# 경영유의사항 · 개선사항 공개안

1. 금융기관명 : 한국토지신탁㈜

2. 제재조치일 : 2017. 7. 17.

3. 제재조치내용

| 제재대상 | 제재내용 |
|---|---|
| 기 관 | 경영유의사항 4건 |

4. 제재대상사실

가. 경영유의사항

(1) 신탁계정대여금 운용기준 합리화

○ 명확한 기준 없이 타 신탁사 이자수준 등을 감안하여 사업장마다 일률적인 이자를 수취하는 등 운용기준이 불합리하고, 이자 산정방식, 신탁보수 및 신탁계정대여금 이자의 이중부담 등에 따라 위탁자와의 분쟁 또는 소송의 위험이 높아질 수 있으므로

이자 산정기준을 명확히 하고 실질적으로 동 기준에 따라 운영될 수 있도록 산정 근거, 회의자료 등을 기록·보관할 필요가 있음

(2) 감리업체에 대한 적합성 검토 미흡

○ 감리용역계약 승계 시 감리업체의 적합성에 대한 자체심사 없이 위탁자 요청을 수용하여 승계계약을 체결하고 있으며, 사업수행능력에 대한 심사기준이 일부 미흡하므로

감리업체에 대한 적합성 검토와 관련하여 심사기준을 개선하고 세부 실시방안을 마련할 필요가 있음

### (3) 사업별 신탁계정대여금 한도관리 미흡

○ 신탁계정대여금 전체한도만을 설정·관리할 뿐 신탁사업별 별도의 한도설정이나 관리는 수행하고 있지 않고 있으므로

사업별 신탁계정대여금이 관련 규정상 한도를 초과하지 않도록 관리하기 위한 내부통제방안을 마련할 필요가 있음

### (4) 제 규정 정비

○ 회사는 경영, 조직, 회계, 자금 등 다양한 회사업무와 관련된 내규를 수립·운영하고 있으나 내규에서 정하고 있는 업무방법과 실제 업무처리가 일치하지 않는 경우가 다수 있으므로 내규 전반에 대한 정비가 필요함