경영유의사항공개안

1. 금융회사명 : 하우자산운용㈜

2. 조치일 : 2022. 7. 15.

3. 조치내용

대상	내용
기관	◦ 경영유의사항 4건

4. 조치대상사실

가. 경영유의사항

(1) 펀드 운용의 지시 및 실행 관련 업무처리 절차 강화

하우자산운용㈜는 운용담당 직원과 투자대상자산의 취득.처분 등의 실행업무를 담당하는 직원이 명확히 분리되지 않고, 투자신탁별 자산배분 등 운용과 관련된 서류의 전산화가 일부 미비하므로,

향후 다종·다수 펀드 설정시 발생할 수 있는 불건전행위 등의 예방을 위해 관련 업무처리 절차를 체계화·전산화할 필요가 있음

(2) 펀드자산 투자처에 대한 모니터링 등 업무처리 절차 강화

하우자산운용㈜는 부동산에 투자하는 일부 펀드의 경우 임대수익이 임차인의 매출실적과 연동되는 구조임에도 불구하고 임대인의 매출실적 등에 대한 검증 절차 등에 일부 미비한 점이 있으므로,

향후 투자처의 매출현황 등에 대한 진위 여부를 확인하는 한편, 모니터링을 강화할 수 있도록 관련 업무처리 절차를 체계화할 필요가 있음

(3) 투자 및 계약 등 고유자산 집행 관련 내부통제 프로세스 마련

하우자산운용㈜는 공모주 투자, 고문료 지급 등 고유자산 집행 과정에서 적정성 검토, 내부 승인 및 사후 평가 등에 대한 절차가 마련되어 있지 않으므로,

투자의 적합성, 계약의 공정성 및 필요성, 이해충돌 방지 등을 위한 고유자산 집행 관련 내부통제 프로세스를 마련할 필요가 있음

(4) 고유자산 운용 관련 이해상충 방지를 위한 내부통제절차 강화

하우자산운용㈜는 고유자산 운용 과정에서 고유자산의 투자대상이 임직원의 금융투자상품 매매 신고내역과 일부 겹치는 등 회사와 임직원 간 이해상충이 발생할 우려가 있으므로,

임직원 금융투자상품 매매에 대한 통제를 강화하는 등 이해상충 방지를 위한 내부통제 프로세스를 마련할 필요가 있음