경영유의사항 등 공개안

1. 금융기관명 : (인천)모아저축은행

2. 조치일 : 2024. 2. 16.

3. 조치내용

대상	내 용
기관	경영유의사항 2건, 개선사항 1건

4. 조치대상사실

가. 경영유의사항

(1) 대출모집인 관리 강화

2020.2.13.~2022.6.16. 기간중 취급한 사업자 주택담보대출과 관련하여 대출모집, 사후관리 등 각 여신 취급단계에서 대출모집인(저축은행 내부 상담사 조직 포함)의 부당한 행위가 발생하였음에도 이에 대한 점검·관리가 미흡하므로

향후에는 대출모집인에 대한 실효성 있는 점검·관리 방안을 마련하여 충실히 관리책임을 이행하는 한편, 대출금 용도 점검 등 사후관리 업무가 객관적으로 철저히 수행될 수 있도록 인력·조직체계 및 내규를 정비하는 등 내부통제를 강화할 필요

(2) 집합투자증권 투자 리스크 관리 강화

2022.9.30. 현재 집합투자증권 보유액은 160,535백만원으로 자기자본(346,597백만원) 대비 투자 비중(46.3%)이 높으며, 보유중인 집합투자증권은 모두 사모펀드로서 비상장주식·채권에 대한 투자(68,257백만원) 비중(자기자본 대비 19.7%)이 높아 향후 경기침체 등에 따른 손실 발생의 우려가 있으므로

앞으로 집합투자증권 투자시 위험관리위원회에서 상품별 투자 및 손실한도 등을 면밀히 검토한 후 심의·의결토록 하며, 집합투자증권 내 운용자산의 특성, 리스크 요인에 대한 분석을 강화하는 등 리스크 관리를 강화할 필요가 있음

나. 개선사항

(1) 업무위탁 운영 및 관리체계 등 개선

업무 위·수탁 계약 체결시 내규 「업무 위·수탁 운영기준」의 일부 내용이 반영되지 않은 사례가 있고, 사업자주담대 업무 위탁 관련 업무보고서 제출시 일부 위탁업체를 누락하거나 업무 재위탁 관련 내용을 보고하지 않는 등 업무 위·수탁에 대한 관리·감독이 일부 미흡하므로,

앞으로 위·수탁 업무가 전사적 차원에서 체계적으로 관리될 수 있도록 관련 내규를 정비하는 한편, 보고 내용이 누락되지 않도록 업무 위·수탁 관련 보고 프로세스를 마련하고 관련 임직원 교육 등 내부통제를 강화할 필요