

제재내용 공시

1. 조합명 : 대형기선저인망수협

2. 제재조치(요구)일 : 2024. 1. 10.

3. 제재조치(요구)내용

제재대상	제재내용
임 · 직원	경고 : 8명

※ 향후 관련 내규 등에 따른 이의신청(재심) 처리결과에 따라 제재조치 내용이 변동될 수도 있음

4. 제재대상 사실

○ 기업시설자금 대출 여신관리자금 예치 소홀

- 지점장 탁○○ 외 2명은 2022. 8. 1. 차주 김○○, 김○○(공동차주 김○○)에게 각각 실버사업자우대대출 4,105,000천원을 약정하면서 자기자금조달부담액의 조달 가능여부를 확인하고 조달가능 여부가 불확실할 경우 사업계획에 의한 자기자금부담액을 대출 일까지 여신관리계좌에 입금하게 하여야 함에도 차주 김○○(태○○○○○타운)과 차주 김○○(포○○컨설팅)가 각각 제출한 ‘노인요양시설 설치 및 운영계획서’에는 노인요양시설 건축에 따른 자기자금부담액 조달 계획 등이 포함되어 있지 않았음에도 자기자금부담액의 조달가능 여부에 대한 검토와 여신관리자금에 입금 조치 없이 대출을 취급하였음.

○ 여신심사역 심사 소홀

- 여신심사역 남○○은 차주 김○○, 김○○에 대한 실버사업자우대대출 약정 건 심사 시 자기자금부담액 조달가능 여부가 불확실함에도 자기자금부담액을 여신관리자금계좌에 입금하게 하는 조치 요구 없이 심사의견서를 작성하여 대출심사위원회에 제출하였음.

○ 대출심사위원회 심사 소홀

- 상임이사 이○○ 외 5명은 기업시설자금대출에 대한 2022. 7.27. 2022-15차(차주 김○○) 및 제16차(차주 김○○) 대출심사위원회의 대출취급 심사 시 자기자금부담액 조달가능 여부가 불확실함에도 자기자금부담액을 여신관리자금계좌에 입금하게 하는 조치 요구 없이 대출을 승인한 책임이 있음.

< 관련법규 >

1. 「상호금융 여신업무방법」 제1편 제45조(승인대출금 업무처리), 제48조의3(심사대상), 제48조의6(업무처리), 제54조(심사사항)
2. 「상호금융 여신업무방법」 제3편 제46조(시설자금 소요자금 산정), 제49조(자기자금 부담액)
3. 「상호금융 여신업무방법」 제5편 제55장(실버사업자 우대대출) 제3절(시설자금) 제675조(대출한도)