

종합감사

2017.11.6 ~ 11.14

한국FPSB 종합감사 결과 보고서

2018. 1.

금 융 위 원 회

목 차

I. 감사실시 개요	1
II. 한국FPSB 현황	2
1. 일반현황	2
III. 감사실시 결과	4
1. 분야별 감사결과	4
2. 분야별 지적내용 및 조치계획	21
3. 감사결과 처리요령	22

I. 감사실시 개요

☐ 법적 근거

- 민법 제37조* 및 비영리법인 설립·감독규칙(총리령) 제9조

* 법인의 사무는 주무관청(금융위원회)이 검사·감독한다.

☐ 감사 기간 : 2017. 11. 6(월) ~ 11. 14(화), 7일(근무일 기준)

☐ 감사 사항 : 한국FPSB의 기관운영 실태 등 종합감사

☐ 감사 요원 : 감사담당관 외 7명*

* 감사담당관실 4명, 금융정책과 1명, 금감원 1명, 회계기준원 1명

☐ 감사중점

- 의사결정기구(총회, 이사회등) 구성 및 운영의 적정성

- FP 자격자들의 회원가입관련 정관 운영 등 제 규정사항

- 예산편성·집행 및 회계처리의 적정성

* 차량운행 등 경상경비 집행 일체, 골프·콘도 회원권 등 복지시설 사용 내용 및 업무추진비 사용내역 등

- 각종 용역계약

* 사무실 이전·연수원 입주관련 공사용역, FPSB 웹사이트 제작·운영관련, 각종 책자 및 홍보물 디자인 발주과정 등

- 사무실 이전·연수원 매도 등 각종 부동산 거래관련 등

II. 한국FPSB 현황

□ 연 혁

○ 2004. 2. 사단법인 한국FPSB 설립 준비

* 2004. 11. (구)재정경제부의 사단법인 설립허가 승인

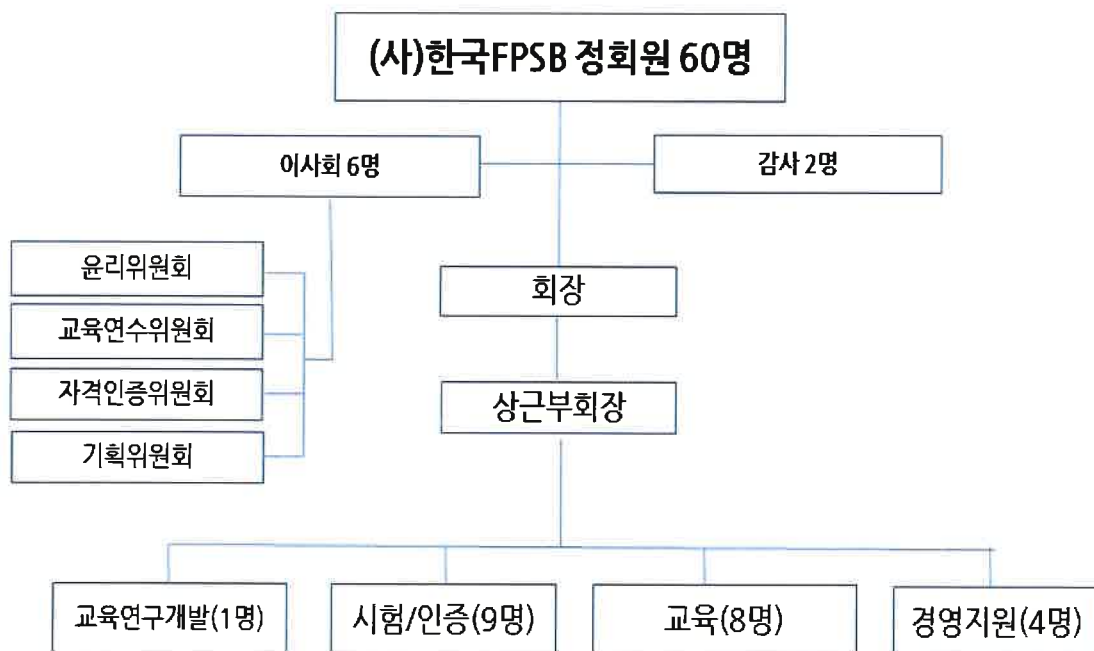
□ 소재지 : 서울 마포구 큰우물로 75, 성지빌딩 17층(도화동)

□ 조직 및 인원 : 4본부 30명(임원 6, 감사 2, 직원 21, 자문위원 1)

※ 회장 : 김일섭(46년생) / 서울대(경영학 박사), (前)삼일회계법인 대표부회장, (前)서울과학종합대학원 총장

감사 : 이영탁(47년생)/서울상대, (現)세계미래포럼 이사장, (前)국무조정실장
손근상(58년생) /서울대, (現)금융공학컨설팅 대표이사

【조직 및 인원(현원 기준)】



□ 주요업무

- 개인종합재무설계분야의 자격인증기준의 제정, 개선 및 시행에 관한 사업
- 개인종합재무설계분야의 자격인증시험의 시행에 관한 사업
- 자격인증자의 전문성 유지와 증진을 위한 교과과정별 커리큘럼의 제정, 개선, 시행 및 교재의 개발, 보급에 관한 사업
- 개인종합재무설계와 관련된 국제기구와의 상호협력 및 지원을 위한 사업 및 국제협력을 증진하는 사업
- 개인종합재무설계분야에 관한 조사, 연구 및 출판사업
- 개인종합재무설계분야에 관한 국내외 세미나, 워크샵, 컨퍼런스, 포럼 등의 개최 및 관련 사업
- 재무설계분야의 전문성 향상을 위한 교육사업 및 평생교육시설의 운영
- 금융전문자격의 교육, 시험, 인증 등에 관한 사업
- 산업체의 인재개발을 위한 프로그램 개발 및 교육에 관한 사업

□ 연도별 수입·지출내역

(일반회계)

(단위 : 천원)

구 분	2014	2015	2016	2017(예산)
수입총액(a)	6,940,790	5,879,328	5,290,041	5,141,850
1 시험응시	1,500,055	1,036,990	770,255	588,390
2 교재판매	2,254,467	1,827,471	1,255,269	892,470
3 회비수입	50,000	25,000	25,000	70,000
4 자격인증	1,804,647	1,618,147	1,413,302	1,344,068
5 교육사업	939,624	1,076,399	1,065,658	1,182,715
6 임대사업	213,771	198,223	638,669	705,612
7 기타수입	178,226	97,098	121,888	358,595
지출총액(b)	6,548,397	5,792,005	6,465,047	5,533,873
1 인건비	452,817	421,813	1,223,736	1,123,578
2 복리후생비	381,921	364,456	345,740	293,155
3 여비교통비	74,083	40,730	32,324	33,731
4 세금과공과	48,320	53,561	51,300	24,908
5 감가상각비	134,931	119,697	150,095	82,199
6 차량유지비	24,996	21,315	16,670	9,403
7 소모품비	17,679	17,163	13,639	7,463
8 지급수수료	250,552	266,230	134,518	118,772
9 광고선전비	277,605	85,532	43,560	46,496
10 건물관리비	170,769	167,696	168,354	83,855
11 사업비용	4,565,523	3,900,510	3,870,149	3,464,390
12 기타비용	149,201	333,302	414,962	245,923
차이(c=a-b)	392,393	87,323	-1,175,006	-392,023

III. 감사실시 결과

1 분야별 감사결과

가 인사/보수제도 및 운용관련

① 자문위원 관련규정 미비 및 운영 부적정

- 한국FPSB는 자문위원의 위촉 및 운영에 관한 별도의 근거 규정이 없음에도 갑○○ 등 3명의 직원을 퇴직 후 자문위원으로 위촉하여 총 185백만원의 수당을 지급
- 또한, 한국FPSB는 2015. 4월, 정○○와 자문위원 위촉계약 ('15.5월~'16.4월)을 체결하였으나, 실제 자문위원으로 활동한 사실이 없음에도, 매월 840만원, 총 100백여만원의 수당을 지급*

* 한국FPSB는 자문위원 근거규정은 없는 것은 사실이지만, 조직운영 활성화 차원에서 특정 직무의 경우 계약직으로 운영하였고, 실제 자문실적이 없는 정○○의 경우, A 前회장이 정○○가 국내에 FP제도 도입과 정착에 일익을 담당한 공로를 보상하는 의미에서 계약기간(15.5.1~16.4.30) 동안 자문료(1억원) 지급을 지시하였다는 입장

< 최근 5년간 자문위원 위촉·운영 현황 >

성 명	재직 기간		위촉 기간	지급수당 (천원)	자문 업무 (계약서상)
	입사일	퇴사일			
갑○○	10.11.1	15.1.31	15.2.1~16.12.31	120,000	자격시험 관련 업무
을○○	12.8.20	16.12.31	17.1.1~17.12.31	25,000	강의개발 관련 업무
병○○	06.2.13	17.2.28	17.3.1~17.12.31	40,000	국제기구 관련 업무
정○○	해당 없음		15.5.1 ~ 16.4.30	100,800	교육사업 관련 업무
총 계				285,800	

⇒ 부적정한 자문료 집행에 대하여 주의하고, 향후 근거없는 자문위원 위촉 및 과다 수당지급 등 재발방지를 위한 대책을 마련·시행할 필요 (기관주의)

② 특별공로금 지급 부적정

- '16.9.22.현재, 한국FPSB 내부규정(제64조~67조)에는 직원에 대한 퇴직금 지급근거가 있지만, 임원의 경우 퇴직금 지급근거가 마련되어 있지 않았음

- 이에 한국FPSB는 A 前회장이 퇴직('16.9.22)함에 따라, '16년 제2차 이사회를 개최('16.9.22)하여 퇴직금 등 지급근거 마련을 위한 「임원퇴직금규정*」('16.9.22.제정)을 시행하고

* 임원퇴직금규정 제5조(특별공로금) 재임중 특별한 공로가 있는 임원에게 지급할 수 있다.

- A 前회장에게 초대회장 예우명목으로 퇴직금* 이외에 총 869,288,249원을 특별공로금**으로 지급('16.9.30)

* 퇴직금 130,711,751원 = (9,662,000원(평균급여) + 805,174원(평균상여금)) × 4,558일(재직일수)/365

** 특별공로금 869,288,249원 = 1,000,000,000원 - 130,711,751원(퇴직금)

- 한편, 한국FPSB는 B 前사무국장이 이사로 선임('17년 정기총회, '17.4.21)됨에 따라, 동 인에게 퇴직금 및 퇴직금 재산정액 이외에 총 869,288,249원을 특별공로금으로 지급('17.4.28)

- 한국FPSB는 B 前사무국장에게 퇴직금 240,239,601원(퇴직금 209,624,358원* + 퇴직금 재산정액 30,615,243원**)을 근로기준법령 등에 따라 산정하여 지급하였으나,

* 퇴직금 209,624,358원 = (14,662,000원(평균급여) + 1,221,841원(평균상여금)) × 4,817일(재직일수)/365

** 퇴직금 재산정액 30,615,243원 = 한국FP협회('04.2월 퇴직) 퇴직금(2천만원)을 재산정함에 따른 차액발생(30,615,243원)으로 추가 지급

- 특별공로금(869,288,249원) 지급의 경우, 재임기간 대부분이 임원이 아니어서 특별공로금 지급 대상이 될 수 없음에도 불구하고, A 前회장의 발언* 및 이에 따른 이사회 결의('16년 제2회 이사회 안건 승인, '16.9.22)만을 근거로 지급

* 한국FPSB 설립공로자인 B 前사무국장도 본인과 같은 수준으로 예우

※ 한국FPSB는 A 前회장에 대한 특별공로금 지급은 단순히 예우차원이 아니고, 설립과정에서 외부지원이 전혀 없었음에도 탁월한 성과(CFP 누적 자격인증자 7,504명, AFPK 누적 자격인증자 77,393명)를 거둔 공로가 있었고, B 前사무국장의 경우에도 동 법인 설립과정에서 크게 기여한 공로에 대한 충분한 보상 필요성을 A 前회장이 이사회에서 자주 언급해 왔고, A 前회장이 사망('16.10.14) 전에 남긴 특별한 요청을 심사숙고하여 감사가 출석한 이사회 결의('16.9.22) 및 총회에도 보고하였다는 입장

⇒ 특별공로금(약 8.7억원) 지급은 명시적 근거가 미비하고, 한국 FPSB의 예산규모(연간 50억원 수준)에 비하여 과다하며, 그로 인해 법인의 재무상태를 적자에 이르게 하는 등 재산상 손해를 끼쳤으므로 환수조치 필요 (시정요구)

③ 상여금 관련 규정 미비 및 운영 부적정

- 한국FPSB는 인사규정 제62조 제1항의 “본회 직원에 대하여는 특별 상여금을 지급할 수도 있다”는 규정에 의거 설명절, 추석명절 및 연말 성과상여금 등을 지급하고 있으나
 - 소속직원의 업무실적에 대한 성과평가 등 객관적인 절차 없이 연말 성과상여금을 임의로 산정하여 내부지급품의를 통해 지급하는 등 성과상여금 본래의 취지와는 다르게 운용
 - 특히, B 前사무국장은 '17. 4. 21. 이사회에서 임원으로 선임 되었으므로, '16년이전에는 직원 기준으로 연말 성과상여금이 지급되어야 함에도 임원 수준의 연말상여금을 지급하여 '13년이후 총 1억여원을 과다지급*한 사실이 있음

* 과다지급액(백만원) = 지급금액-직원기준산정액 : (13) 28.8=77.3-48.5
 (14) 46.7=120-73.3, (15) 6.7=80-73.3, (16) 20=49.3-29.3

< B 前사무국장 연말 성과상여금 지급내역 >

(단위 : 원)

지급년도	지급금액(a)	직원 기준 산정액(b)	과지금액(a-b)	비 고
2013	77,296,720	48,460,450	28,836,270	
2014	120,000,000	73,310,450	46,689,550	
2015	80,000,000	73,310,450	6,689,550	
2016	20,000,000	-	20,000,000	
	29,324,180	29,324,180	-	
계	326,620,900	224,405,530	102,215,370	

※ 한국FPSB는 A 前회장이 동 법인 설립('04년)시부터 B 前사무국장의 급여 및 성과상여금을 본인과 같은 기준을 적용하여 지급하도록 지시하였다는 입장

⇒ 규정보다 과다지급한 성과상여금(총 1억여원)을 환수조치하고, 향후 성과상여금 지급관련 규정을 정비할 필요 (시정요구)

① 정회원 가입조건 등 총회 운영 개선 필요

- 한국FPSB는 정관 제5장(회원의 자격)에서 회원의 종류를 정회원, 인증회원, 법인회원, 일반회원, 명예회원 등 5개로 구분하고, 총회에서 의결권을 정회원에게만 부여하도록 규정

* 정관 제5장 : 회원의 자격

- 정회원 : 개인재무설계분야 또는 자격제도 발전에 공헌할 수 있는 자
- 인증회원 : 이 법인이 인증 또는 관리하는 자격의 인증요건을 충족하는 자로 소정의 절차에 따라 등록한 자
- 법인회원 : 이 법인의 취지와 활동에 공감하여 참여를 희망하는 법인 또는 단체
- 일반회원 : 교과과정용 교재개발에 참여하거나 또는 과정교육 강사로 참여하기를 희망하는 자로서 소정의 절차에 따라 등록한 자
- 명예회원 : 회장 또는 이사 2인 이상의 추천을 받은 자

- '17.11월 현재, 총회에서 의결권을 가진 정회원(총 60명)의 직업현황을 살펴보면 주로 대학교수, 법무·회계법인 및 금융회사 소속 종사자중 사회저명인사들로 구성되어 있고 이들 중 FPSB관련 자격증(CFP*) 소지자는 16명에 불과

* CFP(Certified Financial Planner, 국제공인재무설계사) : 금융회사의 고객에게 종합금융서비스를 제공할 수 있는 자격증('16년말 현재, 누적 자격인증자 7,504명)

- 또한, '13년이후 매년 1회 개최(매년 4월경)된 총회에 정회원의 출석 실태를 살펴보면, 참석자 수가 지속적으로 감소하고 있으며, '17년에는 총 60명의 정회원중 43명이 출석하였으나, 이중 회장에게 의결권을 위임한 26명을 제외하면 직접 총회에 참석한 자는 총 17명에 불과(직접 참석률 28.3%)

<최근 5년간 총회 정회원 출석 현황>

		2013	2014	2015	2016	2017
정회원수(A)		64	62	62	61	60
출석자수	전체	54	53	46	45	43
	위임	19	19	19	20	26
	직접(B)	35	34	27	25	17
	참석률(B/A,%)	54.7	54.8	43.5	41.0	28.3
불참자		10	9	16	16	17

- 한편, 자격인증 회비를 납부하는 회원(인증회원)들의 경우 자격증 갱신 명목으로 매 2년단위로 소정의 자격갱신료(CFP 20만원, AFPK* 10만원)를 한국FPSB에 납부하고 있음에도 이들이 의결권을 가진 정회원이 되기 위해서는 이사회 재적위원의 3분의 2이상의 찬성결의를 거치도록 규정(정관 제6조)

* AFPK(Associate Financial Planner Korea) : 재무설계 입문단계의 자격으로 CFP자격을 취득하기 전에 취득해야하는 자격증('16년말 현재, 누적 자격인증자 77,393명)

- 현행 정회원 가입조건에 관한 정관 제6조에 따르면 이사회가 정회원 가입 승인을 통해 최고의사결정기구인 총회 구성을 좌지우지 할 수 있는 상황이 되므로, 총회에서 선임된 이사들로 구성된 이사회가 총회를 지배할 수 있는 불합리한 상황이 발생할 소지
- 또한, 총회 개최목적이 회비를 납부하는 회원들이 임원들의 예산집행 등 경영에 대한 통제나 감시기능이 있음을 감안할 때,
- 회원(인증회원)의 경우 정회원으로 가입하기 위해서 이사회의 승인을 거치도록 규정된 정관 제6조의 해당 조항은 총회의 고유한 기능을 제약하는 불합리한 측면이 있다고 보여짐

⇒ 향후 총회가 회원들의 최고의사결정기구로서 본연의 기능을 충실히 수행할 수 있도록 총회 회원 가입조건 등을 개선할 필요 (통보)

② 정회원 임의가입 및 총회 재적위원 임의산정

- 한국FPSB는 '04년 15명의 발기인이 창립총회를 개최하고 이후 4번에 걸쳐 52명의 정회원을 충원하면서 정관 제6조*를 위반하여 신청서 및 추천서가 없었음에도 이사회를 통해서 임의가입시켰음

- * 1) 이 법인의 회원으로 가입하고자 하는 자는 가입신청서를 제출하여야 한다. 다만 정회원 가입을 신청하고자 하는 자는 이 법인의 설립을 발기한 발기인의 경우 이외에는 다른 정회원 3인 이상의 정회원가입추천서를 신청서에 첨부하여야 한다.
- 2) 정회원의 가입은 이사회 재적이사 3분의 2이상의 찬성결의가 있어야 한다.(중략)

< 정회원 임의가입 내역 >

이사회 의결 (승인일)	신청(건)		이사회 승인(건)
	가입신청서	가입추천서	
'05.12.22	11	-	38
'08.3.14	1	-	6
'09.3.17	1	-	7
'10.4.8	-	-	1

- 또한, 정회원을 제외하거나 정회원 자격이 없는 사람을 정회원에 포함시켜 재적인원을 임의로 산정하여 정기총회를 실시

< 총회 재적인원 임의 산정 내역 >

정기총회	정회원		증감	내역
	정기총회 재적인원	이사회 승인인원		
'06.5.29	52	53	-1	정회원1명 누락
'10.4.28	65	67	-2	정회원 아닌 사람 4명 포함, 정회원 6명 제외
'17.4.21	60	64*	-4	정회원 아닌 사람 3명 포함, 정회원 7명 제외

* 사망자 3명 제외

⇒ 정회원 관리업무를 부적정하게 처리한 업무관련자에 대하여
적정조치하고, 향후 정회원 관리를 철저히 할 필요 (문책요구
및 인사자료통보)

③ 임원 선임방식 개선 필요

- 한국FPSB 정관 제25조는 임원의 임기는 3년으로 하고 연임할 수 있도록 규정하면서도 임기관련 연임횟수 제한이 없음
 - 그 결과, '17.11월 현재, FPSB 임원의 경우 회장을 포함하여 총 8명(이사 6, 감사 2)의 임원이 선임되어 있지만,
 - 동 법인 인가('04.11월)시부터 현재까지 선임된 임원이 교체된 사례가 전무하고, 현재 총 임원 8명중 6명의 경우 총 4차에 걸쳐 연임하고 있는 실정
- 또한, 정관 제26조는 회장 선출방식의 경우도 이사회에서 이사들이 호선하는 방식으로 규정하고 있는 바, 이는 회원들이 직접 회장을 선출하는 기타 자격증 등록기관들과 선출방식이 상이

<한국FPSB와 기타 자격증(국가자격) 등록기관들과의 임원 선임방식 비교>

	대한법무사협회	공인중계사회	공인회계사회	한국FPSB
임기	3년	3년 (감사는 2년)	2년 (상근임원 3년)	3년
연임횟수	사실상 제한*	1차	1차	제한없음
회장선출	회원들이 직접선출	회원들이 직접선출	회원들이 직접선출	이사회

* 당선협회장과 지방회장으로 구성된 전형위원회에서 추천한 자 중에서 총회에서 선임(대한법무사협회 회칙 제11조)

⇒ 향후 FPSB는 조직운영의 투명성 제고를 위하여 기타 국가 자격증 등록기관들의 임원선임 운영사례를 참고하여, 임원의 임기횟수나 회장 선출방식 등을 개선할 필요 (권고)

다 예산 집행/회계처리

① 계약 관련 규정 미비

- 한국FPSB는 '04년 설립이래 물품, 용역, 공사 등의 구매시 관련 규정이 없는 상태에서 관행에 따라 자의적으로 업무처리
- '04년 창립이후 '17.9월말까지 한국FPSB가 추진한 1천만원 이상의 계약 건 중 교재 인쇄 등 주요 계약 총 223건을 ○○종합인쇄 등 소수의 특정업체에 발주하였고, 이 중 실제 계약서를 작성한 건은 9건이며 나머지 214건은 계약서 없이 견적서만으로 구매

< 주요 계약업무 수의계약 내역(1천만원 이상)>

(기간: 2004~2017.9, 단위: 천원)

건 명	업체명(대표자)	계약(건)	계약서 작성(건)	지급액	최종 계약일
인테리어 공사	○○디자인(갑○○)	2	2	885,939	2008.9
가구 구입	○○○(을○○)	5	-	91,021	2009.1
웹사이트 구축 및 유지보수	○○○○(병○○)	10	5*	259,014	2010.12
교재인쇄	○○종합인쇄(정○○)	143	2*	7,795,355	2017.3
	○○종합인쇄(무○○)	63	-	4,029,091	2017.2
합 계	-	223	9	13,060,420	-

* 작성된 계약서의 경우에도 과업지시서, 견적서 등의 부속서류가 없고 계약서만 존재

⇒ 향후 계약업무가 투명하게 처리될 수 있도록 조속히 계약 관련 규정을 마련·시행할 것 (개선요구)

② 회사차량 운용관리 부적정

- 한국FPSB 설립이후 보유차량 이력을 보면, 현재 회사차량으로 회장 1대, 부회장 1대를 보유하고 있지만, 과거 차량 2대를 운용 후 처분하는 등 총 4대의 차량을 운용하였음

<한국FPSB 보유차량 이력>

차량번호	차종	매입일	매도일	이용자
31머3700	'03년식 에쿠스 (2500cc)	'04.12.31	'11.12.07. (폐차)*	'04~'08 회장 '08~'11 부회장
56루2080	'09년식 에쿠스 (4498cc)	'08.03.10	'16.11.10	'08~'12 회장 '12~'16 부회장
35누7900	'12년식 에쿠스 세단 프레스티지(5000cc)	'12.06.07	-	회장
36노0888	'16년식 EQ900 (3342cc)	'16.06.17	-	부회장

- * 31머3700 차량은 B 前사무국장이 '11.12.4.(일) 22:50경 「FP 컨퍼런스 2011」 행사 종료 후 귀가하던 중 서울시 강서구 염창동 강서혈액원 부근에서 사고를 내어 폐차

- 회사차량의 체계적인 관리 및 투명한 예산 집행 등을 위해 차량관리 기준(가칭) 등 별도의 규정이나 지침도 없이 차량 유지비 명목으로 '13년 이후 매년 20~25백만원씩 예산을 집행

<한국FPSB 차량 유지비 현황>

(단위 : 원)

연도	예산액	집행액	잔액
2013	25,000,000	24,098,291	901,709
2014	25,000,000	24,996,380	3,620
2015	25,000,000	21,314,560	3,685,440
2016	20,000,000	16,670,243	3,329,757

- 또한, 회사차량을 운행함에 있어 차량운행일지 유지 및 기록을 철저히 하여야 하나, 별도로 회사차량의 운행일지를 미작성

⇒ 회사차량의 투명한 관리를 위한 차량관리 기준 마련 및 차량운행일지 작성·관리 철저 (개선요구)

③ 섭외성 경비 집행 부적정

- 한국FPSB에서는 별도의 섭외성 경비*(업무추진비) 계정분류를 하지 않고 복리후생비와 접대비(매년 총 3~4억원) 중에서 섭외성 경비를 사용하면서도 별다른 규정이나 지침없이 운용하고 있으며,

* 「섭외성 경비(업무추진비)」라 함은 기관을 운영하고 업무를 추진하는 데 사용되는 비용을 말하며, 사적인 용도나 사회 통념상 업무관련성이 없는 업소 등에서는 사용할 수 없음

<한국FPSB 복리후생비 및 접대비 현황>

(단위 : 천원)

연도	예산액		집행액		잔액
	복리후생비	접대비	복리후생비	접대비	
2013	400,000	20,000	355,524	18,006	46,470
2014	350,000	20,000	381,921	15,220	- 27,141
2015	350,000	15,000	364,456	9,102	-8,558
2016	295,000	10,000	345,740	12,349	-53,088
2017	292,800	10,000	-	-	-

- 세부적인 사용실태를 살펴보면, 유흥주점 등에서의 사용 및 업무와 무관해 보이는 지출 등 섭외성 경비의 취지와 맞지 않게 사용된 내역이 총 31건(총 7,889,500원)이 확인되었음

<한국FPSB 업무추진비 부적정 사용 현황('13~'17)>

사용장소	사용건수	집행액	부적정 사유
유흥주점, 노래방 등	30건	6,005,500원	사용불가 업종
헬스장	1건	1,884,000원	업무추진과 무관
합 계	31건	7,889,500원	-

⇒ 섭외성경비의 내부통제와 체계적 관리를 위한 관련 규정을 마련하고, 부적정하게 집행한 업무추진비는 환수조치(시정요구)

④ 계약 및 회계업무 담당직원 신원보증보험 미가입

○ 한국FPSB는 경영지원본부에서 계약 및 회계 등의 업무를 관장하고 있으나,

- 관계직원과 임원에 대한 신원보증보험*이 전혀 가입되어 있지 않아, 회사의 손실 및 피해를 발생할 장치가 없으며, 사고 등 발생시 개인이 전적으로 책임을 질 수 밖에 없는 실정

* 신원보증보험은 피고용자가 사용자를 위해 사무를 처리하는 과정에서 사용자가 입을 수 있는 손해를 보상하는 보험

⇒ 업무특성상 계약, 회계 등 관련 업무를 수행하는 임직원에게 대해서는 신원보증보험 가입을 실시할 필요 (권고)

⑤ 회계규정 제정 필요

○ 한국FPSB는 정관 제36조(회계의 구분)*에 따라 회계처리를 수행하고 있으나

* 정관 제36조(회계의 구분) 관련 법규 및 일반적으로 인정되는 회계원칙과 관습에 의한다

- 자체적으로 제정한 내부 회계규정이 없어 감사 및 내부통제 업무를 수행함에 있어서 회계처리 및 출납업무가 적절하게 이루어지고 있는지, 내부통제 기능이 제대로 작동하고 있는지 여부조차 확인이 어려움
- 또한, 주식사항 미기재, 계정분류 오류 등 회계처리에 비일관성이 발생할 여지가 있으며, 지출원인행위와 자금출납업무를 명확히 규정하고 있지 않아 금융사고의 발생가능성이 높음

<회계처리 비일관성 사례>

적요	2013년~2015년 계정과목	2016년 계정과목
당기분 미사용 연월차수당 계상	급여	복리후생비

⇒ 회계처리 및 출납업무에 대한 효율성과 신뢰성을 제고하고, 체계적이고 일관된 재무정보를 제공하기 위하여, FPSB의 특성에 맞는 내부 회계규정을 조속히 제정할 필요 (권고)

⑥ 재무제표에 대한 주석 미기재

- 한국FPSB의 재무제표에서는 비용 항목을 매출과 일반관리비로 구분하여 표시하면서, 일반관리비의 경우 급여, 퇴직급여, 복리후생비 등 각 비용의 성격별로 세부내용을 공시하고 있지만,
 - 매출원가의 경우에는 그 세부내용을 공시하고 있지 않아 해당 원가가 어떻게 산출 되었는지, 어떠한 항목으로 구성되어있는지 등 관련 정보를 이해하기 어려움
 - 이에 따라 FPSB를 둘러싼 다양한 이해관계자들에게 필요 최소한의 기본 정보를 제공하기 위하여 재무제표 상 매출 원가의 세부내용을 이해가능한 방식으로 공시할 필요

⇒ 일반기업회계기준 및 실무지침 등에 따라 재무제표 상 매출 원가 및 일반관리비 세부항목을 비용의 성격별로 분류하여 그 내역을 주석으로 기재할 필요 (권고)

라 고유업무

① 부동산 임대 에 대한 사업 부적정

- 한국FPSB는 정관 제3조*에 따라 부동산의 임대 에 관한 사업이 가능하므로, 공덕코어 건물(마포구 소재)을 임대사업에 운영하고 있음

* 교육시설과 사무실 등 부동산의 임대 에 관한 사업(정관 제3조 17항)

- 그런데 공덕코어 2층에 카페를 입주시킴에 있어, 해당 건물이 외진 장소에 있어 유동인구 왕래가 적고 커피 전문점 등이 쉽게 입점하지 않는다는 사유로 정식 부동산 임대 계약을 취하지 않고, 카페 위탁 운영점 계약을 체결('16.2월)하고,
- 그에 따라 한국FPSB가 직접 점주가 되어 위탁시설 운영에 따른 모든 책임* 부담, 주기적인 매출·수입정산 및 공덕코어 요식업 등록 면허세 직접 납부 등의 형태로 직접 수익사업을 운영

* 카페 ○○○ 위탁운영점 계약서(제2조 및 제6조) 등

⇒ 정관상 승인되지 않은 영리사업을 운영하지 않도록 주의하고, 조속히 시정할 것 (시정요구)

② 도서발간비 절감 방안 마련 필요

- 한국FPSB는 AFPK 교재(1set 7권), CFP 교재(1set 9권) 등 자격증 교재를 매년 발간

〈연도별 도서발간 추이〉

(단위 : 천원)

구분		2013년	2014년	2015년	2016년	2017년
AFPK/ 1set 7권	도서발간	17,000set(신) 500set(구)	20,000set(신) 175set(구)	15,000set(신)	11,000set(신) 1,500set(구)	20,000set(신) 175set(구)
	도서제작비	426,430	510,602	393,090	352,650	116,588
	도서편집비	24,890	24,710	24,690	60,577	24,326
CFP/ 1set 9권	도서발간	4,000set	3,500set	2,000set	1,500set	1,000set
	도서제작비	181,140	162,070	96,390	81,227	50,109
	도서편집비	46,420	46,840	46,980	48,539	97,432

- 그러나 한국FPSB가 주관하고 있는 AFPK · CFP 자격증 응시자 수요는 지속적으로 감소하고 있는 추세
- 그에 따라 구판도서 및 불용도서 폐기로 인한 손실이 매년 증가하고 있는 실정('16년도 CFP도서 폐기 제외)

〈연도별 도서폐기 손실 추이〉

(단위 : 천원)

구분		2013년	2014년	2015년	2016년
AFPK	도서폐기부수	-	-	319set	407set
	도서폐기금액	-	-	8,527	10,909
CFP	도서폐기부수	174set	499set	804set	84set
	도서폐기금액	9,390	29,464	54,540	7,160

* '14년 CFP 도서 폐기금액 전년대비 20,074천원 및 '15년 25,076천원 과다 지출

** '16년 AFPK 도서 폐기금액 전년대비 2,382천원 과다 지출

⇒ **AFPK · CFP 자격증 응시 수요를 신중하게 예측하고 구판도서 및 불용도서 발생에 따른 과도한 손실이 발생하지 않도록 개선안을 마련 (통보)**

마 기 타

① 부동산 매매거래 투명성 제고 필요

- 한국FPSB는 설립('04년)이후 총 4건의 부동산 매매 관련 거래를 추진 하면서, 현행 정관상 부동산 매매의 경우 명시적으로 총회 승인을 거치 도록 한 규정이 없다는 이유로 이사회 의결만 거친 채 시행하고, 별도의 총회 승인절차 등은 거치지 않고 있음.
- 현행 정관에 부동산 매매의 경우 명시적으로 총회 승인을 거치 도록 한 규정이 없더라도, 부동산 매매는 중요한 법인 기본재산의 처분행위이므로 향후 총회의 승인을 거치도록 운영하는 것이 바람직
- 또한, 매매거래 중개업무는 특정중개소를 대부분 이용하고 있어, 외부시각에서 볼 때 특정 중개업소와의 유착 등 불필요한 의혹을 제기할 소지

<한국FPSB 설립('04년)이후 부동산 매매거래 내역>

(단위 : 백만원)

구분	부동산명 (소재지)	매매일자	매매금액 (계약서상)	계 약 상대방	중개업소
매입	성지빌딩 17층 (마포구 큰우물로 75)	'05.12.28	1,620	(주)○○○○○ / (주)○○○○○	○○○중개소
매입	백상빌딩 5층 (여의도동 35-2)	'08.7.15	3,362	갑○○외 2명	○○○중개소
매입 (토지)	공덕코어 (신공덕동 9-1,26,29)	'14.2.19	7,700	을○○외 2명	○○○중개소
매도	백상빌딩 5층 (여의도동 35-2)	'17.1.10	3,700*	(주)○○○○○	○○○중개소

* 매각가(682만원/3.3㎡)의 적정성관련 여의도 인근 부동산중개소 면담결과('17.11.7), 일부 저가 매각 의견도 있었으나, 동 거래에 정통한 다수 인근 부동산중개소들에 의하면 당시 매각가는 시세대비 적정 가격이라는 의견임

⇒ 자산관리의 공정성과 투명성 제고를 위하여 부동산 등 고정 자산의 처분 등에 관한 세부기준을 마련하고, 부동산 매입·매도 등의 거래는 관련 기준 및 내규 등에 따라 적절한 절차를 거치도록 개선안을 마련 (개선요구)

② 조직운영에 필요한 제반 규정 제정 필요

- 한국FPSB는 조직의 전반적인 운영의 규율을 위해 '09년 「규정」을 제정하였고, 동 「규정」에서는 인사, 복무, 급여, 출장 등의 내용이 규정
- 그러나, 「규정」은 '04년 한국FPSB가 탄생하였음에도 불구하고 '09년에서야 제정되었고, 일부 규정은 포괄적, 추상적으로 규정되어 있음
- 또한, 각종 물품의 구매·보관 및 폐기 등 물품관리에 필요한 「물품관리규정」도 제정되어 있지 않으며, 「예산규정 시행세칙」, 「문서관리규정 시행세칙」, 「업무추진비 집행지침」 등 조직운영에 필요한 제반 규정이 제정되어 있지 않은 상황

⇒ 법인 행정의 투명성, 효율성, 책임성 강화 등을 위해 업무상 필수적인 제반 규정들을 조속히 제정 및 보완하여 시행할 필요 (통보)

2

분야별 지적내역 및 조치계획

□ 분야별 지적내역

지적분야	지적내용	처분내용
인사/보수 제도관련 (3)	<ul style="list-style-type: none"> ■ 자문위원 관련 규정 미비 및 운영 부적정 ■ 특별공로금 지급 부적정 ■ 상여금관련 규정 미비 및 운영 부적정 	기관주의 시정요구 시정요구
내·외부 통제관련 (3)	<ul style="list-style-type: none"> ■ 정회원 가입조건 등 총회운영 개선 필요 ■ 정회원 임의가입 및 총회재적인원 임의산정 ■ 임원 선임방식 개선 필요 	통보 문책요구 등 (본부장/부회장) 권고
예산집행/ 회계처리 (6)	<ul style="list-style-type: none"> ■ 계약관련 규정 미비 ■ 회사차량 운용관리 부적정 ■ 섭외성 경비 집행 부적정 	개선요구 개선요구 시정요구
	<ul style="list-style-type: none"> ■ 계약 및 회계업무담당 신원보증보험 미가입 ■ 회계규정 제정 필요 ■ 재무제표에 대한 주석 미기재 	권고 권고 권고
고유업무 (2)	<ul style="list-style-type: none"> ■ 부동산 임대에 관한 사업 부적정 ■ 도서발간비 절감 방안 마련 필요 	시정요구 통보
기타 (2)	<ul style="list-style-type: none"> ■ 부동산 매매거래 투명성 제고 필요 ■ 조직운영에 필요한 제반 규정 제정 필요 	개선요구 통보

□ 조치계획

- 「금융위원회 감사규정」 제14조에 따라 한국FPSB에 통보 하여 2개월 이내에 적의 조치토록 요구

1. 처분요구 사항의 조치기한

가. 징계 또는 문책사항 : 1개월 이내에 조치

나. 시정요구 : 2개월 이내에 조치

다. 개선요구, 권고, 통보 등 : 2개월 이내에 조치 또는 조치계획 마련

2. 조치결과 보고

처분요구사항에 대해서는 상기 조치기한 이내에 조치한 후 10일 이내에 그 조치결과를 금융위(감사담당관실)에 통보하여야 함

3. 이의신청

감사대상기관의 장은 처분요구사항에 대하여 이의가 있을 때에는 그 요구받은 날부터 1개월 이내에 의견서 및 증빙서를 첨부하여 이의신청을 할 수 있음