

특정감사

감사실

「보증이행 및 관리」에 관한 특정감사 실시계획

2020. 9.

1. 감사실시 개요

1 감사 배경 및 목적

- (감사배경) 공공기관의 사회적 가치 실현의 일환으로 전세보증금 반환보증 등 개인보증 상품의 지원을 강화함에 따라 보증발급 및 보증사고*, 공사 대위변제금 또한 지속적 증가

* (개인보증 사고) '17년 598건(927억)→'18년 1,644건(2,630억)→'19년 3,151건(5,752억)

- 공사 보증상품 중 가장 큰 비중을 차지하는 분양보증*(19년 기준 35%)의 경우 최근 5개년 대비 금년도 보증사고 발생 건수** 최다

* 분양보증 : 주택, 주상복합, 오피스텔, 주택임대보증

** '16년 (2건), '18년 (1건), '19년 (1건), '20.8월 (9건)

- (감사목적) 보증상품별 사고처리, 이행절차, 채권보전조치 등 보증 이행 및 관리 전반에 대한 적정성·타당성을 점검하여, 관련 업무의 부정·오류를 시정하고 제도개선 사항 도출

2 감사 중점사항

구 분	감사중점 사항
보증사고 및 이행	· 보증사고 처리의 적정성 여부 · 보증이행 절차의 적정성 여부
대위변제 및 채권관리	· 대위변제시 규정 준수 및 필요서류 징구 여부 · 재산조사 및 채권보전 조치의 적정성 여부
제도개선 사항	· 보증이행 및 관리에 대한 제도개선 사항 도출

3 감사대상, 인원 및 기간

- (대상부서) 보증이행처, 관리센터(영업지사 전세특약보증 이행 포함)
- (감사범위) 보증이행 및 관리 관련 업무 전반
- (대상기간) 2017.12.7. ~ 감사일
 - * 감사대상기간 이전의 업무처리라고 하더라도 감사대상기간 중의 업무처리와 연계된 경우 감사대상에 포함될 수 있음
- (감사기간) 2020.10.12.(월) ~ 10.16(금) [5영업일]
 - 감사자료 수집 및 예비조사: 2020.9.21.(월) ~ 9.29(금) [7영업일]
 - * 2020년도 국정감사 일정에 따라 변동 가능
- (감사인원) 부장 1인, 감사역 1인 (총 2인)

구분	성명	업무분장	비고
감사반장	○○○ 부장	· 감사업무 총괄	-
감사역	○○○ 대리	· 운용실태 점검, 제도 개선사항 도출 등	전담감사역

- (전문가 활용) 감사중점사항 관련 전산데이터 구조 문의 또는 필요시 자료 요청을 위해 내부 IT전문가를 선정하여 활용(ICT추진실 협조)

II. 주요 예상 문제점

- 보증사고 처리를 걱정하게 하지 않을 우려
 - (내용) 보증사고 발생이 예상되는 경우 면밀한 검토를 통해 보증채권자들의 피해를 최소화하고 불필요한 비용을 절감할 수 있도록 노력하여야 하나 이를 걱정하게 하지 않을 우려
 - (접근방법) 보증 건별 사후관리 및 사고처리 현황, 사고처리 절차 점검, 업무담당자 면담 등

- 보증이행을 적정하게 하지 않을 우려
 - (내용) 보증이행 대상·범위를 잘못 판단하거나 보증이행 대상에 해당하는 경우 신속하게 이행 절차에 착수하여야 하나 이를 지연할 우려
 - (접근방법) 보증 건별 보증이행 현황, 이행절차, 소요기간 점검, 업무담당자 면담 등

- 대위변제 및 채권보전조치를 적정하게 하지 않을 우려
 - (내용) 신속·정확한 보증이행과 채권보전조치 등을 통해 공사의 구상채권을 관리하여야 하나 이를 적정하게 하지 않을 우려
 - (접근방법) 대위변제 현황, 채권보전조치 현황 점검, 업무 담당자 면담 등

III. 결과보고 및 사후조치

- (감사결과 보고) 감사종료 후 1월 이내에 감사결과보고서를 상근 감사위원회에 보고
 - 사규 위반사항 등 발견 시 상근감사위원직무규정 제17조에 의거 조치

- (감사결과 통보·점검) 감사결과 지적·개선사항에 대하여 소관부서에 통보하고, 매분기 이행실적 점검

- (감사결과 공유·공시) 감사결과를 사내전산망에 등록(GW-알림나라-자료실-감사자료실)하여 전직원에게 공유하고, 감사원 공공감사시스템, 기획재정부 알리오시스템, 회사 홈페이지에 공시