경영유의사항 등 공개안

1. 금융회사명 : (청주)청주저축은행

2. 조치일 : 2020. 8. 31.

3. 조치내용

대 상	내 용
기 관	경영유의사항 2건, 개선사항 1건

4. 조치대상사실

가. 경영유의사항

(1) 이사회의 실질적 운영 및 이사 보수체계 합리화 방안 강구 필요

내규「이사회 규정」제3조(의결) 제3항에 의하면 이사회는 이사들이 직접 회의에 출석하여 결의하는 것이 원칙이고, 이사의 전부 또는 일부가 직접 회의에 출석하지 아니하고 모든 이사가 음성을 동시에 송수신하는 원격통신수단에 의하여 결의할 수 있도록 규정하고 있으나

검사 대상기간 중 개최된 총 ooo회의 이사회 중 대부분의 이사회에 이사 o명은 직접 참석하지 않고 사후적으로 이사회 의사록에 직인만 날인하는 등 이사회를 형식적으로 운영한 사실이 있으므로

향후에는 이사의 책임경영이 이루어질 수 있도록 이사회 운영을 강화할 필요가 있음

(2) 개인사업자 휴·폐업 확인절차 강화

개인사업자 대출 취급시 채무자의 차입목적 등에 대한 종합적인 심사를 통해 대출을 적정하게 취급해야 하고, 보유자산에 대하여 정기적으로 건전성을 분류하여야 하며 적정한 수준의 대손충당금을 적립하기 위해 사업자 대출 차주의 휴폐업을 조회하여 자산 건전성 분류를 해야 하는데도

대출 취급시 사업자등록증만 징구하고 휴폐업 여부를 확인하지 않거나, 대출 실행 이후 자산건전성 분류시 휴·폐업 정보를 적시에 반영하지 않는 등 개인사업자의 휴·폐업에 대한 확인 절차가 미흡한 바

향후에는 대출 취급 및 실행 이후 휴·폐업차주에 대한 확인 및 관리 절차를 강화하시기 바람

나. 개선사항

⑴ 전산 위탁업무 관리 강화

ooo 홈페이지 및 소비자금융시스템 등의 업무를 ooo에게 위탁하고 동 업체가 서울에서 청주저축은행 내 전산시스템에 전용회선을 통해 원격으로 접속하여 운영하면서

접근권한은 필요한 최소한의 인원에게만 부여하고 있으며, 비인가자의 접속기록은 없으나, 운영시스템과 개발시스템이 구분되지 않고 위탁업체의 접근기록이 별도로 구분·관리되지 않아 고객 정보 유출 시 사후 추적 등이 불가능하므로

운영시스템은 전산운영자만 제한적으로 접근이 허용될 수 있도록 개선하고 전용회선을 통한 원격접근의 경우도 접근기록이 별도로 구분·관리될 수 있도록 전산 위탁업무 관리를 개선하시기 바람