상품 특성을 반영한 별도의 내규를 마련하고, 개인 스탁론 취급 시 내규에 따라 투명하게 운영될 수 있도록 관련 절차를 개선하시기 바람

(2) 개인사업자대출 운영 내부기준 불합리

개인사업자를 대상으로 대출을 취급하는 경우에는 여신전문금융업협회의 「개인사업자대출 여신심사 가이드라인」 및 「자금용도외 유용 사후점검 기준」 등에서 정하고 있는 준수사항들을 회사 내규 등 내부기준에 반영하여 운영하는 것이 바람직함

하지만 회사는 내규*에 위 규정 등에서 정한 자금용도외 유용 사후점검 사항을 반영하지 않고 매뉴얼로만 업무를 수행하고 있어 대출 사후관리 업무가 제대로 이행되지 않을 가능성이 있고, 또한 소득대비대출비율(LTI) 활용 등을 내규「가계·개인사업자대출 여신심사지침」에 포함하고도 ㈜스탁론 취급 시에 이를 적용하지 않았음

*「기업여신 심사 및 사후관리 규정」 및「가계·개인사업자대출 여신심사지침」

따라서 회사는 개인사업자대출을 건전하게 취급·운영하기 위해 위 규정 등의 세부사항을 반영하여 기준 및 절차를 마련하는 등 관련 내규 등을 합리적으로 개선하시기 바람