

2021년 종합감사

# 강동지점 종합감사 결과 보고서

2021. 11.

# 목 차

I. 감사 개요 .....	1
II. 감사대상 영업점 현황 .....	2
III. 감사 결과	
1. 감사결과 총괄 .....	3
2. 지적 및 처분 조치사항 .....	4
3. 제도개선사항 .....	15
4. 모범·우수사례 .....	15
IV. 기타 사항 .....	16

별첨 외부 전문가 의견서 1부. 끝.

# 강동지점 종합감사 결과 보고서

## I 감 사 개 요

- 감 사 종 류 : 감사 기본계획에 근거한 종합감사
- 감사대상부점 : 강동지점
- 감사실시기간 : 2021.10.29.(금) ~ 11.11.(목) [기간 중 10일]  
※ 예비감사 : 2021.10.29. ~ 11.5. [기간 중 6일]
- 감사대상기간 : 2019.10.1. ~ 2021.9.30. [2년]
- 감 사 인 : 감사역 김철호, 문동희, 김인혜 / 업무총괄 감사실장
- 주요 점검내용
  - 반부패·청렴, 정책집행, 제규정 준수, 내부통제 및 사고예방 중심 지도감사

중점 점검사항 (정책집행중심)	기본 점검사항 (준법감사)
<ul style="list-style-type: none"> <li>• 반부패 / 청렴 / 공직기강               <ul style="list-style-type: none"> <li>- 행동강령준수 여부</li> <li>- 근태관리 상태</li> </ul> </li> <li>• 고객정보관리 및 보호               <ul style="list-style-type: none"> <li>- 고객정보 데이터 정확성</li> <li>- 개인정보 유출 및 피해예방 상태</li> </ul> </li> <li>• 고객응대 / 일하는 방법 개선               <ul style="list-style-type: none"> <li>- 창구응대 적절성 및 영업점 환경 점검</li> <li>- 신청서류 간소화 이행상태</li> <li>- 업무의 효율성·생산성 제고·개선 노력</li> </ul> </li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 보증지원업무 적정성               <ul style="list-style-type: none"> <li>- 1억원 초과 고액보증업체</li> <li>- 전결권 상황, 사이버감사 중점감사 대상 등 기타</li> </ul> </li> <li>• 경영지원업무 적정성               <ul style="list-style-type: none"> <li>- 소상공인종합지원사업 추진 등</li> </ul> </li> </ul> <p>* 반복적 감사지적 사례에 대한 업무지도 포함</p>

## II 감사대상 영업점 현황

### □ 조직 및 인원 : 2개팀 총 9명

(2021. 10월말 기준, 단위 : 명)

구 분	일 반 직						지원직	계약직	계
	1급 (임금피크)	2급	3급	4급	5급	6급			
지점장	1	-	-	-	-	-	-	-	1
보증지원팀	-	-	1	-	2	1	-	2	6
경영지원팀	-	-	-	1	-	-	-	1	2
총 계	1	-	1	1	2	1	-	3	9

### □ 업 무 현 황

(2021. 10월말 기준, 단위 : 개, 억원)

구 분	보증잔액	
	업체수	금 액
강동지점	10,826	3,851
지점평균 <sup>1)</sup>	11,464	4,012

- 2021년 10월말 현재 강동지점은 보증잔액 기준 10,826개 업체 (3,851억원)를 보유하여, 지점 평균 11,464개 업체(4,012억원) 대비 업체수는 94%, 금액은 96% 수준임.

1) 본점, 강북·강남스마트금융센터, 중부·서부·동부·남부재기지원센터, 특화사업센터, 특수채권센터를 제외한 지점 기준 산정

### Ⅲ 감사결과

#### 1. 감사결과 총괄

##### 가. 총 평

- 감사기간 중 보증 및 용자지원업무, 제반 기록장부 등에 대한 종합감사를 실시한 결과, 지적사항 3건, 현지시정 3건, 현지주의 12건을 처분 조치 하였으며, 제도개선사항 1건, 우수사례 1건을 발굴함.
- 전반적으로 제규정을 잘 준수하고 있으나, 지원대상 확인 소홀, 보증한도 사정 오류 등이 발생한 바 고유업무에 대하여 철저한 숙지 필요함.
- 근무환경 관리 및 보안점검 관련 사항은 대체로 양호하게 준수하고 있음.

##### 나. 지적사항 총괄

합 계		주의	현지시정	현지주의
건수	신분상 조치인원			
18건	3명	3건 (3명)	3건	12건

##### 다. 제도개선사항 및 우수사례 총괄

구 분	제도개선사항	우수사례
건 수	1건	1건

## 2. 지적 및 처분 조치사항

### 가. 일람표

○ 주의

연 번	지 적 내 용
1	지원대상 확인 소홀
2	보증한도 사정 오류
3	보증심사방법 착오 적용

○ 현지시정

연 번	지 적 내 용
1	보안업무 관리 미흡
2	회의비 지출결의시 회의록 미첨부
3	고객정보 입력 오류

○ 현지주의

연 번	지 적 내 용
1	직무전결사항 미준수
2	이석 시 출장 미등록
3	업무분장 관련업무 소홀
4	식별 불가능한 서명 기재
5	행정정보 공동이용내역 관리소홀
6	보증해지 미흡
7	소상공인신용평가시스템 오류 입력
8	신용조사 소홀
9	보증심사 관련 접수서류 누락 및 확인 미흡
10	융자지원대상 확인 소홀
11	지원대상 확인 소홀 (코로나19 긴급지원 적극행정 면책대상)
12	보증한도 사정 오류 (코로나19 긴급지원 적극행정 면책대상)

## 나. 세부내용

번호	1	처분종류	주 의
제 목	지원대상 확인 소홀		
관련자	○○○, ○○○		

### □ 감사내용

- 기업 규모가 중기업인 기업에 사회보험 직장가입 지원 특별보증 취급

고객번호	기업체명	보증금액	보증일자	기업 규모
*****	☆☆☆☆ ☆☆☆	40백만원	'21.5.27.	중기업

### □ 처분사유

- 사회보험 직장가입 지원 특별보증의 대상기업 및 2021년 신한은행 특별출연 협약보증 취급기준은 다음과 같음.

#### 「사회보험 직장가입 지원 특별보증」 취급기준

I. ~ II. - 기재 생략 -

#### III. 보증운용방법

##### 1. 대상기업

가. 아래 요건을 모두 충족하는 소기업·소상공인

- 이하 생략 -

#### 「2021년 신한은행 특별출연 협약보증」 취급기준

I. ~ III. - 기재 생략 -

#### IV. 기타사항

##### 1. - 기재 생략 -

##### 2. 타 보증상품과의 연계

##### 나. 심사기준보증제한

(1) 원칙 : 연계 대상 보증상품 취급기준으로 심사하되, 보증비율만 상향

- 이하 생략 -

- 사회보험 직장가입 지원 특별보증 취급기준에 따르면 대상기업은 소기업·소상공인 이나 중기업인 기업에게 2021년 신한은행 특별출연부 협약보증과 연계 및 취급 하여 관련 기준을 위반하였음.

### □ 처분조치

- 본 건 재보증 성립과 관련되나, 코로나 사태로 인한 경제악화 상황에서, 소기업·소상공인 등에 대한 적극적인 지원임과, 감사일 현재 정상상태의 기업인 점 등을 고려하여 관련자 모두 '주의' 조치함.

번호	2	처분종류	주 의
제목	보증한도 사정 오류		
관련자	[2-1. / 2-2. ○○○, ○○○]		

**□ 감사내용**

2-1. 코로나19 민생안정 특별보증 보증한도 사정 오류

고객번호	기업체명	보증일자	대표자 신용평점	업력	적정한도	본건 취급금액 (기보증금액 포함)
*****	◇◇◇◇◇ (◇◇ ◇◇◇)	'21.5.11.	775점	5년 초과	40백만원	50백만원 (50백만원)

2-2. 서울형 코로나19 위기대응 특별보증 보증한도 사정 오류

고객번호	기업체명	보증일자	적정한도	본건 취급금액 (기보증금액 포함)
*****	□□□□ □□□ □□□	'21.1.14.	48.6백만원 이내	50백만원 (99.7백만원)

**□ 처분사유**

2-1. ◇◇◇◇◇(◇◇ ◇◇◇) 관련

- 코로나19 민생안정 특별보증 취급기준에 의하면 개인기업의 업력은 사업자등록증 상 개업연월일로부터 신용보증 신청 접수일까지의 기간으로 산정하고 이에 따라 기본 한도에 업력에 따른 가산한도를 더하여 총 한도를 사정하도록 함.

**코로나19 민생안정 특별보증 취급기준**

I. ~ III. - 기재 생략 -

IV. 보증취급방법

1. ~ 2. - 기재 생략 -

3. 보증한도사정방법(기보증금액 포함) : 다음 “가 · 나 Track” 중 적은 금액

구 분	보증한도 사정방법(백만원)					총 한도
	기본 한도	업력별 가산한도				
		1년 초과	3년 초과	5년 초과		
7천만원 이하 (개인신용평점 기준)	[구. 5등급] 745~779점	20	-	+10	+20	40

V. 기타사항

1. - 기재 생략 -

2. 타 보증상품과의 연계

가. - 기재 생략 -

나. 한도사정 및 보증료율 등 연계 대상 보증상품 취급기준에도 불구하고, 본 특별 보증 취급기준에 의해 심사·취급

- 이하 생략 -



- 일자리 창출 및 고용안정 우수기업 특별보증과 연계하여 코로나19 민생안정 특별보증 취급 시 대표자 개인신용평점이 775점이고 사업자등록증 상 개업연월일 (2012.11.10.)부터 신용보증 신청 접수일(2021.4.26.)까지의 기간이 5년 초과이므로 총 보증한도는 기보증금액을 포함하여 40백만원이나, 본건 50백만원으로 착오 승인함으로써 관련 기준을 위반하였음. (관련자 ○○○, ○○○)

2-2. ○○○○ ○○○ ○○○ 관련

- 서울형 코로나19 위기대응 특별보증 취급기준에 의하면 (Track3) 집합금지제한업종의 보증한도 사정방법은 다음과 같음.

**서울형 코로나19 위기대응 특별보증 취급기준**

I. ~ II. - 기재 생략 -

III. 보증취급방법

④ (Track 3) 집합금지제한업종

1. ~ 3. - 기재 생략 -

4. 보증한도 사정방법(기보증금액 포함)

구 분	보증한도 사정방법(백만원)				
	기본 한도	업력별 가산한도			총 한도
		1년 초과	3년 초과	5년 초과	
소액심사 적용대상 보증	7천만원 초과	소상공인신용평가시스템 산출금액의 120%			100

- 이하 생략 -

※ '17.11.9.(보증지원부) 특례/특별보증 소상공인신용평가시스템 적용 시, 유의사항 안내

□ 특례/특별보증 한도산출방식

$$(\text{소상공인신용평가시스템 산출금액} - \text{재단 기보증금액})^{\text{주1)}} \times \text{추가한도}(\%)$$

주1) 소상공인신용평가시스템에 의한 최종한도산출은 소상공인신용평가시스템 산출 금액에서 재단 기보증금액을 차감하여 산출  
〔「소상공인신용평가시스템 적용기준」 IV. 마. (최종한도산출) 참조〕

- ○○○○ ○○○ ○○○(고객번호 \*\*\*\*\*)에 대하여 서울형 코로나19 위기대응 특별보증 심사 시, 기보증금액 포함 70백만원을 초과하는 경우에 소상공인신용평가시스템을 적용하여야 하고, 재단 기보증금액이 있는 경우에는 소상공인신용평가시스템 산출금액에서

기보증금액을 차감한 후 추가한도를 적용하여야 하나 이를 오인 적용하여 적정 보증한도를 초과하여 보증 취급하였음. (관련자 ○○○, ○○○)

소상공인신용평가 산출금액	기보증금액	추가한도	최종 적정 보증한도	본건 취급금액 (기보증금액 포함)
90.2백만원	49.7백만원	120%	48.6백만원 이내	50백만원 (99.7백만원)

**□ 처분조치**

- 본 건 재보증 성립과 관련되나, 코로나 사태로 인한 경제악화 상황에서, 소기업·소상공인 등에 대한 적극적인 지원임과, 감사일 현재 정상상태의 기업인 점 등을 고려하여 관련자 모두 '주의' 조치함

- 이하 여백 -

번호	3	처분종류	주 의
제 목	보증심사방법 착오 적용		
관련자	○○○, ○○○		

**□ 감사내용**

- 서울형 코로나19 위기대응 특별보증으로 기보증금액 포함 70백만원 초과 취급 하면서 1차 심사는 실시하였으나, 2차 심사를 누락하고 보증 취급

고객번호	기업체명	보증일자	본건 보증금액 (기보증금액 포함)	1차 심사 (소액심사기준표)	2차 심사 (소상공인신용평가표)
*****	△△△△△	'21.2.3.	50백만원 (70.26백만원)	실시	미실시

**□ 처분사유**

- 서울형 코로나19 위기대응 특별보증 취급기준에 의하면 소액심사 적용대상 보증의 보증심사방법은 다음과 같음.

**서울형 코로나19 위기대응 특별보증 취급기준**

I. ~ II. - 기재 생략 -

III. 보증취급방법

④ (Track3) 집합금지제한업종

1. ~ 2. - 기재 생략 -

3. 보증심사방법(기보증금액 포함)

구 분		1차 심사	2차 심사
소액심사 적용대상	7천만원 이하	소액심사 1차 심사기준표 (제5호 적용제외)	생 략
보 증	7천만원 초과	소액심사 1차 심사기준표	소상공인신용평가시스템
일반심사 적용대상 보증		일반심사 1차 심사기준표	CCRS

\*보증신청금액이 3천만원 이하(기보증금액 포함 1억원 이내)인 경우 기보증금액 불문하고 '소액심사 적용대상보증-7천만원 이하'의 심사방법에 의하여 심사

\*\*소액심사 1차 심사기준표 제5호 적용 제외하는 경우(소액심사적용대상보증-7천만원 이하) 신용조사서 작성을 위한 전산입력 시 '차입금', '담보물명세' 입력 생략 가능

- 이하 생략 -

- 서울형 코로나19 위기대응 특별보증(Track3)으로 심사 시, 본건과 기보증금액을 포함하여 70백만원이 초과되므로 소액심사 1차 심사기준표에 의한 1차 심사와

소상공인신용평가시스템에 의한 2차 심사를 모두 실시하여야 하나, 1차 심사인 심사기준표(심사항목 제5호 적용제외)만을 실시하고 2차 심사인 소상공인신용평가시스템의 신용평가표는 작성하지 아니한 채 동 특별보증을 취급하여 관련 기준을 위반하였음.

#### □ 처분조치

- 본 건 재보증 성립과 관련되나, 코로나 사태로 인한 경제악화 상황에서, 소기업·소상공인 등에 대한 적극적인 지원임과, 감사일 현재 정상상태의 기업인 점 등을 고려하여 관련자 모두 '주의' 조치함.

- 이하 여백 -

## 현지조치

## 총 15건 [현지시정 3건, 현지주의 12건]

### □ 현지시정 : 3건

구분	시정내용	관련업체
핵심이슈 /공통업무	<b>① 보안업무 관리 미흡</b> - 보안일일점검표 당번근무자 당직근무부 미작성 → 작성 완료	보안일일점검표
	<b>② 회의운영비 지출결의시 회의록 미첨부</b> - 재단이 주최하는 회의 참석자에게 식사 제공을 사유로 회의 운영비를 지출할 경우 회의록을 지출결의 시 전산에 등록 하여야 하나 이를 누락함. → 등록 완료	-
보증지원	<b>③ 고객정보 입력 오류</b> - 소기업(사업시설 유지·관리 서비스업, 상시종업원수 9명/ 떡류 제조업, 상시종업원수 0명)으로 입력 후 서울형 골목 상권 119 긴급자금 지원 특별보증, 서울형 마이크로크레딧 특별보증 취급 → 상시종업원 수 입력 오류 여부 확인 후 정정 완료	#***** ◇◇◇◇◇◇ 외 1건

### □ 현지주의 : 12건

구분	주의내용	관련업체
핵심이슈 /공통업무	<b>① 직무전결사항 미준수</b> - 직무전결기준표 상 복무관련사항은 신청인의 직상위자가 결정 하여야 하나, 출장·휴가 등록 시 등록자 본인으로만 결재처리함.	-
	<b>② 이석 시 출장 미등록</b> - 법인카드를 택시비를 결재한 당일 (당일귀임)출장을 등록 하지 아니함. → 외부업무로 근무지를 비울 때는 반드시 출장등록 요망	-

구분	주의내용	관련업체
핵심이슈 /공통업무	<b>③ 업무분장 관련업무 소홀</b> - 업무분장표 상 업무분장내용을 확인한 직원, 수명자 및 대직자란에 자필서명 미작성	업무분장표
	<b>④ 식별 불가능한 서명 기재</b> - 기록물 관리규정 제3조 제9호에 따르면 “서명”은 자기의 성명 등을 다른 사람이 알아볼 수 있도록 표시하는 것을 말하나, 식별이 불가능하게 서명을 하는 경우가 있어 주의 요망	-
보증 지원	<b>⑤ 행정정보 공동이용내역 관리소홀</b> - 본인의 행정정보 열람현황을 매일 출력하여 담당 부점·팀장의 결재를 득한 후 행정정보 열람철에 별도로 편철 보관하여야 하나, 이를 소홀히 하였음.	-
	<b>⑥ 보증해지 미흡</b> - 기보증건이 존재하는 업체에 대한 보증품의 시 기보증건의 대출상환 내역을 확인하여 이에 맞게 보증해지를 실시한 후 품의를 진행하여야 하나 이를 실시하지 않음.	#***** ◇◇◇◇◇ 외 1건
	<b>⑦ 소상공인신용평가시스템 오류 입력</b> - 소상공인신용평가시스템의 채무차감금액 기업대출 작성 시 평가자가 직접 입력하게 되어 있으나 이를 누락함. → 보증승인 내용에 영향 없음. - 소상공인신용평가표 상 업종은 영업이익률 등에 영향을 미치는 항목으로 한도산정에 있어 주요한 지표이므로, 업종을 변경할 때에는 소상공인신용평가표 상의 업종도 함께 변경하여 평가하였으나 하나 이를 미실시함. → 보증승인 내용에 영향 없음.	#***** ◇◇(◇◇◇◇◇◇◇◇) #***** ◇◇◇◇◇◇◇◇(◇) 외 2건
<b>⑧ 신용조사 소홀</b> - 신용보증 신청서류로 확인되는 대표자의 기타 소유부동산의 경우 해당 물건의 부동산등기사항전부증명서를 발급하여 권리 침해 사실 여부를 확인하여야 하나 이를 누락함. → 확인 결과 권리침해 등 심사항목 저촉 없음 확인	#***** ◇◇◇◇◇◇◇◇	

구분	주의내용	관련업체
<b>보증 지원</b>	<p><b>⑧ 신용조사 소홀(계속)</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 신용조사를 통하여 발견된 신청기업 및 대표자(이하 관련자) 등의 소유부동산에 대한 조사 시 이기·공동담보목록 등이 존재하는 경우 해당 부동산의 등기사항전부증명서를 열람하여 관련자 소유 및 권리침해 여부 등을 확인하여야 하나 이를 소홀히 함.</li> <li>→ 확인 결과 권리침해 등 심사항목 저축 없음 확인</li> <li>- 부동산등기사항전부증명서의 발급일자는 신용보증신청서 접수일 이전 1개월 이내이어야 하나, 관련 부동산등기사항전부증명서 발급 시 변동정보 불포함 및 열람일시 경과된 것을 재출력하여 심사 진행함.</li> <li>→ 확인 결과 권리침해 등 심사항목 저축 없음 확인</li> </ul>	<p>#*****</p> <p>◇◇◇◇◇</p>  <p>#*****</p> <p>◇◇◇◇◇◇◇</p>
	<p><b>⑨ 보증심사 관련 접수서류 누락 및 확인 미흡</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 국세 및 지방세 체납여부는 납세증명서 및 지방세납세증명서를 통하여 확인하여야 하나, 접수일 현재 유효기간이 경과된 건을 편철함.</li> <li>→ 감사일 현재 신용정보조회 결과 정상임.</li> <li>- 신용보증신청서 접수 일 이전 1개월 이내 발급한 대표자 주민등록표등본을 접수하여야 하나 이를 누락함. 다만, 이후 추가 보증 시 접수된 주민등록표등본 확인 시 특이사항 없음을 감안함.</li> </ul>	<p>#*****</p> <p>◇◇◇◇◇ ◇◇◇◇◇ ◇◇◇◇◇</p>  <p>#*****</p> <p>◇◇◇◇◇ ◇◇◇◇◇</p>
	<p><b>⑩ 융자지원대상 확인 소홀</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 보증과 융자(서울시 자금)를 동시 지원할 때는 각각의 지원 대상이 달라 지원대상 해당여부를 주의하여 심사하여야 하나, 융자지원 대상 검토를 소홀히 하여 다음과 같은 오류가 발생됨.</li> <li>· 지원사업 분류 오류</li> </ul>	<p>#*****</p> <p>◇◇◇◇◇◇◇</p>
	<p><b>⑪ 지원대상 확인 소홀</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 서울형 성장 유망업종 활성화 보증의 지원대상 업종에 해당하지 않는 업종으로 오류 분류함.</li> <li>→ 실제 사업내용 상 유망업종으로 분류하고 취급 가능한 점을 감안함.</li> </ul>	<p>#*****</p> <p>◇◇◇◇◇◇◇</p> <p>외 8건</p>

구분	주의내용	관련업체
보증 지원	<p><b>⑪ 지원대상 확인 소홀(계속)</b></p> <p>- 소상공인창업자금 및 사업장임차자금 특별보증은 창업 후 기업이 보증대상이나, 개업연월일 이전 보증신청 접수됨. 단, 실제 지원시점은 사업자등록증 상 개업연월일 이후이거나 <b>코로나19 긴급지원 적극행정 면책대상임을 감안함.</b></p> <p>- 서울형 코로나19 위기대응 특별보증 취급기준에 의하면 대상 기업은 개업 후 6개월이 경과해야 하고 개인기업의 업력은 사업자등록증 상 개업연월일로부터 신용보증신청 접수일까지의 기간으로 산정하도록 하였으나, 업력이 6개월 미만인 기업 대상으로 특별보증 취급함(품의일 기준 6개월 경과). 단, <b>코로나19 긴급지원 적극행정 면책대상임을 감안함.</b></p>	<p>#*****</p> <p>◇◇ ◇◇◇◇◇◇</p> <p>외 1건</p> <p>#*****</p> <p>◇◇◇◇◇◇◇◇</p> <p>(◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇)</p>
	<p><b>⑫ 보증한도 사정 오류</b></p> <p>- 서울형 코로나19 위기대응 특별보증의 보증한도는 개인신용 평점(구 CB등급)과 업력에 따라 산출되나, 기준 오류 적용하여 한도 초과하여 보증 취급함. 단, <b>코로나19 긴급지원 적극행정 면책대상임을 감안함.</b></p>	<p>#*****</p> <p>◇◇◇◇ ◇◇◇◇◇◇</p>
	<p>- 코로나19 피해 소상공인 지원 특별보증 취급기준에 의하면 보증 한도는 CB등급과 업력에 따라 결정되는데, 동 업체는 대표자 4등급 및 업력 1년 이하로 본건 보증금액 기준 40백만원이 보증한도이나 50백만원으로 승인함으로써 보증한도를 초과함. 단, <b>코로나19 긴급지원 적극행정 면책대상임을 감안함.</b></p>	<p>#*****</p> <p>◇◇◇◇◇◇◇◇</p>
	<p>- 소상공인·자영업자 특별금융지원III 협약보증(기업은행) 취급 기준에 의하면 보증 한도는 CB등급과 업력에 따라 결정되는데, 동 업체는 대표자 1등급 및 업력 1년 이하로 기보증금액 포함하여 35백만원이 보증한도이나 45백만원으로 승인함으로써 보증한도를 초과함. 단, <b>코로나19 긴급지원 적극행정 면책대상임을 감안함.</b></p>	<p>#*****</p> <p>◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇</p>



구분	주의내용	관련업체
보증 지원	<p>⑫ 보증한도 사정 오류(계속)</p> <p>- 서울형 코로나19 위기대응 특별보증 취급기준에 의하면 (Track3) 집합금지제한업종의 보증 한도는 개인신용평점과 업력에 따라 결정되는데, 동 업체는 대표자 개인신용평점 879점 및 업력 1년 초과 3년 이하로 기보증금액 포함하여 40백만원이 보증 한도이나 기보증금액 포함 63백만원으로 승인함으로써 보증 한도를 초과함.</p> <p><u>단, 코로나19 긴급지원 적극행정 면책대상임을 감안함.</u></p>	<p>#*****</p> <p>◇◇◇◇</p>

### 3. 제도개선사항

#### ○ 반복되는 감사 지적사항 관련 방지방안 마련 (신용보증부)

- 대다수의 보증은 가동(영업) 중인 기업이 대상이므로 개업연월일 이후 접수되어야 하나, 사업자등록일이 개업연월일 이전인 경우 등이 있어 소상공인 창업자금 및 사업장임차자금 특별보증 등과 같이 초기 기업을 지원하는 보증의 경우 가동 이전 일자로 보증 접수되는 경우가 발생함.
- 가동(영업) 중인 기업이 보증대상인 보증접수 시 설립일자(개인기업은 사업자등록증 상 개업연월일, 법인기업은 법인등기사항증명서 상 성립 연월일)부터 접수되도록 전산개발을 하는 방지 조치가 필요함.

### 4. 모범·우수사례

#### ○ 적극적 노력을 통한 자치구 출연금 확보

- 구청 주무부서와 출연금 협의 진행 지연
- 지점장, 강동구청장에 지속적인 직접 면담 및 협의 요청
- 2021년 2월 4일, 강동구청장이 강동지점 방문 및 20억원 출연 약속
- 강동구 20억원 출연으로 25개 자치구 중 「자치구 소상공인 무이자 용자 지원 특별보증」 관련 최다 출연

□ 외부 전문가 감사 참여 주요 내용

○ 중점 감사(자문) 사항

- 기존 재단 감사방향 및 결과 보고서에 대한 자문
- 고액보증 수혜 업체에 대한 회계 및 재무사항 검토 등

○ 외부 전문가 의견서 수신 (별첨 참조)

- 현재 재단의 종합감사는 보증업무 뿐만 아니라 제반 업무 추진사항 등에 대한 감사를 폭넓게 실시하고 있어 종합감사의 방향성이 우수함
- 고액보증 수혜기업 업체에 대한 회계 및 재무사항 검토결과를 내부 게시하여 보증심사 시 참고사항으로 활용

별첨 외부 전문가 의견서 1부. 끝.