경영유의사항 등 공개안

1. 금융회사명 : ㈜케이카캐피탈

2. 조치일 : 2023. 10. 6.

3. 조치내용

대상	내 용
기관	경영유의 3건, 개선 1건

4. 조치대상사실

가. 경영유의사항

⑴ 내규 운영 및 관리의 적정성 제고

회사의 일부 규정이 실제 업무 내용과 상이하거나 근거로서 불명확한 사례* 등이 있으므로 내규가 실제 업무 내용에 부합하도록 정비하고 준법 업무 등에 대한 조직 내 직무권한 및 책임 범위를 명확히 하는 등 내규 운영 및 관리를 강화할 필요가 있음

* 보상위원회 운용규정의 미마련, 「위험관리규정」 상 위험자본 배분 등 업무 미실시, 「내부감사규정」 상 내부통제 시스템 작동에 대한 평가 보고 업무 미흡, 「직제규정」 상 소관 부서 일부 오기, 준법 지원업무 담당 부서에 대한 내규상 근거 불명확 등

⑵ 외부 자문 계약 관리 강화

회사는 법무법인, 특수관계인(경영자문회사) 등과 경영·법률 자문 계약 등을 체결하면서 별도 기준 없이 자문업체를 선정하고 자문업무 및 청구액에 대해서도 적정성을 검토하지 않고 자문료를 지급하는 등 관련 업무 전반에 대한 관리 부실이 우려되므로

자문업체 선정, 계약, 보수산정, 특수관계 여부 확인 등에 대한 내부 지침을 마련하는 등 외부 자문 계약 관리를 강화할 필요가 있음

⑶ 여신감리 업무의 독립성 및 실효성 제고

내규에 따라 감사부서의 감사업무 담당자가 여신감리업무를 수행하고 감사와 대표이사에게 보고하고 있으나

회사의 모든 업무를 대상으로 감사를 수행하는 감사업무 담당자가 여신감리업무까지 수행하고 있어 감사업무와 여신감리업무 간 이해 상충 소지가 있으며 감리결과 등이 관련 팀에 통보되지 않거나 이행결과 등을 확인하지 않고 있어 여신감리의 실효성이 저하될 우려가 있으므로

여신감리의 독립성 및 실효성 제고를 위해 여신감리업무 분장을 명확히 하고 관련 지침을 합리적으로 정비할 필요가 있음

나. 개선사항

⑴ 중개수수료 지급관리 업무 미흡

중고차 대출모집인에 대한 중개수수료 지급업무를 수기로 관리하고 있어 대부중개수수료 상한 초과 여부 등 수수료 지급의 적정성에 대한 사전 통제가 이루어지지 않을 우려가 있으므로

중개수수료의 법규상 지급 한도 초과 등을 사전에 통제할 수 있도록 중개수수료 산출 및 관리 업무를 개선하시기 바람