경영유의사항 등 공개안

1. 금융기관명 : 롯데캐피탈㈜

2. 조치일 : 2022. 12. 22.

3. 조치내용

대상	내 용
기관	경영유의 1건, 개선 1건

4. 조치대상사실

가. 경영유의사항

(1) 비대면 개인신용대출 관련 내부통제 강화

여신전문금융협회의「비대면거래 고객확인의무 이행 참고기준」, 내규 「신용대출 운영세칙」제13조 및 제17조에 따라 개인신용대출 접수 시 신청인의 본인 여부를 확인하고 Anti-Fraud 시스템에 의한 대출요건 진위 여부를 판단하여 개인신용대출 사기로 의심되는 건*에 대해서는 추가적으로 심사팀 심사를 진행하고 있는데,

* 개인명의 도용 또는 금융사기 사건 관련자, 주민등록번호 허위정보DB 존재 등

최근 개인신용대출 취급시 대출플랫폼·다이렉트 등 비대면대출이 급격히 증가하고 비대면대출시 신속한 대출을 위해 주로 자동대출송금을 실행하고 있어, Anti-Fraud 시스템을 통한 명의도용 등 전자금융사기의 사전 방지가 더욱 중요해지고 있으므로

의심거래를 보다 철저히 걸러낼 수 있도록 명의도용 등 대출사기 민원 발생 상황을 주기적으로 모니터링하여 신종 사기수법 분석결과를 Anti-Fraud 시스템에 반영·보완하는 등 비대면 개인신용대출 관련 업무에 유의하시기 바람

나. 개선사항

(1) 부동산 PF 대출 사업성 평가기준 미흡

여신금융협회의 「여신금융회사의 부동산PF 리스크관리 모범규준」 제9조 제2항 및 제3항, <별표1>에 의하면 여신전문금융회사는 부동산 PF 대출 사업장별 사업성을 평가하고 이를 반영하여 부동산 PF 대출 관련 자산에 대한 건전성을 분류하여야 함에도

내규「부동산 프로젝트대출 취급규정」에는 부동산 PF 대출의 사업성 평가 및 건전성 분류를 위한 세부적인 기준 등이 미흡하므로

분양률, 착공 여부, 공사중단 여부, 준공 여부, 공정률, 연체 여부 등을 반영한 세부기준을 마련하여 운영하는 등 관련 업무를 개선하시기 바람