제재내용 공개안

1. 금융기관명 : 현대캐피탈㈜ 호주 현지법인

2. 제재조치일 : 2026. 1. 9.

3. 제재조치내용

제재대상	제 재 내 용
기 관	경영유의사항 1건

4. 제재대상사실

가. 현지법인의 보고체계 등 강화

현대캐피탈(이하 “본사”)은 ’25.1월 제정된 해외 현지법인 통합 관리를 위한 내규에 따라 경영관리, 내부통제 등 관련 보고를 취합·관리 중이고, 호주 현지법인은 분야별로 담당팀에서 월간보고서 형태로 본사 해당팀에 직접 보고하고 있다.

하지만 호주 현지법인은 월간보고서를 작성 후 이를 점검 및 검증하는 절차가 미비하다. 본사에 송부 전 공식적인 결재를 득하는 등의 절차가 없으며, 별도 보고플랫폼이 없이 이메일을 통한 송·수신에 의존하고 있으므로 정보 누출, 누락 등의 가능성이 있고 그에 따른 책임소재가 불분명해질 우려가 있다.

또한 내부통제 관련 월간보고서 중 현지 감독당국에 대한 비정기적 보고 항목의 경우, 현지감독당국에 관련법규 위반가능성에 대해 보고했다는 개설적인 기술에 그칠 뿐, 위반 사실·근거조항과 사후처리 방향에 대한 기술이 다소 미흡하다.

월간보고서 접수 이후 본사 해당팀에서 검토를 하나, 사후 보고 및 유관부서 공유절차에 대한 기준이 없는 등 일부 미흡한 점이 발견되었고, 특히 내부통제 관련 월간보고서는 본사 감사실의 검토 없이 A부에서만 관리·검토가 이루어져 본사 감사실의 내부통제 현황 파악 및 감사업무 반영에 어려움이 있다.

<조치할 사항>

따라서 호주 현지법인은 앞으로 월간보고서 본사 송부 전 검증 가능한 보고체계 및 보고플랫폼을 마련하고, 내부통제 관련 사항에 대해서는 위반사항관련 내용을 충실히 작성하며, 본사 차원에서는 유관부서 공유 기준을 마련하여 내규 등에 반영하고 위반 사항들을 관리·감독시 반영하시기 바랍니다.