경영유의사항 공개

1. 금융회사명 : ㈜하나자산신탁

2. 제재조치일 : 2016. 11. 16.

3. 제재조치내용

제재대상	제재내용
기 관	경영유의 : 5건

4. 제재대상사실

가. 경영유의사항

(1) 고유자금지출 관련 내부통제 강화 필요

고유자금 출금과 관련하여 담당자가 은행에 직접 방문하여 출금업무를 처리하고 있고, 출금시 회사에 대한 SMS문자 발송대상 금액 기준이 높아 금융사고의 발생 가능성이 높은바,

인터넷 뱅킹 도입(신탁자금은 기 운용중) 및 출금시 SMS문자 발송대상 금액 하향 조정 등 관련 내부통제를 강화할 필요가 있음

(2) 신탁사업리스크 등급 산정업무 철저 필요

신탁사업리스크 평가를 위한 분양률 및 공정률 리스크 등급 산정시 '◇◇ ◇◇◇ ◇◇◇ ◇◇◇ ◇◇◇◇' 등 4개 사업장에 대해 리스크 등급*을 잘못 분류하였는바,

* 리스크 등급(3단계) : ①정상, ②주의, ③경보 단계

향후 동 리스크 등급을 정확히 산정하여 신탁사업 리스크가 리스크관리위원회에 보고되도록 하는 등 신탁사업 리스크 관리를 철저히 할 필요가 있음

(3) 수익권증서 발급 및 회수 절차 강화 필요

우선수익권자가 미기재된 신탁계약서를 기초로 수익권증서가 발급되었거나, 신탁계약이 해지되었음에도 수익권증서가 미회수된 사례가 있는바,

수익권증서 발급시 신탁계약서 세부내역을 점검하는 절차를 강화하는 한편, 수익권증서 회수 및 관리 절차를 마련하여 회수방안을 적극 강구할 필요가 있음

(4) 신탁계정대 관련 자금수지 관리 강화 필요

신탁계정대 관련 고유자금의 수지계획에 수립이후 변동사항이 정기적으로 반영되지 않아 자금수지 예측과 실제 집행에서 큰 차이가 발생하고 있는바,

고유자금의 자금수지 계획을 정기(예: 월, 분기 등)적으로 수정하여 신탁계정대 및 고유자금 운용의 효율을 도모하고 자금수지 관리를 강화할 필요가 있음

(5) 자산건전성 분류 절차 개선 필요

자산건전성 분류시 조정 사유 기재가 일부 누락되어 오류가 발생하였음에도 적기에 이를 발견하지 못하는 등 자산건전성 분류의 적정성에 대한 검토 프로세스가 미흡한바,

향후 자산건전성 분류시 분류단계별로 조정사유를 구체적으로 기록·유지하고 최종 검토 절차를 강화할 필요가 있음