

2022년 종합감사

서초지점 종합감사 결과 보고서

2022. 10.

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	18
4. 모범·우수사례	18

서초지점 종합감사 결과 보고서

I 감 사 개 요

- 감 사 종 류 : 감사 기본계획에 근거한 종합감사
- 감사대상부점 : 서초지점
- 감사실시기간 : 2022.9.19.(월) ~ 9.30.(금) [기간 중 10일]
※ 예비감사 : 2022.9.19. ~ 9.23. [기간 중 5일]
- 감사대상기간 : 2020.7.1. ~ 2022.8.31. [2년 2개월]
- 감 사 인 : 감사역 김경애, 유정선, 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"> • 반부패 / 청렴 / 공직기강 <ul style="list-style-type: none"> - 행동강령준수 여부 - 근태관리 상태 • 고객정보관리 및 보호 <ul style="list-style-type: none"> - 고객정보 데이터 정확성 - 개인정보 유출 및 피해예방 상태 • 고객응대 / 일하는 방법 개선 <ul style="list-style-type: none"> - 창구응대 적절성 및 영업점 환경 점검 - 신청서류 간소화 이행상태 - 업무의 효율성·생산성 제고·개선 노력 	<ul style="list-style-type: none"> • 보증지원업무 적정성 <ul style="list-style-type: none"> - 1억원 초과 고액보증업체 - 전결권 상향 사이버감사 중점감사 대상 등 기타 • 경영지원업무 적정성 <ul style="list-style-type: none"> - 소상공인종합지원사업 추진 등 <p>* 반복적 감사지적 사례에 대한 업무지도 포함</p>

II 감사대상 영업점 현황

□ 조직 및 인원 : 2개팀 총 14명

(2022. 9월말 기준, 단위 : 명)

구 분	일 반 직						지원직	계약직	계
	1급	2급	3급	4급	5급	6급			
지점장	1	-	-	-	-	-	-	-	1
보증지원팀	-	-	1	1	2	1	-	4	9
경영지원팀	-	-	1	1	1	-	-	1	4
총 계	1	-	2	2	3	1	-	5	14

□ 업 무 현 황

(2022. 9월말 기준, 단위 : 개, 억원)

구 분	보증잔액	
	업체수	금 액
서초지점	14,303	5,116
지점평균 ¹⁾	12,192	4,312

- 2022년 9월말 현재 서초지점은 보증잔액 기준 14,303개 업체 (5,116억원)를 보유하여, 지점 평균 12,192개 업체(4,312억원) 대비 업체수는 117%, 금액은 119% 수준임.

1) 본점, 중부·서부·동부·남부 지역본부(스마트금융팀 등) 및 재기지원센터, 특화사업센터, 특수채권센터를 제외한 지점 기준 산정

Ⅲ 감사결과

1. 감사결과 총괄

가. 총 평

- 감사기간 중 보증 및 융자지원업무, 제반 기록장부 등에 대한 종합감사를 실시한 결과, 지적사항 3건, 현지시정 5건, 현지주의 19건을 처분 조치 하였으며, 제도개선사항 1건, 우수사례 2건을 발굴함.
- 전반적으로 제규정을 잘 준수하고 있으나, 지원대상 확인 소홀, 보증심사 방법 착오 적용, 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			
27건	6명	3건 (6명)	5건	19건

다. 제도개선사항 및 우수사례 총괄

구 분	제도개선사항	우수사례
건 수	1건	2건

2. 지적 및 처분 조치사항

가. 일람표

○ 주의

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

○ 현지사정

연 번	지 적 내 용
1	보안업무 관리 미흡
2	재택근무일 근무일지 관리 소홀
3	개인정보보호 미흡
4	채권철 관리업무 소홀
5	직무전결사항 미준수

○ 현지주의

연 번	지 적 내 용
1	예산집행 시 근거문서 미작성
2	보안일일점검표 작성 미흡
3	식별 불가능한 서명 기재
4	업무분장 관련 업무 소홀
5	회의운영비 지출결의 관련 업무 미흡
6	직무전결사항 미준수
7	행정정보 공동이용내역 관리 소홀
8	지원대상 확인 소홀(코로나19 긴급지원 적극행정 면책대상 등)
9	보증한도 사정 오류(코로나19 긴급지원 적극행정 면책대상)
10	보증심사 관련 접수서류 누락
11	관계기업 검토 미흡
12	신용조사 소홀(코로나19 긴급지원 적극행정 면책대상 등)
13	소상공인신용평가시스템 오류 입력
14	특별보증 한도표 작성 오류
15	심사기준표 작성 미흡
16	국세, 지방세 체납 여부 확인 소홀
17	신청서 징구 오류
18	보증해지 미실시
19	채권서류 작성 미흡

나. 세부내용

번호	1	처분종류	주 의
제 목	지원대상 확인 소홀		
관련자	[1-1. ○○○, ○○○], [1-2. ○○○], [1-3. ○○○, ○○○]		

□ 감사내용

1-1. 법인기업에 대한 서울시 민생경제 안정을 위한 유동성지원 특별보증 취급

고객번호	기업체명	보증일자	기업형태	법인기업 지원 가능 대상 여부 (여성가장, 한부모가정을 3개월 이상 고용하고 있는 기업)
*****	(주)◇◇◇◇	2021.6.11.	법인기업	부

1-2. 2021.1.18. 이후 정부의 “소상공인 2차 금융지원 대출”(신용보증기금 위탁보증) 이용 기업에 대한 코로나19 민생안정 특별보증 취급

고객번호	기업체명	보증일자	소상공인 2차 금융지원 대출내용	
			발생일자	대출금액
*****	□□□□□□	2021.8.12.	2021.3.26.	20백만원

1-3. 고용보험 미가입 기업 또는 직장가입 완료일로부터 1년이 경과한 기업에 대한 사회보험 직장가입 지원 특별보증 취급

고객번호	기업체명	국민연금 가입	고용보험 가입	최초가입완료일	보증접수일
*****	⊗⊗⊗⊗⊗ (⊗⊗⊗⊗)	○	X	-	2021.2.16.
*****	⊙⊙⊙ ⊙⊙⊙⊙⊙⊙⊙⊙	○	○	2019.10.2.	2021.2.2.
*****	(주)⊗⊗⊗⊗	○	○	2018.4.20.	2021.2.25.

□ 처분사유

1-1. (주)◇◇◇◇ 관련

- 서울시 민생경제 안정을 위한 유동성지원 특별보증 취급기준에 따르면 동 특별보증의 대상기업은 개업 후 3개월이 경과된 서울시 소재 소상공인 중 개인기업임.

서울시 민생경제 안정을 위한 유동성지원 특별보증 취급기준

③ 보증운용방법

1. 지원대상

가. 대상기업 : 개업 후 3개월이 경과된 서울시 소재 소상공인 중 다음 각 호에 해당하는 개인기업. 단, ‘1)-③’ 의 경우 위에서 정한 기업규모(소상공인) 및 기업 형태(개인기업)의 제한 없이 지원 가능

1) 생계형 소규모자영업자

① ~ ② - 기재 생략 -

③ 여성가장 또는 한부모가정(부 또는 모)을 3개월 이상 고용하고 있는 기업

- 이하 생략 -

- (주)◇◇◇(고객번호 *****)은 법인기업임에도 불구하고 서울시 민생경제 안정을 위한 유동성지원 특별보증을 취급하여 관련 취급기준을 위반하였음. (관련자 ○○○, ○○○)

※ 여성가장 또는 한부모가정(부 또는 모)을 3개월 이상 고용하고 있는 기업의 경우에 기업 형태의 제한 없이 취급 가능하나 이와 관련된 서류 별도로 접수되지 않았으며 「매출 급감 기업」으로 분류하고 본 건 취급함.

1-2. □□□□□□ 관련

- 코로나19 민생안정 특별보증의 대상기업 중 보증제한기업은 다음과 같음.

코로나19 민생안정 특별보증 취급기준

Ⅲ. 보증운용방법

1. 대상기업

가. - 기재 생략 -

나. 보증제한

1) 보증금지 및 제한기업

2) 재보증제한업종 등 재보증 제한기업

3) [서울시] 서울형 코로나19 위기대응 특별보증 또는 또는 서울시 4무 안심금융 관련 보증* 이용 기업
- 중략 -

4) [정부] 2021.1.18. 이후 정부의 “소상공인 2차 금융지원 대출” (신용보증기금 위탁보증) 이용 기업

* 확인방법 : EUM → 신용정보 → 은행연합회 정보조회 → 소상공인 금융지원 정보조회
- 이하 생략 -

- □□□□□□(고객번호 *****)은 2021.1.18. 이후 정부의 “소상공인 2차 금융지원 대출 이용 기업”임에도 불구하고 코로나19 민생안정 특별보증을 취급하여 관련 취급기준을 위반하였음. (관련자 ○○○)

1-3. (주)○○○○○○○○○○, ○○○○○○○○○○○, (주)○○○○○○○○○○ 관련

- 사회보험 직장가입 지원 특별보증 취급기준의 대상기업은 본 특별보증 시행일 이후 국민연금과 고용보험 모두 직장가입 완료하고 1년 이내에 보증신청한 기업임. 또한, 동 특별보증 관련 업무지도에 따르면 직장가입 완료 기준일은 근로자 중에서 최초로 국민연금과 고용보험 모두 가입 완료한 날짜를 기준으로 설정하도록 함.

사회보험 직장가입 지원 특별보증 취급기준

Ⅲ. 보증운영방법

1. 대상기업

가. 아래 요건을 모두 충족하는 소기업·소상공인

- 1) 개업 후 3개월이 경과된 서울시 소재 소기업·소상공인
- 중략 -
- 2) 본 특별보증 시행일 이후, 국민연금과 고용보험 모두 직장가입* 완료**하고 1년 이내에 보증신청한 기업*** (시행일 이전 국민연금 또는 고용보험 하나만 직장가입하고, 시행일 이후 나머지를 직장가입 완료한 경우에도 지원대상에 포함)

** 국민연금·고용보험 가입 필수. 다만 건강보험, 산재보험 및 '사업주'의 고용보험 가입은 필수 아님
*** 근로자 없이 대표이사 1인만 존재하는 법인기업과 既직장가입 사업장이 시행일 이후에 근로자만 추가하는 경우는 대상기업에서 제외

- 이하 생략 -

- (주)○○○○○○○○○○(고객번호 *****)에 대하여 보증취급 시 4대 사회보험 사업장 가입자 명부 상 근로자(1명)가 국민연금에만 가입되어 있고 고용보험에는 가입되어 있지 아니함에도 불구하고 사회보험 직장가입 지원 특별보증을 취급하여 관련 기준을 위반하였음. (관련자 ○○○)
- ○○○○○○○○○○○(고객번호 *****) , (주)○○○○○○○○○○(고객번호 *****)에 대한 보증취급 시 최초로 국민연금 및 고용보험 가입을 완료한 근로자의 가입일자로부터 1년이 경과한 후에 보증신청 하였음에도 불구하고 사회보험 직장가입 지원 특별보증을 취급하여 관련기준을 위반하였음. (관련자 ○○○, ○○○)

□ 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
제 목	보증심사방법 착오 적용		
관련자	○○○, ○○○		

□ 감사내용

- 자치구 출연 관련 특별보증으로 기보증금액 포함 50백만원 초과 취급하면서 1차 심사는 실시하였으나, 2차 심사를 누락하고 보증 취급

연번	고객번호	기업체명	본건 신청(취급)금액 (기보증금액 포함)	보증일자	1차 심사 (소액심사기준표)	2차 심사 (신용평가표)
1	*****	★★ ★★★ ★★★★★	20백만원 (67.5백만원)	2021.1.25.	실시	미실시
2	*****	(주)◆◆◆	50백만원 (100백만원)	2020.10.16.		

□ 처분사유

- 자치구 출연 관련 특별보증 취급기준에 따르면 소액심사대상보증의 보증심사는 다음과 같음.

자치구 출연 관련 특별보증 취급기준

제9조(보증심사)

- ① 보증심사는 「보증심사운용요령」에 의하여 소액심사대상보증 및 일반심사대상 보증으로 구분한다. (2018.11.30.개정)
- ② 소액심사대상보증에 해당하는 경우에는 보증신청금액에 따라 다음과 같이 심사한다. (2003.11.12., 2018.11.30., 2019.05.27., 2020.07.31. 개정)

보증신청금액(기보증금액 포함)	1차 심사	2차 심사
5천만원 이하	소액심사 1차 심사기준표 (제5호 적용)	생략
5천만원 초과	소액심사 1차 심사기준표	소상공인신용평가시스템

- 이하 생략 -

- 위 업체들에 대하여 자치구 출연 관련 특별보증으로 심사 시 본 건과 기보증금액을 포함하여 5천만원이 초과(2022.4.8. 개정 前) 되므로 소액심사 1차 심사기준표에 의한 1차 심사와 소상공인신용평가시스템에 의한 2차 심사를 모두 실시하여야 하나, 1차 심사인 심사기준표(심사항목 제5호 적용)만을 실시하고 2차 심사인 소상공인신용평가시스템의 신용평가표는 작성하지 아니한 채 동 특별보증을 취급하여 관련 기준을 위반하였음. (관련자 연번1 ○○○, ○○○, 연번2 ○○○)

□ 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	3	처분종류	주 의
제 목	보증한도 사정 오류		
관련자	[3-1. 000, 000], [3-2. 000, 000]		

□ 감사내용

3-1. 서울형 성장 유망업종 활성화 보증 보증한도 사정 오류

고객번호	기업체명	보증일자	적정한도	본건 취급금액 (기보증금액 포함)
*****	◆◆ (구. ◆◆◆◆◆◆◆◆◆◆)	2020.9.4.	12.36백만원 이내	23.75백만원 (46.55백만원)

3-2. 사회보험 직장가입 지원 특별보증 보증한도 사정 오류

고객번호	기업체명	보증일자	본건 보증한도 (차감 전)	서민정책금융기관 대출잔액	본건 취급금액
*****	□□□□ □□□□	2021.3.24.	20백만원	36,031,472원	20백만원

□ 처분사유

3-1. ◆◆ 관련

- 서울형 성장 유망업종 활성화 보증 취급기준에 따르면 보증한도 사정방법은 다음과 같음.

서울형 성장 유망업종 활성화 보증 취급기준

Ⅲ. 보증취급방법

1. ~ 2. - 기재 생략 -
3. 보증한도 사정방법(기보증금액 포함)

구 분	1차년도	2차년도	3차년도
3년간 지원한도	▶ 소액심사 : 소상공인신용평가시스템 산출금액의 250% ▶ 일반심사 : 업종별 보증한도 산출금액의 250%		
연차별 최대 지원한도	3년간 지원한도×3/5	3년간 지원한도×4/5	3년간 지원한도

주1) 3천만원이하 소액심사 적용대상 보증의 경우 보증한도 사정 생략 가능
- 이하 생략 -

※ 특례/특별보증 소상공인신용평가시스템 적용 시, 유의사항 안내[17.11.9. 보증지원부]

- 특례/특별보증 한도산출방식

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

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

- ◆◆(고객번호 *****)에 대하여 서울형 성장 유망업종 활성화 보증 심사 시 기보증금액 포함 30백만원을 초과하는 경우에 소상공인신용평가시스템을 적용하여야 하고, 재단 기보증금액이 있는 경우에는 소상공인신용평가시스템 산출 금액에서 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)
31.04백만원	22.8백만원	150%	12.36백만원 이내	23.75백만원 (46.55백만원)

3-2. ■■■■ ■■■■ 관련

- 사회보험 직장가입 지원 특별보증의 보증한도는 다음과 같이 산정함.

사회보험 직장가입 지원 특별보증 취급기준

Ⅳ. 보증취급방법

4. 보증한도 사정방법(신·기보, 재단 기보증금액 제외)

개인신용평점 ^{주1}	본건 기본한도	사회보험 직장가입 근로자 수에 따른 한도가산	본건 최대한도 ^{주2,3}
840 이상	30백만원 이하	○ 근로자 3명 이상 신규가입 ▶ + 20백만원	50백만원 이하
745 ~ 839	20백만원 이하	○ 근로자 2명 신규가입 ▶ + 10백만원	40백만원 이하
595 ~ 744	10백만원 이하	○ 근로자 2명 이상 신규가입 ▶ +10백만원	20백만원 이하

주2) 최종 산출된 보증한도에서 서민정책금융기관 대출잔액 및 최저임금 인상(일자리 안정자금 등) 관련 기보증금액을 차감하여 운용함.

- 이하 생략 -

- ■■■■ ■■■■(고객번호 *****)은 서민정책금융기관 대출 지원(2020.11.13.) 업체이므로 사회보험 직장가입 지원 특별보증 심사 시 최종 산출된 보증한도인 20백만원(대표자 개인신용평점 723점, 근로자 2명 신규가입)에서 서민정책금융기관 대출잔액(36,031,472원)을 차감하여야 하나(2022.3.23. 개정 前), 이를 누락하고 20백만원으로 승인함으로써 관련 기준을 위반하였음. (관련자 ○○○, ○○○)

□ 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.

현지조치

총 24건 (현지시정 5건, 현지주의 19건)

□ 현지시정 : 5건

구분	시정내용	관련업체
핵심이슈 /공통업무	① 보안업무 관리 미흡 - 보안일일점검표 당번근무자 당직근무부 미작성 → 작성 완료	보안일일점검표
	② 재택근무일 근무일지 관리 소홀 - 서면 결재된 재택근무일 근무일지는 재택근무 종료 후 1주일 내 EUM 등록하여야 하나, 이를 소홀히 함. → 조치 완료	재택근무일 근무일지
보증지원	③ 개인정보보호 미흡 - 채권철에 보관중인 법인등기사항전부증명서, 정관 사본, 주민등록표등·초본, 가족관계증명서, 외국인등록 사실증명, 임대차계약서 사본, 전대차동의서, 전대인 신분증 사본 등에 대하여 채무관계자 이외의 타인식별번호 마스킹 미실시 → 보완 완료	#***** (주)△△△ 외 33건
	④ 채권철 관리업무 소홀 - 지점 관리대상 채권철에 RFID태그를 발행하여 부착하여야 하나, 이를 미실시 → 태그 발행 및 부착 완료	#***** △△△△ 외 3건
	⑤ 직무전결사항 미준수 - 기보증금액 포함 1억원 초과 운전자금 보증승인 건은 지점장 전결로 취급하여야 하나, 팀장 전결로 취급함. → 품의서에 지점장 수기 결재 완료	#***** △

□ 현지주의 : 19건

구분	주의내용	관련업체
핵심이슈 /공통업무	① 예산집행 시 근거문서 미작성 - 모든 예산집행(회계규정 제58조 제2항 각호 제외) 시 관련 근거가 되는 시행문서를 작성하고 이에 근거하여 집행하여야 하나, 근거문서 작성없이 집행하고 지출결의서만 작성함.	

구분	주의내용	관련업체
	<p>② 보안일일점검표 작성 미흡</p> <ul style="list-style-type: none"> - 보안당번은 보안점검 결과 이상 유무를 보안일일점검표에 기록 후 날인하여 익일 오전까지 관리책임자에게 제출하여야 하나, 지연 제출(전산품의 지연) - 보안일일점검표의 최종퇴근자 보안열쇠(카드포함)인도인수 시각 작성 오류(신(新)보안 프로세스 운영 전) 	보안일일점검표
	<p>③ 식별 불가능한 서명 기재</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 	
	<p>④ 업무분장 관련 업무 소홀</p> <ul style="list-style-type: none"> - 인사발령 시 업무분장 실시 후 보고하여야 하며, 업무분장표 상 업무분장 내용을 확인한 직원은 수명자 및 대직자란에 자필 서명하여야 하나, 이를 누락함. 	업무분장표
<p>핵심이슈 /공통업무</p>	<p>⑤ 회의운영비 지출결의 관련 업무 미흡</p> <ul style="list-style-type: none"> - 재단이 주최하는 회의 참석자에게 식사 제공 등을 사유로 회의운영비를 지출할 경우 회의록을 지출결의 시 전산에 등록하여야 하나, 이를 누락함. - 회의운영비 지출결의 시 전산에 회의록을 첨부하지 아니하고 별도 양식 또는 보고자료, 사업품의문서 등을 첨부 ※ 법인카드 등 집행지침에 첨부된 회의록 양식을 이용하여 작성, 첨부하실 것 	-
	<p>⑥ 직무전결사항 미준수</p> <ul style="list-style-type: none"> - 직무전결기준표 상 복무관련사항은 신청인의 직상위자가 결정하여야 하나, 출장·휴가 등록 시 등록자 본인으로만 결재처리함. - EUM을 통해 행정정보 공동이용 관련 정보 열람 시 담당 부·팀장의 결재를 득하여야 하나, 이를 누락함. - 분리보관 개인신용정보 복원 및 파기제외 신청 책임자(전결권)는 팀장으로 지정되어 있으나, 등록자(팀원) 본인으로만 결재처리하거나 팀원 상호 간 결재처리함. 	-

구분	주의내용	관련업체
보증 지원	<p>⑦ 행정정보 공동이용내역 관리 소홀</p> <p>- 본인의 행정정보 열람현황을 매일 출력하여 담당 부·점·팀장의 결재를 득한 후 행정정보 열람철에 별도로 편철 보관하여야 하나, 이를 소홀히 하였음.</p>	-
	<p>⑧ 지원대상 확인 소홀</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 동 특별보증 취급함(승인일 기준 6개월 경과). 단, 코로나19 긴급지원 적극행정 면책대상임을 감안함.</p> <p>- 서울형성장 유망업종 활성화 보증의 지원대상 업종에 해당하지 않는 업종으로 오류 분류 후 보증 취급함. 단, 코로나19 긴급지원 적극행정 면책대상이거나 실제 사업내용 상 유망업종으로 분류하고 취급 가능한 점 등을 감안함.</p> <p>- 서울형 코로나19 위기대응 특별보증 T3집합금지제한업종 심사 시 집합금지제한업종을 영위하거나 서울시 및 자치구에서 제공한 업체목록에 해당하는 기업, 객관적 서류로 집합금지제한 사실이 확인되는 기업만 지원 가능하나, 이에 충족하지 못한 기업을 T3로 분류 후 보증 취급함. → 실제 사업내용 상 집합금지제한업종으로 분류하고 취급 가능한 점 등을 감안함.</p> <p>- 코로나19 민생안정 특별보증 T2직접피해기업 심사 시 직접 피해업종 또는 집합제한 기업 지원대상 업종을 영위하는 기업만 지원 가능하나, 업종분류코드 상 충족하지 못한 기업을 T2로 분류 후 보증 취급함. → 실제 사업내용 상 집합제한 기업 지원대상 업종으로 분류하고 취급 가능한 점 등을 감안함.</p>	<p>#***** △△△△ △△△</p> <p>#***** △△△△△△ 외 4건</p> <p>#***** △△△△△ 외 5건</p> <p>#***** (주)△△△△△△ △△△△</p>

구분	주의내용	관련업체
보증 지원	<p>⑨ 보증한도 사정 오류</p> <p>- 서울형 코로나19 위기대응 특별보증 취급기준에 의하면 개인신용평점에 따른 기본한도에 업력별 가산한도를 더하여 총 한도를 산출하여야 하나, 이를 오류 적용하여 보증한도를 초과하여 보증 취급하였음.</p> <p>단, 코로나19 긴급지원 적극행정 면책대상임을 감안함.</p>	<p>#*****</p> <p>△△△△△</p> <p>외 1건</p>
	<p>⑩ 보증심사 관련 접수서류 누락</p> <p>- 서울시 민생경제 안정을 위한 유동성 지원 특별보증은 대상기업 입증을 위한 확인서류를 징구하도록 되어 있으나, 여성가장 또는 한부모가정(부 또는 모)을 3개월 이상 고용하고 있는 기업으로 지원대상 구분·접수 후, 확인서류를 미접수함.</p> <p>→ 첨부된 조사자료를 통하여 타 요건(한부모가정) 충족되는 점 등을 감안함.</p> <p>- 보증신청기업의 10백만원 초과하는 기업 여신에 대하여는 금융거래확인서를 접수하여 연체 여부를 확인하여야 하나, 이를 누락함.</p> <p>→ 해당 여신 재단 기보증부대출로 당시 정상 상환 중이었거나 정보조회 상 연체 없음으로 확인된 점 등을 감안함.</p> <p>- 대표자의 신용정보조회 상 가종개설(당좌거래)이 존재함에도 해당 은행 금융거래확인서를 발급하지 아니함.</p> <p>→ 감사일 현재 관련내용 조회하여 이상 없음을 확인함.</p>	<p>#*****</p> <p>△△△△△</p> <p>#*****</p> <p>△△△△ △△△△</p> <p>외 3건</p> <p>#*****</p> <p>△△△△△</p>
	<p>⑪ 관계기업 검토 미흡</p> <p>- 신용정보조회결과 등 신용조사 자료를 통해 관계기업이 추정되면 동일관계기업 여부, 보증가능 여부, 관계기업군에 대한 보증한도 등을 검토하여, 보증한도 등은 품의서에 기재하여야 하나, 이에 대한 조사가 미흡함.</p> <p>→ 조사자료 상 내부거래 발견되지 않은 점, 재단, 신·기보 미이용 중인 점 등을 감안함.</p>	<p>#*****</p> <p>△△△ △△△(주)</p> <p>외 1건</p>

구분	주의내용	관련업체
보증 지원	<p>㉓ 신용조사 소홀</p> <ul style="list-style-type: none"> - 보증심사 시 대표자의 신용평점 등이 기존에 조회된 신용 정보조회 결과와 다를 경우 관련 내용을 재차 확인 후 심사반영 및 편철하여야 하나, 이를 소홀히 함. → 보증승인 내용에 영향 없음을 감안함. - 신용조사 시 허위신청방지조회(개별) 등을 실시하여 연체(해제)정보, 휴폐업정보, 소송정보 등 신청기업의 제반 신용상태를 확인하여야 하나, 개인기업의 공동대표자 중 1인에 대하여만 위 사항을 조회하였고 나머지 1인에 대한 조회는 실시하지 아니함. → 감사일 현재 관련 내용 조회하여 이상 없음을 확인함. - 신용조사자료(법인등기사항전부증명서, 주민등록표등본, 금융거래확인서 등)의 발급일자는 신용보증신청서 접수일 이전 1개월 이내이어야 하나, 이에 대한 확인을 소홀히 함. → 감사일 현재 관련 내용 조회하여 이상 없음을 확인함. - 부동산등기사항전부증명서 발급 시 기존 열람이후 변동정보 포함되지 않은(또는 변동정보 확인불가) 열람일시 1개월 경과된 것을 단순 재출력하여 소유 및 권리침해 여부 등에 대한 확인을 누락함. → 감사일 현재 관련 내용 조회하여 이상 없음을 확인함. - 보증신청 접수일 이전 6개월 이내 대표자의 주소지 변경이 있는 경우에는 주민등록표초본 및 변경 전 주소지의 부동산 등기사항전부증명서 등을 발급하여 소유여부 및 권리침해 사실 여부 등을 확인하여야 하나, 이를 누락함. 단, 코로나19 긴급지원 적극행정 면책대상이거나 감사일 현재 관련 내용 조회하여 이상 없음을 확인함. 	<p>#***** (주)△△△△△△ △△△△</p> <p>#***** △△△ △△△△ 외 1건</p> <p>#***** △△△△△(주) 외 1건</p> <p>#***** △△△ 외 1건</p> <p>#***** (주)△△△ 외 4건</p>

구분	주의내용	관련업체
	<p>⑫ 신용조사 소홀(계속)</p> <ul style="list-style-type: none"> - 허위신청방지조회(개별) 상 FRIS 매칭 RULE에 매치발생이 되면 관련 내용 확인을 위하여 FRIS웹 조회를 실시하여 사기 등 여부를 확인하여야 하나, 이를 누락함. 단, 코로나19 긴급지원 적극행정 면책대상이거나 감사일 현재 관련 내용 조회하여 이상 없음을 확인함. - 신용조사를 통하여 발견된 신청기업 및 대표자(이하 관련자) 등의 소유부동산에 대한 조사 시 해당 부동산등기사항전부증명서 상 매매 목록 및 공동담보 목록이 존재하거나 금융거래 확인서의 담보내용 상 부동산 등이 존재하는 경우, 해당 부동산 등기사항전부증명서를 추가 열람하여 관련자 소유 및 권리침해 여부 등을 확인하여야 하나, 이를 소홀히 함. → 감사일 현재 관련 내용 조회하여 이상 없음을 확인함. 	<p>#***** △△△△△△ △△ 외 1건</p> <p>#***** (주)△△△△△△</p>
보증 지원	<p>⑬ 소상공인신용평가시스템 오류 입력</p> <ul style="list-style-type: none"> - 소상공인신용평가시스템 상 사업장 임차보증금 작성 시 객관적인 증빙서류 징구하여 진위여부 확인 후 실제 임차보증금을 기준으로 입력하여야 하나, 임차계약서 상 공동임차인 존재함에도 불구하고 지분 또는 실제 임차보증금 등 확인하지 아니한 채 임차보증금 전액 입력하여 재산가액 인정함. → 보증승인 내용에 영향 없음을 감안함. 	<p>#***** △△△△ △△△△</p>
	<p>⑭ 특별보증 한도표 작성 오류</p> <ul style="list-style-type: none"> - 서울시 소호(SOHO) 중금리 특별보증 보증한도 산출 시 보증상환이력은 평가대상자의 보증완제이력 여·부에 의해 선택하여야 하나, 이의 확인을 소홀히 함. → 보증승인 내용에 영향 없음을 감안함. - 소상공인 창업자금 특별보증 보증한도 산출 시 일반현황(재정상태 지수표) 상 소유부동산 평가액은 지분 소유일 경우에는 지분만큼 평가 반영하여야 하나, 이를 소홀히 함. → 보증승인 내용에 영향 없음을 감안함. 	<p>#***** △△△△ △△△</p> <p>#***** △△△ △△</p>

구분	주의내용	관련업체
보증 지원	<p>⑮ 심사기준표 작성 미흡</p> <p>- 소액심사 1차 심사기준표 제5호 총차입금 계산 시 신용 보증기금 보증서담보대출 및 기타 운전자금대출 미포함 단, 코로나19 긴급지원 적극행정 면책대상이거나 타 사유로 전결권 상향하여 지점장 전결로 취급한 점 등을 감안함.</p>	<p>#***** △△△△ 외 1건</p>
	<p>⑯ 국세, 지방세 체납 여부 확인 소홀</p> <p>- 소액심사 1차 심사기준표 제6호 국세, 지방세 체납 여부 확인의 기준일은 조사일 현재이므로 기 접수한 납세증명서, 지방세납세증명서의 유효기간이 해당 기준일을 경과한 경우 행정정보공동이용시스템을 통하여 확인하였어야 하나, 이를 소홀히 함. 단, 코로나19 긴급지원 적극행정 면책대상이거나 감사일 현재 체납 없음 확인한 점 등을 감안함.</p>	<p>#***** (주)△△△△△△ 외 1건</p>
	<p>⑰ 신청서 징구 오류</p> <p>- 기업형태변동에 따른 심사기준 및 채무인수 등의 기업에 대한 업무처리방법에 따르면, 법인기업으로 기업체형태 변경 시 기존 개인기업의 대표자 및 법인기업 연서의 조건변경신청서 (표준 양식)를 징구하여야 하나, 이를 소홀히 하거나 별도의 양식을 사용함.</p>	<p>#***** (주)△△△△△△ 외 2건</p>
	<p>⑱ 보증해지 미실시</p> <p>- 기보증건이 존재하는 업체에 대한 추가보증 품의 시 기보증건의 대출상환내역을 확인하여 이에 맞게 보증해지를 실시한 후 품의를 진행하여야 하나, 이를 실시하지 아니함. 이에 따라 보증품의서 상 보증한도 초과 취급한 것으로 왜곡됨. 단, 코로나19 긴급지원 적극행정 면책대상임을 감안함.</p>	<p>#***** △△△△ △△</p>
	<p>⑲ 채권서류 작성 미흡</p> <p>- 개인(신용)정보 및 기업(신용)정보 수집·이용·제공·조회·활용과 행정정보공동이용, 전자금융거래확인서 발급을 위한 동의서 등의 접수 시 확인자 구분 불명, 본인 확인자 서명 및 간인, 법인 인감도장 날인 등 누락한 사실이 있음.</p>	<p>#***** (주)△△△△ 외 6건</p>

3. 제도개선사항

- 반복되는 감사 지적사항 관련 관리 대책 마련(신용보증부)
 - 다양한 보증상품 및 긴급을 요하는 각종 특례·특별·협약보증 시행 등으로 실무에서 업무 처리 중 일부 오류가 반복·지속되고 있는 바 이에 대한 적극적인 개선 노력이 필요함.
 - 반복되는 감사 지적사항에 대하여 오류의 원인 파악 및 명확한 업무 처리 방법에 대한 교육, 선제적 대응을 위한 체크리스트 활용 등 재발 방지를 위한 방안 마련을 위한 검토를 요청함.

4. 모범·우수사례

- 카드 뉴스 자체 제작 및 적극 활용
 - 보증수요 증가, 보증상품의 다양화 등으로 상황별 대응 전략 및 금융 정책 집행의 효율성 제고 등에 대한 필요성 확대됨.
 - 「 **서초지점** - **서초구청** - **금융기관** 」 3자 긴밀한 협의를 기반으로 자치구 주요 정책 및 새로운 이슈, 긴급 보증상품, 위임접수 가능한 은행지점 목록 등 관련 내용을 카드 뉴스 자체 제작함.
 - 시·구의원 및 기업단체, 금융기관 등 서초구 관내 유관 기관 대상으로 카드 뉴스 모바일 전송을 통해 적극적인 정보 교류 및 상시 네트워크 구축함으로써 업무 효율성 향상에 기여함.
- 지점 내 회의실 명칭 공모·선정 등 조직문화 활성화 노력
 - 직종, 세대, 업무 구분을 탈피하고 직원 간 활기찬 의견 교류 및 다양한 소통 활동을 전개하기 위한 방안을 모색함.
 - 지점 내 회의실 명칭 공모·투표를 통해 「서초나루」로 선정, 단순한 회의만을 위한 공간이 아닌 새로운 공간 개념을 창조하여 다양한 소통 프로그램을 마련, 협력·존중·소통의 조직문화 정착을 위해 노력함.