

2014년 대출상환부 종합감사 결과보고

○ 감사목적

- 대출상환부의 주요업무에 대한 점검을 통해 보다 효율적인 업무 수행을 할 수 있도록 현안 문제점을 조기에 파악하여 개선방안을 마련함으로써 사고를 미연에 방지하고, 각종 계약 및 예산집행의 효율성과 투명성을 제고하여 경영개선에 기여하기 위한 것임

○ 감사기간 : 2014. 11. 3.(월) ~ 11. 7.(금) (5일간)

○ 감사 중점사항

- 일반 상환 학자금대출 및 보증부 대출
 - 기획 및 상환 운영 실태, 연체관리 및 신용유의자 관리 등
- 취업 후 상환 학자금대출 및 농어촌출신대학생 학자금융자
 - 기획 및 상환 운영 실태, 연체관리 및 신용유의자 관리 등
- 업무분장, 예산운영 등 전반적 부서운영 실태
- 방만경영 예방 및 경영지침 준수 실태
- 임직원 행동강령 준수 실태 등

○ 감사 처분 현황

연번	지적사항	종류	조치사항
1	군복무기간 이자면제 금리 오적용 및 사고보고 기준 미준수	주의 환기 · 통보	① 이사장은 「2013년도 1차 군복무기간 이자면제금 지급」에 있어 이자율을 잘못 적용하고 이를 확인하지 못한 관련자들에게 주의환기하여 주시기 바랍니다. ② 이사장은 「사고보고기준」 제2조의 규정에 따라 사고 보고를 하지않은 관련자에 대하여 위 규정 제6조(사고 보고지연 등에 따른 책임)에 따라 주의환기하여 주시기 바랍니다. ③ 대출상환부장은 향후 2013년도 1차 군복무기간 이자면제금 과오지급 중 미환수된 금액의 환수를 차질 없이 추진하는 방안을 마련하시기 바랍니다.
2	든든학자금 생활비(일반상 환)대출자의 신용정보 관리 업무 부적정	부서 주의 · 통보	① 「든든학자금 생활비(일반상환)대출자의 신용정보 관리 업무」를 철저히 하시기 바랍니다. ② 일부 오류가 발생된 신용 정보에 대해서는 금번에 실시하는 2014년도 신용정보제공의무 이행실태 조사 기간 동안 은행연합회에 충분한 소명절차를 밟아 오류 사항을 모두 치유하시기 바랍니다.
3	든든학자금대출자 중 해외이주자 및 해외유학자의 보증 정보 등록·해제 관리 업무 부적정	부서 주의 · 통보	① 「든든학자금대출자 중 해외이주자 및 해외유학자의 보증정보 등록·해제 관리 업무」를 철저히 하시기 바랍니다. ② 일부 발견된 오류에 대해서는 금번에 실시하는 2014년도 신용정보제공의무 이행실태 조사 기간 동안 은행연합회에 충분한 소명절차를 밟아 모두 정상 치유하시기 바랍니다.

연번	지적사항	종류	조치사항
4	신용보호 상담 센터 계약업무 부적정	통보	인사부장은 계약이 정당한 사유없이 긴급입찰로 추진되지 않도록 하기 위하여 긴급입찰이 가능한 사유, 연내 계약체결을 위한 요청시한 등에 대하여 전부서 교육 등의 방안을 마련하시기 바랍니다.