경영유의사항 등 공개안

1. 금융회사명 : ㈜하나은행 싱가포르지점

2. 조치일 : 2020. 3. 23.

3. 조치내용

제재대상	제재내용
기 관	경영유의사항 : 4건

※ 조치내용 중 경영유의사항은 금융회사의 주의 또는 자율적 개선을 요구하는 행정지도적 성격의 조치임

4. 조치대상사실

가. 경영유의사항

(1) 리스크관리위원회 독립성 제고

은행의 실효성 있는 리스크관리를 위해 리스크관리위원회는 독립적으로 리스크관리 정책 승인, 리스크한도 점검 및 영업부문에 대한 견제기능을 수행해야 하는데도

여신거래를 취급한 영업부문 책임자가 리스크관리위원회 구성원으로 참석함에 따라 영업부문으로부터의 독립적인 의사결정이 약화되거나 견제기능이 적절하게 작동하지 않을 우려가 있으므로

영업부문 책임자는 리스크관리위원회에 출석하여 단순보고 등 업무만을 수행하고, 리스크관리위원회의 구성원에서는 제외하여 리스크관리위원회의 독립성을 제고할 필요가 있음

(2) 자금세탁방지 관련 의심스러운 거래 보고를 위한 추출기준 운영 강화

은행은 불법재산 등으로 의심되는 거래를 확인하기 위하여 고객의 거래 등을 지속적으로 모니터링할 수 있는 체계를 수립·운영하여야 하고, 명확한 경제적·법적 목적 없이 복잡하거나 규모가 큰 거래 등 비정상적인 거래에 대해 의심거래 추출기준을 마련하여 모니터링 하는 절차를 마련하여야 하는데도

2008.10월 의심거래 추출기준을 최초로 개발한 이후 한 차례도 추출기준 변경을 검토한 적이 없고, 일부 추출기준의 경우 추출건수 발생이 매우 적거나 대부분의 건수가 특정 기준에 집중되어 발생하고 있으므로

의심거래 추출기준의 실효성 등에 대해서 주기적으로 점검하여 변경하고, 점검 및 변경 관련내용을 문서화하는 등 의심거래 추출기준 운영을 강화할 필요가 있음

(3) 검사기관의 독립성 제고

싱가포르 현지 법규에 따라 싱가포르 통화청(MAS)은 법규준수 및 내부통제 등 검사를 회계법인이 수행하도록 위탁하고 있는데

본점의 내부통제 담당부서가 아닌 영업조직인 ◎◎◎◎◎그룹에서 검사 위탁 회계법인을 선정함에 따라 법규 준수 등 검사 업무의 독립성이 저해될 우려가 있으므로

싱가포르지점은 본점과의 협의를 통해 본점 ◆◆부 등 내부통제 담당부서에서 검사기관을 선정하도록 하는 등 관련 절차를 조정하여 검사기관의 독립성을 제고할 필요가 있음

(4) 여신 사후관리 강화

싱가포르 현지 업체에 대한 여신은 원거리 등의 요인으로 본점에서 실질적인 사후관리가 어려우므로 싱가포르지점이 담당하는 것이 효과적이나

싱가포르지점은 별도의 여신 사후관리 부서나 인력을 두지 않고, 본점 ◈◈◈◈부 및 ⊙⊙지점의 여신감리역을 통해 주기적으로 조기경보대상 여신내역을 통보받아 사후관리 활동을 수행하고 있으며

연 1회 신용등급 재산정 작업을 제외하고는 본점 및 싱가포르지점 차원의 실효성 있는 사후관리가 미흡한 실정이므로

싱가포르 현지 업체(특히, 순수신용 형태의 고위험 여신)에 대해서는 싱가포르지점이 실효성 있는 여신 사후관리를 수행할 필요가 있음