

# 자 금 운 용 업 무 에 관 한 세 칙

## 목 차

<b>제1장 총칙</b>	<b>-1</b>
제1조 목적	-1
제2조 적용범위	-1
제3조 정의	-1
제4조 자금운용담당자	-1
<b>제2장 기본원칙</b>	<b>-2</b>
제5조 자금운용의 기본원칙	-2
제6조 자금운용계획의 수립 및 보고	-2
제7조 자체운용	-2
제8조 거래금융기관	-2
제9조 거래금융기관의 선정원칙	-2
제10조 운용상품의 선정	-3
제11조 채권의 매입	-3
제12조 수익증권의 매입	-3
제13조 간접투자	-3
제14조 자문서비스	-3
제15조 자금차입	-3
<b>제3장 자금위험관리위원회</b>	<b>-3</b>
제16조 설치 및 구성	-3
제17조 위원자격	-4
제18조 위원의 제척·기피·회피	-4
제19조 임기	-5
제20조 대리참석	-5

제21조 기능 .....	-5
제22조 운영 .....	-5
제23조 수당의 지급 등 .....	-6
제24조 위원회 운영 공개 .....	-6
제25조 의견청취 .....	-6
제26조 회의록 작성 및 보관 .....	-6
제27조 회의록 공개 및 통지 .....	-6
<b>제4장 위험관리 및 성과평가 .....</b>	<b>-6</b>
제28조 위험관리 원칙 .....	-6
제29조 위험관리의 방법 .....	-7
제30조 성과평가 .....	-7
제31조 위험관리 세부사항 등 .....	-7
<b>제5장 감사 및 공시 .....</b>	<b>-7</b>
제28조 감사 .....	-7
제29조 공시 .....	-7
<b>부 칙 .....</b>	<b>-7</b>

## 자금운용업무에관한세칙

2008. 11. 28 제정 (규정 제849호)  
 2009. 8.26 직제시행세칙 개정 (규정 제872호)  
 2011. 6. 14 개정 (규정 제928호)  
 2017.12. 4 제규정관리규정 개정(규정 제1160호)  
 2019.12.18. 개정(규정 제1252호)  
 2024.12.11. 개정(규정 제1485호)

### 제1장 총칙

**제1조(목적)** 이 세칙은 한국교통안전공단(이하 "공단"이라 한다)의 자금의 관리 및 운영에 필요한 사항을 정함으로써 자금의 효율적인 운용을 도모함을 목적으로 한다. <개정 2017.12.4>

**제2조(적용범위)** 자금의 운용에 관하여 관계법령, 정관 및 다른 규정에서 정한 것을 제외하고는 이 세칙이 정하는 바에 따른다.

**제3조(용어의 정의)** ① 이 세칙에서 사용하는 용어의 정의는 다음 각 호와 같다.

1. "운용자금"이란 한국교통안전공단법 제13조에 따른 공단이 운용하는 자금을 말한다. <개정 2017.12.4>
  2. "현금성자금"이란 함은 운용기간이 3개월 이하거나 수시인출이 가능한 금융상품으로 운용되는 자금 및 현금을 말한다.
  3. "유동성자금"이란 운용기간이 3개월 초과 1년 이하인 자금을 말한다.
  4. "장기성자금"이란 운용기간이 1년을 초과하는 자금을 말한다.
  5. "자금운용담당자"란 자금운용업무를 담당하는 직원을 말한다.
  6. "재무위험"이란 정책변경, 사업부진, 차입금증가, 금리 및 환율변동 등의 사유로 공단의 재무구조가 현저히 악화될 가능성이 있는 경우를 말한다.
- ② 이 규정에서 정하지 않은 용어에 대한 정의는 관련법령, 관련 제규정 및 시장 관행의 순서에 따른다.

**제4조(자금운용담당자)** ① 자금운용담당자는 선량한 관리자로서의 주의의무를 다하여야 한다.

- ② 자금운용담당자는 항상 공정하게 업무를 처리하여야 한다.
- ③ 자금운용담당자는 관련 법령, 자금운용관련 제반규정 및 지침을 준수하여야 한다.
- ④ 자금운용담당자는 본인의 지위나 업무상 획득한 정보를 이용하여 자금운용에 손해를 끼치는 행위를 하여서는 아니 된다.

## 제2장 기본원칙

**제5조(자금운용의 기본원칙)** 자금운용은 공단의 설립목적을 충실히 수행하기 위하여 자금의 유동성을 확보하고 안정성과 수익성이 종합적으로 제고되도록 공정하게 운용되어야 한다.

**제6조(자금운용계획의 수립 및 보고)** ① 자금운용담당자는 자금을 효율적으로 운용하기 위하여 연간자금운용계획을 매년 2월말까지 수립하여야 한다. <개정 2019.12.18.>

② 연간 자금운용계획에는 다음 각 호의 사항이 포함되어야 한다.

1. 자금수급계획
2. 자금운용전략 및 배분계획
3. 자금운용실적
4. 목표수익률 및 허용위험한도
5. 기타 필요한 사항 등

③ 금융시장의 환경변화 및 자금수급의 급변으로 인하여 연간자금계획의 수정이 불가피하다고 인정되는 경우에는 이를 변경할 수 있다.

**제7조(자체운용)** ① 자금운용은 자체운용을 원칙으로 한다. 다만, 자금운용의 전문성과 효율성 제고를 위하여 외부전문기관에 위탁운용할 수 있다.

② 위탁운용기관은 객관적이고 투명한 기준 및 절차에 따라 선정하여야 하며, 이에 대해 지속적인 사후관리가 이루어져야 한다.

**제8조(거래금융기관)** 자금을 거래할 수 있는 금융기관은 다음 각 호와 같다.

1. 「은행법」의 인가를 받아 설립된 은행(「한국산업은행법」에 따라 설립된 한국산업은행, 「중소기업은행법」에 따라 설립된 중소기업은행을 포함한다.)
2. 「농업협동조합법」에 따른 농협은행 및 「수산업협동조합법」에 따른 수협은행
3. 「한국산업은행법」에 따른 한국산업은행
4. 「중소기업은행법」에 따른 중소기업은행
5. 「자본시장과금융투자업에관한법률」에 따른 금융투자업자, 종합금융회사, 증권금융회사
6. 「우체국예금·보험에관한법률」에 따른 채신관서
7. 「보험업법」에 따라 금융위원회의 허가를 받은 보험회사
8. 「상법」상의 주식회사 또는 「대통령령」이 정하는 금융기관으로 금융위원회의 허가를 받은 자산운용회사 <개정 2024.12.11.>

**제9조(거래금융기관의 선정원칙)** ① 거래금융기관은 거래의 수익성, 안정성, 거래상품의 특수성 및 공단기여도 등을 고려해 필요시마다 자금운용담당부서장이 선정한다.

② 거래금융기관이 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우 해당기관에 대하여 거래를 제한할 수 있다.

1. 고의 또는 중대한 과실에 따라 공단에 금전적 손실을 가한 경우
2. 법령, 규정 또는 계약 등을 위반하여 거래에 신뢰성 및 안정성을 해치는 경우
3. 운용자금과 관련한 사항에 대해 관리를 소홀히 하여 자금의 안정성을 해치는 경우

**제10조(운용상품의 선정)** 공단이 운용상품을 선정할 때에는 안정성을 우선적으로 고려하여야 하며, 유동성 및 수익성은 안정성을 크게 해치지 않는 범위 내에서 고려되어야 한다.

**제11조(채권의 매입)** 공단이 매입할 수 있는 채권은 다음 각 호와 같다.

1. 국채, 지방채
2. 국가가 원리금의 지급을 보증한 채권
3. 금융기관이 발행한 금융채권
4. 금융기관이 원리금의 지급을 보증한 회사채

**제12조(수익증권의 매입)** 공단이 매입할 수 있는 수익증권은 다음 각 호와 같다.

1. 신탁업법에 따른 신탁회사가 판매하는 채권형 수익증권
2. 간접투자자산운용업법에 의한 자산운용회사가 발행하는 채권형 수익증권
3. 증권거래법에 따른 증권회사가 판매하는 채권형 수익증권

**제13조(간접투자)** 자금운용의 전문성과 효율성 제고를 위하여 거래 금융기관에 위탁하여 운용할 수 있다.

**제14조(자문서비스)** 자금운용의 자금운용계획의 수립 및 변경, 성과평가 등 자금운용 업무를 수행함에 있어서, 전문성 및 효율성을 제고하기 위해 필요하다고 인정되는 경우에는 외부전문가로부터 유료 자문서비스를 받을 수 있다.

**제15조(자금차입)** ① 공단은 사업수행에 있어 필요한 경우에는 [한국교통안전공단법 제16조의2](#)의 규정에 따라 소요자금을 차입할 수 있다. <개정 2017.12.4., 2024.12.11.>

② [한국교통안전공단법 제16조의2](#)에 따른 차입금은 다음 각 호의 방법에 따르고, 이사회 의 의결을 거쳐야 한다. <개정 2017.12.4., 2024.12.11.>

1. 기업어음(CP)발행
2. 당좌대월, 일반대출 등 금융기관에서의 차입

③ [한국교통안전공단법 제16조의2](#)의 규정에 따른 차입금은 이사회 의 의결을 거쳐 국토교통부장관의 승인을 얻어야 한다. <개정 2017.12.4., 2024.12.11.>

### 제3장 자금위험관리위원회

**제16조(설치 및 구성)** ① 자금운용의 전문성과 효율성을 제고하고 자금운용상 내제된 위험을 사전에 점검해 의사결정의 투명성을 확보하기 위하여 자금위험관리위원회(이하 “위원회”라 한다.)를 설치·운용한다. <개정 2011.6.14>

② 위원회는 위원장 1명을 포함하여 3명이상 10명 이내의 내부 및 외부 위원으로 구성한다. 이 경우 외부 위원은 과반수 이상으로 하며 간사 1명을 둔다. <신설 2011.6.14., 개정 2019.12.18.>

③ 위원장은 자금운용 주관 본부의 장으로 하고, 위원 및 간사는 위원장이 지명한다. <개정 2011.6.14>

④ 외부위원은 제17조 제1항의 자격을 가진 자를 대상으로 관련분야 전문가단(Pool)을 구성하여 선정하고, 내부위원은 제17조 제2항의 자격을 가진 자를 대상으로 선정한다.

⑤ 다음 각 호에 해당하는 자는 위원회의 위원선정에서 배제한다. <신설 2011.6.14>

1. 관련 기관으로부터 금품 또는 향응을 제공받은 경우
2. 위촉 시 경력, 학력 또는 「부패방지 및 국민권익위원회의 설치와 운영에 관한 법률」 제2조제4호에 따른 부패행위 전력을 거짓으로 제출한 경우

⑥ 위원의 위촉은 부득이한 경우를 제외하고는 연속 2회 이하로 제한한다. <개정 2024.12.11.>

**제17조(위원자격)** ① 외부위원은 다음 각 호의 어느 하나에 적합한 자로 한다.

1. 전문대학 이상의 학교에서 재무분야의 부교수 이상의 경력에 있는 자
2. 재무분야의 자격을 취득하고 당해분야에서 5년 이상 종사한 자
3. 공공기관 또는 상장법인에서 재무담당 부서장급 이상의 경력소유자
4. 공인된 연구기관에서 책임연구원 이상의 경력에 있는 자
5. 그 밖에 관련 분야 경력 등이 1호부터 4호까지의 기준에 상당하다고 인정되는 자

② 내부위원은 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 자로 한다.

1. 해당 전문분야의 근무경력이 있는 4급 이상 직원
2. 그 밖에 관련 분야 경력 등이 1호의 기준에 상당하다고 인정되는 자

③ 위원으로 선정된 자는 위원회 직무 수행 과정에서 취득한 비밀을 누설하여서는 아니되며 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 해임·해촉 및 관련 법령에 따라 책임을 져야 한다. <신설 2024.12.00>

1. 위원회 직무와 직접 관련된 연구용역을 수행하는 등 각종 계약을 체결하여 개인적인 이득을 취하는 행위
2. 위원회 직무와 관련하여 부동산·주식 등 재산상 이득을 취하는 행위
3. 위원회 직무수행 과정에서 취득한 정보를 허가되지 않은 방법으로 사적인 연구 등에

활용하는 행위

4. 위원회 직무수행 과정에서 본인 및 가족, 본인이 속한 단체 및 기관 등과 밀접한 관계가 있는 심의가 발생할 경우

5. 위원회 직무와 관련된 사업체를 경영하거나 해당 사업체 취업행위

6. 위원회 업무와 관련 부당한 편의·향응·금품 등을 수수하거나 청탁·알선하는 행위

7. 기타 위원회 직무와 관련하여 부당한 이득을 취하거나 공공이익에 반하는 행위

④ 위원으로 선정된 자는 별지 제1호의 청렴서약서를 작성하여 제출하여야 한다. <개정 2024.12.11.>

[본조신설 2011.6.14]

**제18조(위원의 제척·기피·회피)** ① 위원회의 위원은 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우에는 그 안건의 심리·재결에서 제척된다.

1. 위원 또는 그 배우자나 배우자였던 자가 그 안건의 당사자가 되거나 그 안건에 관하여 공동권리자 또는 의무자의 관계에 있는 경우
2. 위원이 그 안건의 당사자와 「민법」 제777조에 따른 친족이거나 친족이었던 경우
3. 해당 심의안건과 관련하여 용역, 자문, 연구 등을 수행한 경우
4. 해당 심의안건의 시행으로 인하여 이해 당사자가 되는 경우
5. 최근 3년 이내에 해당 심의안건 대상 업체 등에 재직할 경우
6. 감독부처 소관 공무원
7. 위원은 해당기관 또는 심의대상 기관에서 발주하는 직무관련 용역·공사 등에 수의계약에 의한 방식 참여
8. 한 명이 해당 심의안건과 관련하여 여러 위원회에 중복되어 위촉되는 경우
9. 기타 공정한 심의를 수행할 수 없다고 판단되는 자

② 당사자는 위원에게 심리·재결의 공정을 기대하기 어려운 사정이 있는 경우에는 기피신청을 할 수 있다.

③ 위원은 제1항 또는 제2항의 사유에 해당하면 스스로 그 안건의 심리·재결을 회피할 수 있다.

④ 안건의 심리·재결에 관한 사무에 관여하는 위원 아닌 간사 또는 직원에게도 제1항부터 제3항까지의 규정을 준용한다.

[본조신설 2011.6.14]

**제19조(임기)** ① 외부위원은 3년을 초과하여 연임할 수 없다.

② 임기 중이라고 하더라도 다음 각 호에 해당하는 경우에는 해촉된다.

1. 위원회 심의와 관련하여 금품을 수수하거나 부정한 청탁에 따라 권한을 행사하는 등의 비위사실이 있는 경우
2. 담당 심의 업무를 태만히 하거나 직무수행능력이 부족한 경우
3. 위촉 당시의 자격을 상실한 경우.

4. 제18조에 따른 위원의 제척·기피·회피 사유에 해당됨에도 불구하고 회피하지 아니한 경우 <신설 2019.12.18.>

[본조신설 2011.6.14.]

**제20조(대리참석)** ① 위원회 구성위원 중 외부위원의 대리참석은 허용하지 아니한다.

② 내부위원이 위원회 참석이 불가한 경우 해당부서의 4급 이상을 대리위원으로 하여 그 직무를 대행하게 할 수 있다. 이 경우 별지 제2호의 위임장을 제출하여야 한다.

[본조신설 2011.6.14]

**제21조(기능)** 위원회는 다음 각 호의 사항을 심의·의결한다. <개정2011.6.14>

1. 연간 자금운용계획 수립·변경에 관한 사항
2. 자금 배분 및 변경에 관한 사항
3. 자금운용 평가 및 정책방향에 관한 사항
4. 재무위험 측정 및 허용위험 설정에 관한 사항
5. 재무위험관리 전략 및 정책결정에 관한 사항
6. 기타 위원장이 필요하다고 인정하는 사항

**제22조(운영)** ① 위원장은 위원회를 대표하고, 위원회의 회의를 소집하며 그 회무를 관장한다. <개정2011.6.14>

② 위원회는 연 1회 회계를 원칙으로 하며, 위원장이 필요하다고 인정하는 때에는 수시로 회의를 소집할 수 있다.<개정2011.6.14., 2024.12.11.>

③ 위원회는 대면회의를 원칙으로 한다. 다만, 긴급한 경우이거나 정미한 사안에 대하여는 서면으로 심의·의결할 수 있다. <신설 2024.12.11.>

④ 위원회의 회의는 재적위원 과반수의 출석과 출석위원 과반수의 찬성으로 의결한다. <개정2011.6.14., 2024.12.11.>

⑤ 간사는 회의개회 5일전까지 위원에게 안건 및 관련 자료를 송부하여야 한다. 다만, 긴급을 요하거나 부득이한 사유가 있을 때에는 그러하지 아니한다. <신설 2019.12.18.> <개정 2024.12.11.>

**제23조(수당의 지급 등)** 위원회에 참석한 위원에 대해서는 예산의 범위 안에서 수당을 지급할 수 있다. 다만, 내부 임직원에 대해서는 그러하지 아니하다.

**제24조(위원회 운영 공개)** ① 위원장은 회의를 소집한 때에는 그 회의의 일시 및 장소를 개회일 5일 전까지 당사자 또는 이해관계인에게 문서 또는 전자적 방법(홈페이지 게시, 문자메세지 전송, 이메일 통지)에 따라 알려야 한다.

② 위원장은 위원회의 현황 및 활동내역서 등을 인터넷 홈페이지 등 정보통신망을 통하여 공개하여야 한다.

[본조신설 2011.6.14]

**제25조(의견청취)** 위원회는 심의 및 의결에 필요한 경우 관계전문가, 당사자 기타 이해관계인 또는 관계직원을 출석시켜 의견을 청취할 수 있다.

[본조신설 2011.6.14]

**제26조(회의록 작성 및 보관)** 간사는 별지 제3호서식의 회의록 및 별지 제4호서식의 서면 결의서를 작성 후 위원장을 포함한 위원 전원이 의무적으로 열람하고 서명날인을 하여 보관하여야 한다.

[본조신설 2011.6.14]

**제27조(회의록 공개 및 통지)** ① 위원회는 회의록을 작성하여 이를 14일 이내에 인터넷 홈페이지 등을 통해 공개한다. 다만, 위원회의 의결이 있을 경우에는 비공개 한다.

② 위원회는 회의 종료 후 필요시 그 결과를 14일 이내에 당사자 또는 이해관계인에게 통지해주어야 한다.

[본조신설 2011.6.14]

## 제4장 위험관리 및 성과평가

**제28조(위험관리 원칙)** ① 자금운용담당자는 투자위험 및 자금배분의 적정성 분석 등 위험관리를 통하여 운용위험을 최소화하여야 한다.

② 자금운용의 수익은 위험에 대한 적절한 허용관리를 통하여 창출되므로 위험을 정확하게 인식, 측정하여 관리될 수 있도록 하여야 한다.

**제29조(위험관리의 방법)** ① 자금운용담당자는 위험관리를 위하여 설정된 각종 한도 및 기타 사항에 대해 준수여부를 상시적으로 점검하여야 한다.

② 점검결과 위험수준에 노출되었거나 노출될 가능성이 있는 경우에는 자금위험관리위원회에 보고하여야 한다. <개정2011.6.14>

**제30조(성과평가)** ① 자금운용담당자는 수익률 제고 및 운용실태를 점검하고 그 결과를 경영지원본부장에게 보고하여야 한다.

**제31조(위험관리 세부사항 등)** 자금운용담당자는 위험관리에 필요한 세부사항에 대하여 별도의 리스크관리지침을 정하여 관리 및 통제할 수 있다.

## 제5장 감사 및 공시

**제32조(감사)** ① 자금운용에 대한 감사는 회계법인에 의한 정기 결산감사시 함께 수행할

수 있다.

② 감사시 거래기관에 자료를 직접 요청할 수 있고, 자료요청을 받은 기관이 정당한 사유 없이 불응하는 경우에는 거래를 제한할 수 있다.

**제33조(공시)** 자금운용의 투명성 제고를 위해 다음 각 호의 내용을 공단 홈페이지 등에 공시할 수 있다.

1. 연간공시 : 연간자금운용현황, 대차대조표, 손익계산서
2. 수시공시 : 기타자금운용의 주요 결정사항과 관련하여 공시가 필요하다고 인정되는 사항

**부 칙** <규정 제849호, 2008.11.28.>

이 세칙은 2009년 1월 1일부터 시행한다.

**부 칙** (직제시행세칙) <규정 제872호, 2009.08.26.>

**제1조(시행일)** 이 세칙은 2009년 9월 1일부터 시행한다.

**제2조(다른 제규정 및 지침의 개정)** ①~③ 생략

④ 자금운용업무에 관한 세칙 일부를 다음과 같이 개정한다.

제16조제2항 및 제20조제2항중 “경영기획처장”을 “경영기획실장”으로 한다.

⑤~⑫ 생략

**부 칙** <규정 제928호, 2011.06.14.>

이 세칙은 2011년 6월 14일부터 시행한다.

**부 칙** (제규정관리규정) <규정 제1160호, 2017.12.04.>

**제1조(시행일)** 이 규정은 2018년 1월 1일부터 시행한다.

**제2조(다른 규정의 개정)** 법률 제14939호(2017.10.24.) 및 정관 제7조의 규정에 의하여 제정 시행중인 공단의 제 규정 중 “교통안전공단”을 “한국교통안전공단”으로 하고, “교통안전공단법”을 “한국교통안전공단법”으로 한다.

**부 칙** <규정 제1485호, 2024.12.11.>

이 세칙은 2024년 12월 11일부터 시행한다.

[별지 제1호 서식] (제17조 제3항 관련) <신설 2011.6.14.> <개정 2017.12.4.> <개정 2019.12.18.>

## 청 령 서 약 서

직위 : 자금위험관리위원회 위원(장)  
성명 : ○ ○ ○

상기 본인은 자금위험관리위원회 위원(장)으로서 직무를 수행함에 있어 아래 사항을 위반하지 않겠으며, 이를 위반할 경우 위원(장) 해임·해촉 및 관련 법령에 따른 책임을 질 것을 서약합니다.

1. 위원회 직무 수행 과정에서 취득한 비밀 준수
2. 위원회 직무와 직접 관련된 연구용역을 수행하는 등 각종 계약을 체결하여 개인적인 이득을 취하는 행위 금지
3. 위원회 직무와 관련하여 부동산·주식 등 재산상 이득을 취하는 행위 금지
4. 위원회 직무수행 과정에서 취득한 정보를 허가되지 않은 방법으로 사적인 연구 등에 활용하는 행위 금지
5. 위원회 직무수행 과정에서 본인 및 가족, 본인이 속한 단체 및 기관 등과 밀접한 관계가 있는 심의가 발생할 경우 회피
6. 위원회 직무와 관련된 사업체를 경영하거나 해당 사업체 취업행위 금지
7. 위원회 업무와 관련 부당한 편의·향응·금품 등을 수수하거나 청탁·알선 행위 금지
8. 기타 위원회 직무와 관련하여 부당한 이득을 취하거나 공공이익에 반하는 행위 금지

년 월 일 ○ ○ ○ (서명)

[별지 제2호 서식] (제20조제2항 관련) <신설 2011.6.14.>

## 위 임 장

본인은 자금위험관리위원회 위원으로서 금번 위원회에 참석하지 못하게 됨에 따라 대리인으로 하여금 제 차 위원회(20 . . )에 출석하여 그 권한을 행사하도록 위임합니다.

대리인 소 속  
직 위  
성 명 ( 인 )

위임인 소 속  
직 위  
성 명 ( 인 )

년 월 일

자금위험관리위원회 위원장 귀하

[별지 제3호 서식] (제26조 관련) <신설 2011.6.14>

## 제 차 자금위험관리위원회 회의록

1. 회 의 명
2. 일 시
3. 장 소
4. 참 석 인 원
5. 심 의 사 항
6. 주요토의내용

### 7. 참석자 서명

구 분	성 명	서 명
위원장		
위 원		
위 원		
위 원		
위 원		

[별지 제4호서식] (제26조 관련) <신설 2011.6.14>

## 서 면 결 의 서

안 건 :

상기 안건에 대하여 자금운용업무에 관한 세칙 제22조 제2항에 의거 위원회를 소집하지 아니하고 서면으로 결의코자 하니 검토 후 동의 여부를 표기하여 주시기 바랍니다.

년 월 일

구 분	성 명	의 건 (찬·반)	서 명
위원장			
위 원			
위 원			
위 원			
위 원			
위 원			