경영유의사항 등 공개안

1. 금융회사명 : 아이엔지은행 서울지점

2. 조치일 : 2022.10.5.

3. 조치내용

대상	내용
기관	경영유의사항 3건

* 경영유의 또는 개선사항은 금융회사의 주의 또는 자율적 개선을 요구하는 행정지도적 성격의 조치임

4. 조치대상사실

가. 경영유의사항

(1) 내부위원회 운영의 합리성 제고

□ 아이엔지은행 서울지점은 내규 「Control Framework」에 따라 내부 위원회를 구성·설치하고, 위원회 개최시 관련 의사록을 작성·보관하고 있으나,

내부위원회 운영과 관련하여 의사정족수 및 의결정족수가 내규에 규정되어 있지 않고, 의사록은 개최일시·참석위원명·안건의 주요내용 위주로 작성하고 위원별 발언요지 및 찬반여부는 기재하지 않아, 위원회에서 논의된 구체적인 내용을 확인하기 어려우므로

내부위원회 운영과 관련된 내규에 위원회 정족수, 위원별 발언내용 및 찬반여부 등을 포함한 의사록의 구체적 작성방법, 위원장의 의사록 서명날인 등을 규정함으로써 위원회 운영의 합리성 및 의사결정 과정의 투명성을 제고할 필요가 있음

(2) 명령휴가제도 운영 강화

□ 아이엔지은행 서울지점은 내규 「금융사고예방 및 명령휴가에 관한 지침」에 따

라 금융사고 가능성이 높은 업무군에 대하여 명령휴가(의무적으로 부여되는 연속휴가)를 실시하고 사고예방 점검을 실시하고 있으나,

사고예방 점검대상에 금융사고 발생위험이 높은 ■■부(자금송금 및 회계처리 담당) 소속 임직원은 포함하지 않고, 점검대상부서* 직원 총 ○○명중 ●명에 대해서는 2019년 이후 검사기간 종료일 현재까지 한번도 점검을 실시하지 않고 일부 직원만을 집중적으로 점검**하고 있으며,

* 2개부서(◆◆부, □□부)를 대상으로 명령휴가 점검을 실시
** 점검을 실시한 ○○명중 ◎명은 ◐회씩 점검을 실시

점검대상기간을 명령휴가기간으로 국한하고 있어 휴가기간 이전에 발생한 업무수행 내역은 점검대상에 포함되지 않고,

점검항목을 휴가기간 중에 발생한 점검대상자의 사무실 출입·고객관련 특이사항(전화, 이메일)·메신저 및 전화녹취 내용 유무 등으로 한정하고 있고, 휴가기간 종료 후 1~3개월이 경과한 시점에 점검을 실시하고 있어 점검대상직원이 휴가 복귀후 자신의 사고를 축소·은폐할 가능성이 있으므로,

금융사고 위험이 있는 ■■부 소속 임직원에 대해서도 명령휴가 점검을 실시하고, 점검 미실시자를 우선 점검대상으로 선정하여 실시하되 대상자의 휴가기간 중에 사고예방 점검을 실시하고 점검항목도 확대하는 한편, 점검대상기간을 휴가기간으로 국한하지 않고 임의의 기간으로 선정하여 휴가기간 이전의 업무수행 내역에 대해서도 점검을 실시하는 등 관련 제도를 강화하여 운영할 필요가 있음

(3) 여신감리기능 강화

□ 아이엔지은행 서울지점은 자체적인 여신감리 관련 내규가 마련되어 있지 않은 상태에서 신용리스크관리 업무를 담당하는 ▲▲부에서 신용평가등급의 적정성 검토 등 여신감리 업무를 수행하고 있어 여신감리 업무의 독립성이 미흡하므로

자체적인 여신감리 관련 내규 제정을 통해 여신심사 및 사후관리의 적정성, 신용등급조정의 적시성, 자산건전성 분류 및 대손충당금 적립의 적정성·객관성 등을 점검하고 여신감리 결과를 보고하는 체계를 마련하며,

여신감리 업무를 독립적으로 수행할 담당조직을 구성*하여 여신감리 업무의 독립성을 충분히 확보하는 등 여신감리 기능을 강화할 필요가 있음

* 독립적인 조직 구성이 어려운 경우 여신감리 업무를 독립적으로 수행할 담당자를 지정하는 등 최소한의 독립성 확보