경영유의사항 등 공개

1. 금융기관명 : 신한은행

2. 제재조치일 : 2018. 1. 25.

3. 제재조치내용

제재대상	제재내용
기 관	경영유의 3건

4. 제재대상사실

가. 경영유의사항

⑴ 전자방식 외상매출채권담보대출 사후관리 강화

신한은행이 일부 중소기업에 대해 취급한 전자방식 외상매출채권담보대출과 관련하여, 차주(판매기업)가 대출금을 대출 당일 구매기업에게 전액 송금한 것으로 확인되어 외상매출채권담보대출의 형식을 띤 구매기업의 자금융통으로 의심되는 사례가 있는 바, 유사 사례를 방지하기 위하여 대출 취급 이후 대출금 흐름의 이상징후 여부를 확인하는 등 사후관리를 강화할 필요가 있음

(2) O/A(Open Account)방식 수출채권 매입업무 철저

은행의 O/A방식 수출채권 매입업무와 관련하여, 검사 결과 수출채권대금이 만기일에 수입자로부터 정상입금되지 않고 수출자가 자기자금으로 일부 또는 전부를 결제하는 등의 이상징후가 다수 발견되었음에도 불구하고 이에 대한 확인을 소홀히 하여 이후에 다른 은행이 이미 매입한 수출채권을 중복 매입한 사례가 있으므로, 앞으로 유사 사례를 방지하기 위하여 O/A방식 수출채권 매입업무와 관련한 이상징후를 발견한 경우 그 사유를 정확하게 확인하는 등 관련 업무를 강화할 필요가 있음

(3) 시설자금대출 관련 서류 진위 여부 확인업무 철저

시설자금대출 취급시 차주사가 제출한 기성금 청구서와 지급증빙의 불일치에도 불구하고 지급여부에 대한 진위 확인을 소홀히 한 결과 대출금이 부당하게 지급되었으므로, 앞으로 유사 사례를 방지하기 위하여 시설자금대출 취급시 차주사의 기성금 지급에 대한 진위 여부를 철저히 확인하도록 하는 등 관련 업무절차를 강화할 필요가 있음