경영유의사항 공개

1. 금융회사명 : 우리자산신탁 주식회사

2. 제재조치일 : 2024. 2. 20.

3. 조치내용

제재대상	제재내용
기 관	경영유의사항 4건

4. 조치대상사실

가. 경영유의사항

(1) 자금의 실재성 및 계좌관리 내부통제 강화

신탁계정의 전산상 금액과 잔액증명서상 금액이 불일치하거나 신탁계약 및 대리사무계약이 종료 또는 해지되었음에도 계좌가 해지되지 않은 사례가 존재하는바,

잔액불일치의 원인이 된 전산오류를 방지할 수 있도록 시스템을 개선하고 전자금융거래 시스템 적용이 어려운 수기 계좌에 대해서는 잔액대사 등 통제절차를 강화하며, 주기적인 신탁재산의 실재성 확인 및 불필요한 계좌 정리를 위한 내규를 마련할 필요가 있음

(2) 위임장, 계약서 등 문서 작성 및 교부 시 내부통제 강화

위탁자에게 담보신탁재산에 대한 임대차권한과 관련하여 포괄적 위임장을 잘못 교부하거나 자금관리 대리사무계약 체결과정에서 ⓐ기준이 실제와 다른 내용으로 잘못 계약서가 작성된 사례가 있는바,

향후 유사사례가 재발되지 않도록 위임장 및 계약서류 등 문서 작성·교부에 관한 직원 교육을 강화하고 관련 내부통제를 강화할 필요가 있음

(3) 대리사무 관련 제3자 입금 및 자금집행 통제 강화

㉮사업 등 관련 대리사무를 수행하는 과정에서 자금관리계좌로 위임자나 수분양자 등이 아닌 제3자 명의로 자금이 입금되었으나 해당 금원이 계약상 정당하게 입금된 내역인지 그 사유를 확인하지 않고 전액 사업비 명목으로 집행되거나, 자금집행 시 필요한 증빙자료들이 적절히 첨부되지 않아 자금집행의 적정성에 대한 확인·심사가 소홀히 이루어진 사례 등이 있는바,

금융사고 예방을 위하여 제3자 입금 여부 및 그 사유를 확인하는 등 입금내역에 대한 통제를 강화하고, 대리사무 관련 자금집행 시 근거서류 및 증빙서류에 대한 확인을 철저히 하여 자금집행에 대한 적절한 심사와 통제가 이루어질 수 있도록 내부통제를 강화할 필요가 있음

(4) 인장 관리 내부통제 강화

㉮사업과 관련하여 담당자가 ⓑ공문 발송시 사용인감을 사용하면서 인장주관부서에 인감날인대장을 신청하고 증빙서류를 제출하는 등의 절차를 이행하지 않은 사례가 있는바,

인장의 오용을 방지할 수 있도록 인감사용내역에 대한 모니터링을 강화하고 인감관리 및 인감 사용절차에 대한 내부통제를 강화할 필요가 있음