경영유의사항 · 개선사항 공개안

1. 금융회사명 : DB금융투자㈜

2. 제재조치일 : 2018. 1. 29.

3. 제재조치내용

제재대상	제재내용
기관	경영유의사항 1건, 개선사항 1건

4. 제재대상사실

가. 경영유의사항

(1) 유가증권 인수업무 취급시 리스크심사 강화

□ DB금융투자㈜는 XXXX.XX.XX.~XXXX.XX.XX. 기간 중 비상장 회사의 사모사채(○○○억원)를 인수하는 과정에서 해당 산업에 대한 평가 없이 해당 기업이 제출한 자료를 그대로 수용하여 투자 여부 판단 및 리스크 검토를 진행한 결과 사모사채 납입대금의 사용처, 발행기업의 재무상태, 상환능력 등에 대하여 충분한 심사를 하지 아니하여 결과적으로 ○○○억원의 미상환 잔액이 발생한 사실이 있으므로

○ 재발방지를 위해 향후 유가증권 인수업무 취급시 해당 산업분야 및 발행기업의 영업활동, 재무상태, 상환능력 등에 대한 충분한 검토를 수행하여 종합적인 정보에 기초한 투자 결정이 이루어질 수 있도록 리스크심사를 강화할 필요

나. 개선사항

(1) 리스크 심사 및 관리 절차 개선

□ DB금융투자㈜는 「리스크관리규정」에 따라 회사 전체 및 부서별 세부 리스크한도를 설정·운용하고 있으나 리스크실무위원회*에서 투자규모 등과 관계없이 대부분의 안건을 심의·의결하고 있고, 대부분의 투자건도 사업부장의 전결권으로 운영되고 있으며, 리스크관리 업무 과정에서 고의·중과실로 인한 손실 발생시 이에 대한 책임소재가 명확하지 않는 등 실효성 있는 리스크 관리 및 통제가 이루어지지 않고 있으므로

* 리스크관리위원회 역할은 리스크관리 전략수립·규정 제개정·감독 등에 한정되고, 실무적 안건 심사·의결은 의사결정을 신속히 하기 위해 리스크실무위원회에 전적으로 위임

○ 리스크관리위원회 및 리스크실무위원회의 심사절차 및 승인 권한 등을 투자금액 등을 기준으로 구체화·세분화하고, 투자규모가 큰 경우 대표이사의 승인을 거치게 하는 등 리스크 심사절차를 개선할 필요가 있고

○ 리스크관리 업무 과정에서 고의·중과실로 인한 손실 발생시 이에 대한 책임소재를 명확히 할 수 있도록 관련 내용을 규정에 명문화 하는 등 리스크 관리 체계 및 절차를 개선할 필요