경영유의사항 등 공개안

1. 금융회사명 : 농협은행

2. 조치일 : 2019. 4. 19.

3. 조치내용

대상	내용
기관	경영유의사항 3건

※ 경영유의 및 개선사항은 금융회사의 주의 또는 자율적 개선을 요구하는 행정지도적 성격의 조치임

4. 조치대상사실

가. 경영유의사항

(1) COFIX 산정체계 내부통제 강화

COFIX 산정 및 한국은행 금리조사표 작성 시 활용하는 「COFIX 내부통제 표준절차」에는 COFIX 산정에 관한 원칙적인 내용만이 명시되어 있어 이를 구체적인 업무처리에 활용하기에 미흡하며, 금리산정 오류 등이 발생할 경우 원인 및 책임소재를 명확하게 규명하기 어려울 우려가 있으므로

COFIX 산정 및 한국은행 금리조사표 작성 등과 관련한 업무처리 및 통제절차를 내규에 구체적으로 규정하여 운영하는 등 기준금리 산정 관련 내부통제를 강화할 필요가 있음

(2) 감면금리 적용시 내부통제 강화

감면금리를 적용한 대출의 기한 연장 시 감면금리를 변경 적용할 때에는 그 사유 및 승인내역을 구체적으로 기록·관리하고 차주에 대하여 감면금리 변경내역을 안내하는 등 감면금리 적용 관련 업무절차를 강화할 필요가 있음

(3) 금리인하요구권 안내절차 강화

차주에 대한 금리인하요구권 안내를 휴대전화 문자메시지(SMS)로만 실시하고 있어 우편 또는 이메일을 안내방법으로 선택한 차주에 대하여는 금리인하요구권 안내가 이루어지지 않아 차주의 권익보호가 소홀해질 우려가 있으므로

모든 차주에 대하여 주기적으로 금리인하요구권이 안내될 수 있도록 대고객 안내 수단을 다양화하는 등 관련 업무절차를 강화할 필요가 있음