경영유의사항 공개안

1. 금융회사명 : 하나은행

2. 조치일 : 2022. 5. 16.

3. 조치내용

조치대상	조치내용
기　　관	경영유의사항 2건

※ 경영유의사항은 금융회사의 주의 또는 자율적 개선을 요구하는 행정지도적 성격의 조치임

4. 조치 대상 사실

가. 경영유의사항

(1) 외국환업무 취급에 대한 관리 강화

① 하나은행 「2018년 ○○○ ○○○ ○○○○ ○○기준」, 「2020년 ◉◉◉ ◉◉◉ ◉◉◉◉ ◉◉기준」에 의하면 예금, 대출 및 외환거래 등을 통해 계약체결의 실질적 효과 없이 명목상의 실적을 증가시키는 행위, 타점거래고객의 1회성 실적유치, 공동마케팅 위장 임의 실적 배분 및 권유자 임의 등록(실적 몰아주기), 실적부풀리기를 위한 임의 이·수관 등의 행위를 불건전 영업행위로 규정하고 있는데도,

중앙6콜라보지역본부 소속 7개 지점*은 협업그룹의 외국환평가점수 증대를 목적으로 20XX.X월~20XX.XX월 및 20XX년 X월 기간 중 정릉지점의 외환거래를 분산 취급(164건, 35,205천달러)하였음.

* 정릉, 성북동, 고대병원, 안암동, 돈암동, 삼선교, 월곡동지점

거래 분산(실적나누기) 등 불건전 영업행위는 은행 내 영업평가를 왜곡할 뿐 아니라 불법 거래에 대한 모니터링 소홀 등을 유발할 수 있으므로 건전영업에 대한 교육을 강화하고 평가 기준을 정비하는 한편, 협업 그룹 지점 내 동일 고객의 거래 분산 등 불건전 영업행위에 대한 모니터링을 강화하시기 바람

② 하나은행 내규 「♣♣♣ ♣♣♣♣」제X.X.X조에 따르면 미화기준 10만불 상당액을 초과하는 당발송금 처리 시에는 발신전문에 담당 책임자와 다른 책임자가 복수결재 하여야 하고

내규 '◈◈◈◈규정' 제XX조, '▣▣▣▣▣▣▣▣규정' 제XX조 및 '◎◎◎◎◎◎' 제X조제X호에 따르면 각 부점은 외화송금신청서 및 증빙서류의 책임자 결재여부에 대해 매일 감사하여야 하는데도,

하나은행 정릉지점, 성북동지점, 안암동지점은 20XX.X.XX.~20XX.X.XX. 기간중 취급한 ㈜◈◈◈◈◈◈◈◈◈◈◈◈의 당발거래 208건에 대해 지급신청서 및 증빙서류(송금전문)에 대해 책임자의 결재 또는 연서를 누락하였고, 자점 감사에서도 이를 확인하지 못하였음

외국환거래에 대한 책임자의 관리 소홀은 불법·편법 거래가 장기간 지속되는 원인이 될 수 있으므로 내부감사 제고 등을 통해 자체점검을 강화하시기 바람

(2) 담보대출 업무에 대한 취급절차 강화

하나은행 내규 「◈◈◈ ◈◈◈ ◈◈◈◈」제X.X.X조 제X호에 따르면, 예·적·부금 및 금전신탁수익권을 담보로 취득할 경우에는 취급자를 포함한 복수의 은행직원이 본인확인 및 인감대조 절차를 이행하여야 하고

내규「⊙⊙⊙ ⊙⊙」제X.X.X조에 따르면, 예·적금 및 금전신탁수익권증서를 점유하지 않은 경우 해당 증서의 질권설정 표시면을 복사한 후 "통장수령필" 이라고 기재하고 예금주의 기명날인을 받아 보관하여야 하는데도,

하나은행 정릉지점은

① 고객 ◎◎◎의 예금담보대출을 취급하면서 고객이 내점하지 않은 상태에서 은행직원이 임의로 비밀번호를 입력하여 담보인 예금통장을 발행하고 "통장수령필"이라고 기재 후 서명 및 도장 날인하였고,

② 소속 직원 OOO의 모친인 고객 ◈O◎의 수익담보대출 및 간접투자증권담보대출을 취급하면서 고객이 내점하지 않았는데도 은행직원이 임의로 비밀번호를 입력하여 담보 관련 통장을 발행하고 "통장수령필"이라고 직접 기재 후 서명 및 도장 날인하는 등 본인확인 절차에 소홀하였음

고객 거래 취급과정에서 본인확인 절차를 소홀히 하는 경우 고객의 민원을 유발할 수 있으므로, 직원교육을 강화하는 한편 신분증 리더기를 통한 본인확인 및 지점 외부에서 업무 취급 시 무선단말기 사용을 의무화하는 등 취급절차를 강화하고 관련 내규를 정비하시기 바람