경영유의사항 공개

1. 금융회사명 : ㈜하나자산운용

2. 제재조치일 : 2016. 10. 11.

3. 제재조치내용

제재대상	제재내용
기 관	경영유의 : 4건

4. 제재대상사실

가. 경영유의사항

(1) 펀드 투자제안서상 위험고지 보완 필요

○ 펀드 투자제안서의 “주요 위험 및 안정성 확보 방안” 항목에 현지 금융기관의 대출의향서만 발급받았음에도 공사비를 100% 확보한 것으로 명기하거나 전문투자자에 대한 투자제안서에는 위험 요인 항목을 기재하지 않은 사례가 있으므로,

향후 투자제안서상 위험고지 항목에 대해서는 리스크관리위원회 등이 사전에 면밀히 검토하는 등 내부통제를 강화할 필요가 있음

(2) 집합투자재산 평가업무 보완 필요

○ 집합투자재산의 기초자산인 대출채권에 대한 이자 연체 발생 및 담보자산 분양율 저조 등 공정가치 변동사유가 발생하였음에도 이에 대한 평가가 제때에 이루어지지 않았고,

폐쇄형부동산 공모펀드의 경우 설정 이후 기초자산인 부동산 가치의 재평가를 전혀 실시하지 아니하여 집합투자증권 거래에 있어서 투자자의 판단을 위한 적정한 정보 제공이 이루어지지 아니한 사실이 있으므로,

집합투자재산에 대한 시의성 있고 적절한 평가가 이루어지도록 집합투자재산 평가기준을 보완하고, 집합투자재산평가위원회의 소집기준 등을 보다 구체적으로 명시하여 운영할 필요가 있음

(3) 특수목적회사(SPC)의 자금관리 철저 필요

○ 회사는 특별자산펀드가 지분을 100% 보유한 SPC의 자금사용에 대해 사전 심사 또는 통제 없이 사후보고만 받고 있으므로,

자금집행의 적정성 및 투명성을 확보할 수 있는 내부통제 방안을 마련하여 SPC의 자금관리를 철저히 할 필요가 있음

(4) 펀드자산 매각절차 관리 강화 필요

○ 펀드가 보유한 부동산 매각에 대한 의사결정이 실질적으로 실무진에 의해 이루어지고 있고 매각 관련 서류의 기록이나 보관이 미흡한바,

투자위원회(위원장 : 대표이사)의 운영을 내실화하고 매각 관련 체크리스트를 마련하는 한편, 매각관련 서류의 기록이나 보관에 만전을 기할 필요가 있음