경영유의사항 · 개선사항 공개안

1. 금융기관명 : 하나자산신탁㈜

2. 제재조치일 : 2017. 7. 17.

3. 제재조치내용

제재대상	제재내용
기 관	경영유의사항 4건

4. 제재대상사실

가. 경영유의사항

(1) 신탁계정대여금 운용기준 합리화

○ 명확한 기준 및 합의절차 없이 타 신탁사 수준을 감안하여 이자를 수취하는 등 운용기준이 불합리하고, 이자 산정방식, 신탁보수 및 신탁계정대여금 이자의 이중부담 등에 따라 위탁자와의 분쟁 또는 소송의 위험이 높아질 수 있으므로

이자 산정기준, 수취방법 및 시기, 사전협의 및 합의 절차 등을 명확히 하고 실질적으로 동 기준에 따라 운영될 수 있도록 산정근거, 협의자료 등을 기록·보관할 필요가 있음

(2) 감리업체에 대한 적합성 검토 미흡

○ 감리업체의 적합성에 대한 자체심사 없이 위탁자 요청을 수용하여 승계계약을 체결하는 등 미흡한 부분이 있으므로, 감리업체에 대한 적합성 검토와 관련하여 세부 실시방안을 마련할 필요가 있음

(3) 대손충당금 세부 산정기준 마련

○ 손상의 인식, 손상율 및 손상금액 산정 등에 관한 구체적인 회계처리기준이 없어 향후 손상발생 시 대손충당금 산정이 부적절하게 이루어질 개연성이 있으므로, 국제회계기준에 근거한 대손충당금 세부 산정기준을 마련할 필요가 있음

(4) 감사조직 강화

○ 감사조직의 가용인력이 부족하고 준법감시업무 및 소비자보호업무를 겸직하고 있어 적절한 수준의 감사업무를 수행하기 어려우므로

자체감사기능이 적절히 발휘될 수 있도록 인력보강 또는 업무조정 등을 통하여 감사조직 역량을 강화할 필요가 있음