

제 11 장 재정

A. 협회 기금의 투자

국제협회의 투자에 대한 결정은 일반자금을 위한 이사회가 승인한 투자방침을 기초로 해야 한다. 이 투자방침은 금융업계에서 통상적으로 사용되는 형식에 따라야 하며 협회 헌장 및 부칙에 부합되는 것이라야 한다. 투자방침 설명서는 재정 수석부장 겸 재무총장 사무실에 보관해야 하며 재정 및 본부운영위원회가 매년 검토하여 필요할 경우 갱신해야 한다.

투자에 관한 결정을 하려면 투자방침에 기술된 사항을 제외하고는 다음과 같은 승인이 필요하다:

1. 이사회가 자산할당을 포함한 투자방침의 변경을 승인한다.
2. 이사회가 투자고문/컨설턴트 변경을 승인한다.
3. 운영기금 관리구좌와 투자관리구좌 간의 자금이전은 필요할 때 재정 수석부장 겸 재무총장의 승인 하에 실시된다.

B. 의무 및 서명 권한

1. 협회명의로 인한 재정적 책임

이사회에 의해 승인되는 규정이나 예산에 없는 협회명의로 된 재정적 채무 혹은 협회가 상환해야 할 지출이 있어서는 안된다.

2. 승인(지출)

클럽용품 및 설비 관리비를 제외하고 \$10,000 혹은 이를 초과하는 액수의 상품 혹은 서비스에 대한 모든 협회의 채무에 대해서는 행정임원의 승인을 요한다. 이러한 채무를 총당할 기금은 이사회가 승인하는 예산에 포함되어 있어야 한다.

다음 사항에 관해서는 집행위원회의 추가 승인을 받도록 한다:

- a. 입찰 경쟁을 할 수 없는 특정한 품목이나 서비스에 대한 계약비로서 \$200,000 이상 \$400,000 미만으로 협회 운영상 필요한 컴퓨터에 관련 사용권 면허 계약.
- b. 견적을 요청할 수 없거나 유일한 제공처로 그 비용이 \$150,000 이상 \$250,000 미만인 계약.

다음 사항에 관해서는 이사회의 추가 승인을 받도록 한다:

- a. 입찰 경쟁을 할 수 없는 특정한 품목이나 서비스에 대한 계약비 400,000 불을 초과하는 협회 운영상 필요한 컴퓨터에 관련 사용권 면허 계약.
- b. 견적을 요청할 수 없거나 유일한 제공처로 그 비용이 \$250,000 이상인 계약.

3. 은행 계좌

다음 권한 보유자 중 2 명이 공동으로 협회를 대신하여 라이온스클럽이 결성되어 있는 국가 혹은 결성될 가능성이 있는 각 국가의 현지 은행 규정에 따라 다음 사항에 대한 권한을 갖는다.

- a. 예금계좌 개설 및 해지, 계좌 동의서에 서명, 예금 관련 및 기타 서비스 관련 계약서에 서명.
- b. 서면, 전자, 기타 방법으로 수표, 어음, 출금 전표, 기타 결제 요청서에 서명 및 승인.
- c. 협회를 대신하여 온라인 금융 계약 실행.

권한 보유자. 육필 혹은 복사(사진 전송)로 서명할 수 있는 권한을 갖는 인사는 다음과 같다:

캐서린 M. 리조, 재정수석 겸 재무총장

제인 킬, 회계과장

제이슨 콕, 재정부장

크리스틴 헤이스팅스, 국제재단 재정 기획 및 분석과장

4. 새 은행 계좌

협회는 현재 해당 국가에 은행 구좌를 개설하고 있거나 구좌가 국제대회를 지원하기 위한 일시적인 것이 아닌 이상, 어느 국가에서든 새로운 구좌를 개설할 때는 재정 및 본부 운영위원회의 승인을 반드시 받아야 한다.

C. 재무 대리인

국가	재무 대리인	허가일자
1. 인도	Arjit Sen	2018년 7월 3일
2. 일본	Yoshiko Merz	2018년 1월 1일
3. 프랑스	William Galligani 전국제이사	2019년 7월 1일

D. 회계 절차

1. 회계 시스템

국제협회의 재정기록은 미국 내에서 일반적으로 승인되는 회계방침(GAAP)과 현지 및 연방규정에 따라 유지되어야 한다. GAAP에 따른 재무제표 준비 시, 재무제표 작성 시점에 보고된 자산과 부채액 및 우발자산과 우발부채의 공개에 영향을 주고 보고기간 동안에 보고된 수입액과 지출액에 영향을 줄 예상과 추정을 작성해야 한다. 실제 결과는 이러한 예상과 다를 수 있다. 모든 액수는 미화로 나타낸다.

2. **라이온지** 예산은 이사회가 승인한 연례 예산에 기초하여 본부운영비 할당액으로 청구되어야 한다.
3. **클럽용품 및 배포** 예산은 이사회가 승인한 연례 예산에 기초하여 본부운영비 할당액으로 청구되어야 한다.
4. **국제재단의 본부경비 분담**
매년 연례 예산에서 국제협회 이사회와 국제재단 이사회가 결정하고 승인할 경우, 국제본부와 관련된 비용에 대한 할당액을 국제재단으로 청구할 수 있다.
5. **활동정지 및 해산**
미납금이 회원 1인 당 \$20 혹은 1개 클럽 당 \$1,000 중 적은 금액으로, 체납기간이 120일을 경과하는 클럽은 자동적으로 클럽활동정지에 처하게 되며 권리, 특권 및 의무를 중지한다.

클럽이 이사회 방침에 명시된 대로 활동정지 처분을 받은 달의 익월 28일까지 체납금을 지불하지 않으면 클럽차터가 자동으로 취소된다. 미납금

관계로 인한 해산일 경우 클럽이 미납금을 완납하고 재조직 보고서를 제출할 경우 해산일부터 12 개월 이내 복귀할 수 있다.

체납금 지불계획을 재정부로부터 승인받은 클럽은 활동정지에 처하지 않을 것이며 지불계획에 따라 미납금을 지불하는 한 정규적인 활동을 할 수 있다.

클럽활동정지를 일시적으로 면제

특정한 지역의 지리적인 특성으로 국제협회가 신속하고 정확하게 입금처리를 행할 수 없어 클럽구좌상의 잔고를 처리하는 데 어려움이 있을 경우에 활동정지처분을 일시적으로 면제할 수 있다. 이러한 지역은 문제점 및 해결책을 검토하기 위한 충분한 기간 동안 활동정지처분 대상에서 제외된다.

E. 재정 전망

1. 예산 절차

- a. 재정 및 본부 운영 위원회는(이하 “위원회”라 칭함)협회의 차기년도 예산을 위한 예비 수입을 설정해야 한다. 수입 예상은 가장 최근의 회원 수와 회비를 고려하여 건전한 재정적 기준을 근거로 해야 한다.
- b. 3 월/4 월 이사회회의에서 이사회 각 위원회는 지출 예산안을 위원회에 제출해야 한다.
- c. 재정 및 본부운영위원회는 이사회가 개최되기 최소 2 주 전에 예비 예산을 접수한다.
- d. 위원회는 최종 예산안을 국제대회 전의 이사회회의에 제출하여 검토를 받는다. 예상되는 수입이 예상 지급보다 부족한 경우 재정 및 본부운영위원회는 예산에 기준으로 예상되는 현금유동을 검토할 것이다. 현금 및 현금등가물의 결손은 운영 적립금으로 충당할 수 있다.
- e. 국제이사회의 각 멤버들은 최종 예산을 검토하도록 이사회회의 개최 최소 2 주 전에 예산을 접수한다.

2. 최근 정보에 기초한 수입 및 지출의 예측

- a. 이사회는 10/11 월 이사회 및 3/4 월 이사회회의에서 그 시점까지의 실제의 수지와 연도 말까지의 예산을 기초로 연간 결과에 대한 예산을 승인한다. 위원회는 연간예상을 1 월 집행위원회 회의에 제출하여 검토를

받는다. 재정 및 본부운영위원회는 이사회 회의 개최일로부터 최소 1 주 전에 예측에 대해 보고 받는다.

- b. 지출 예상에 영향을 미치는 이사회회의 모든 제안은 본 위원회와 함께 검토해야 한다. 모든 제안은 다음을 포함하도록 하다:
 - 현 회계연도에 예상되는 경비 및 향후 2년 간의 경비 예상.
 - 부의 전략적 이니셔티브, 목적 및 목표에 미치는 영향에 대한 간략한 설명.
- c. 재정 및 본부운영위원회는 각 이사회회의에서 협회의 현회계연도 현금 유통에 대한 예상을 검토한다. 예상되는 수입이 예상 지출보다 부족한 경우 재정 및 본부운영위원회는 예측에 기준으로 예상되는 현금유통을 검토할 것이다. 현금 및 현금등가물의 결손은 운영 적립금으로 충당할 수 있다.

3. 향후 5개년 재정 계획

재정 및 본부운영 위원회는 매년 정기 이사회 회의 시 5개년 재무계획을 검토한다. 5년간 예상 예산은 회원수가 안정될 것을 전제로 한다. 회비 증액을 차기 정기회의에서 검토해야 할 타당한 이유가 있을 경우 재정 및 본부운영위원회가 장기기획위원회에 추천한다.

4. 운영 적립금

지속적인 운영 및 프로그램과 장기적인 책무에 대한 자금 조달에 충분한 금액을 운영 적립금으로 목표한 최소 금액을 설정하는 것을 목적으로 한다.

일반기금의 일부는 운영 적립금에 할당되고 구체적인 10년 예측에서 각 수입 및 지출 항목을 고려한 적립금 모델을 이용하여 계산된다. 각 항목에 대한 예산변동의 요인 또한 수입 및 지출 유형별 예측을 고려하여 개발한다. 매년 총 명목상의 적립금은 수입과 지출의 가능한 종합적 과대 및 절제된 것으로 계산한다. 추천된 적립금의 요소는 다음 10년간 연간 명목상의 적립금 (예산변동)의 할인된 현 가치이다. 이 계산은 매년 최신 금융 정보를 활용하여 완성될 것이다. 외부 컨설턴트가 일반 적립금이 지정 운영 적립금을 하향하는 확률을 고려하는 예상 시뮬레이션 분석을 활용한다. 이 테크닉은 수익률의 범위뿐만 아니라 수익의 순서로 간주한다. 이 모델링 과정은 최악의 잠재적 결과(결손)뿐만 아니라 유리한 투자 환경에서 투자 수익을 고려하고 있다.

앞 단락에 기술된 방법을 활용하여 운영 적립금 3월/4월에 재정 및 본부운영위원회의 검토를 위해 업데이트된 예상 시뮬레이션 분석을 사용하여 연간 기준으로 계산된다. 운영 적립금은 다음 해 예산을 준비하는데 사용하기 위해 설정된다.

F. 협회기금 이전, 환율, 동결자금 등

1. 협회기금 이전- 권한부여에 관한 결의

국제협회의 행정 임원진은 동 협회의 국제이사회를 대신하여 동 협회가 운영되고 있는 모든 국가에서의 적절한 정부당국에 자금이전 허락을 위해 신청할 수 있는 권한을 갖는다. 이 같은 자금이전은 해당 국가에서의 운영을 필요로 하지 않는 자기에 한한다. 이러한 자금의 이전은 해당 국가에서 국제협회 운영, 우편료 및 기타 통신 비용, 잡지 및 기타 인쇄자료 발행 및 유사한 평상시의 업무운영비와 같은 클럽을 위한 행정비와 관련된 비용을 커버하기 위해 필요로 하는 자금이다.

2. 국제재단으로 협회기금 이전

국제협회 집행이사과 재무총장은 공동으로 회비와 기타 협회에 대한 납부금을 대표하는 국제협회 구좌로부터의 자금을 라이온스클럽 국제재단 구좌로 이전할 수 있는 권한을 가진다. 또한 이 같은 결의안을 실천하는데 필요한 그리고 적절한 모든 조치를 취하고 모든 문서상의 임무를 실행할 수 있는 권한을 가짐과 동시에 이 같은 지시에 따른다.

3. 동결자금

협회가 필요한 통화로 동결자금을 이전시키기 위해 필요한 모든 노력을 취하도록 승인한다.

4. 양도불가한 기금에 대한 재정보고서

양도불가한 자기에 대한 잠재적 상실을 적절히 반영할 수 있는 방법으로 재정 명세서를 준비해야 한다. 구체적인 국가 및 금액은 재정부가 결정한다.

5. 협회 의무금 지불

국제협회의 최상의 이득을 위한 경우를 제외하고 개인의 거주지의 통화로 지불한다.

6. 환율

라이온스클럽이 지불할 때의 환율은 국제 헌장 및 부칙의 규정에 따라 필요한 때 조정된다. 헌장에 따라, 클럽, 지구 및 클럽회원들에 의한 국제협회로의

의무금 지불은 지불 당시 효력을 가진 국제협회의 각국의 상응하는 환율로 이루어져야 한다.

7. 자국통화에 대한 상당액의 정의

국제헌장 및 부칙에 명시된 “상응하는 국가의 통화”는 지불 당시, 헌장 및 부칙에 명시된 미화 액수만큼 확보하는데 필요한 그 국가의 통화액으로 해석해야 한다.

G. 이해충돌에 관한 방침

국제라이온스협회 ("협회")의 임원, 이사회, 관리자, 직원은 공정한 방식으로 행동하고 전 세계 라이온들의 목표를 달성할 공동의 책임을 인식한다. 협회 운영의 무결성과 객관성을 손상시킬 수 있는 이해충돌을 방지하는 것은 협회의 책임이다.

1. 목적

이해충돌에 관한 방침의 목적은 협회의 임원, 이사, 관리자, 직원들에게 사적인 이익이 될 수 있는 거래나 협정을 체결할 때 협회의 이익을 보호하는 것이다. 본 방침은 비영리 및 자선 법인단체에 적용되는 이해대립에 관련된 주정부법을 대체하기 위한 것이 아니라 보충하기 위한 것이다.

2. 정의

a. 이해관계자

이해관계자는 직간접적으로 재정적 이익을 갖는 권한을 이사회로부터 위임받은 모든 임원, 이사, 위원회 구성원이다.

b. 재정적 이해관계

개인이 직간접적으로 사업이나 투자, 가족관계를 통해 재정적 이익을 얻는 경우는 다음과 같다:

- (1) 협회가 거래나 협상할 단체 내에서 소유권이나 투자 이해관계를 갖는 경우,
- (2) 협회와 보상 협상을 하거나, 또는 협회가 거래 또는 협상할 다른 단체나 개인과 보상 협상을 하는 경우,

(3) 협회가 거래나 협상을 타결할 단체와 개인에게 잠재적인 소유권이나 투자 이해관계가 있는 경우, 또는 이들과 보상 협상을 하는 경우,

보상에는 선물이나 사실상 물질적인 특혜뿐만 아니라 직, 간접적인 보수도 포함된다. 이사회나 해당 위원회에서 그렇다고 간주하지 않는 이상, 재정적 이익이 반드시 이해충돌이라고 할 수는 없다.

3. 절차

a. 공개의 의무

실재 혹은 발생 가능한 이해충돌과 관련하여, 이해관계인은 반드시 자신에게 재정적 이해관계가 있음을 공표해야 하고, 제안된 거래나 협상의 검토 권한을 이사회로부터 위임받은 이사들 및 위원회의 구성원들에게 모든 자료를 공개할 기회를 가져야 한다.

b. 이해충돌의 존재 여부 결정

재정적 이해관계 및 모든 자료를 공표하고 나서 이해관계인과 토론한 후에, 이해충돌 결정여부를 논의하고 투표하는 동안 이해관계인은 이사회 또는 위원회 회의에 참석할 수 없다. 남은 이사회 또는 위원회 구성원들이 이해충돌 존재여부를 결정해야 한다.

c. 이해충돌을 공표하기 위한 절차

(1) 이해관계인은 이사회 또는 위원회 회의에서 자신의 입장을 표명할 수 있지만, 그러한 발표 후에는 이해충돌이 발생하는 거래나 협상에 대한 토론과 투표가 이루어지는 회의장을 떠나 있어야 한다.

(2) 회장 또는 위원회의 위원장은 적절한 경우, 제안된 거래나 협상의 대안을 조사할 수 있도록 이해관계가 없는 인물이나 위원회를 지명해야 한다.

(3) 조사를 수행한 후 이해관계가 상충되지 않는 인물이나 단체의 합리적 노력에 따라, 이사회 또는 위원회는 협회가 보다 유리한 거래나 협정을 체결할 수 있는지 여부를 결정해야 한다.

(4) 이해충돌이 발생하지 않는 상황에서 합리적으로 더 유리한 거래나 협정을 체결하지 못할 경우, 이사회 또는 위원회는 이해관계가 없는 이사들의 다수결 투표를 통해 거래나 협정이 협회를 위해 최상의 이익을 도모하는지, 거래가 협회에 공정하고 합리적인지를 판단해야 하며, 그러한 결정에 따라 거래나 협정을 체결할 것인지를 결정해야 한다.

d. 이해충돌 방침의 위반

- (1) 국제이사회 혹은 위원회에서 멤버가 실재하는 혹은 발생 가능성이 있는 이해충돌을 공표하지 않았다고 확신할 합리적인 근거를 갖고 있을 경우, 해당 근거를 멤버에게 알리고 당사자로 하여금 공표하지 않은 이유를 소명할 기회를 부여해야 한다.
- (2) 해당 멤버의 소명을 듣고 나서 상황에 맞는 추가조사를 한 후에, 이사회나 위원회는 해당 멤버가 실재 혹은 발생 가능한 이해충돌을 공표하지 않았는지 여부를 결정하고, 적절한 징계 또는 시정 조치를 취한다.

4. 의사록 기록

이사회 및 이사회로부터 권한을 위임받은 모든 위원회의 회의록에는 다음 내용을 포함해야 한다:

- a. 이해충돌을 공표하였거나 실재 혹은 발생 가능한 이해충돌과 관련하여 재정적 이해관계가 있음이 확인된 사람들의 성명, 재정적 이해관계의 성격, 이해충돌의 존재 여부를 결정하기 위한 조치, 이해충돌이 실제로 존재하는지 여부에 관한 이사회 또는 위원회의 결정.
- b. 거래 혹은 협상과 관련된 토론과 투표에 참여한 사람들의 성명, 제안된 거래나 협상의 대체안 등을 포함한 토론의 내용, 토론과 함께 관련하여 실시한 투표 기록.

5. 보상, 식사, 향응 (기타)

- a. 업체로부터 직, 간접적인 보상 등을 제공받는 투표권을 가진 이사회 멤버는 본인의 보상문제에 관한 투표에 참여할 수 없다.
- b. 관할권에 보상 등이 포함되는 투표권 있는 위원회 멤버, 업체로부터 직, 간접적으로 보상을 받는 멤버는 자신의 보상 등에 관한 투표에 참여할 수 없다.

6. 연례 확인서

각 임원, 이사, 이사회로부터 위임받은 권한을 가진 위원회 멤버는 매년 다음과 같은 내용을 확인하는 첨부 A의 확인서에 서명해야 한다:

- a. 이해충돌 방침서 사본을 수령했음.

- b. 방침을 읽고 이해했음.
- c. 방침을 준수할 것에 동의했음.
- d. 협회가 비영리 법인임을 이해하고, 세금감면 조항 중 하나 이상을 달성하여 연방 세금감면 혜택을 유지해야 함을 이해함.

7. 정기적인 검토

협회가 일관성 있게 비영리 방법을 통해 운영되고, 연방 소득세 감면 단체로서의 위상을 저해하는 활동에 관여하지 않기 위해 정기적인 검토가 이루어져야 한다. 정기적인 검토에는 최소한 다음과 같은 주제가 포함되어야 한다:

- a. 보수, 계약, 이익이 합당하고 공정한 거래의 결과인지 여부
- b. 제휴 및 합작투자 거래, 업체와의 거래가 서면 방침을 준수하는지 여부, 적절히 기록되는지 여부, 상품과 서비스, 나아가 법인의 비영리 목적을 위한 합리적 지출을 반영하는지 여부, 관행이나 허용되지 않는 사적 이익을 가져오는지 여부.

8. 외부 전문가 활용

정기적인 검토를 실시할 때, 협회는 외부 고문을 이용할 수 있다. 외부 전문가에게 의뢰하는 것이 정기적인 검토를 실시해야 할 이사회의 책임을 대신할 수는 없다.

이해충돌 방침 연례 확인서

본인은 협회의 이해충돌 방침 준수에 동의합니다. 잠정적 이해충돌과 결부될 수 있는 거래 및/또는 관계가 발생할 경우, 즉시 이 문제를 재정 및 본부운영 위원회에 보고하는 것에 동의합니다. 공표하지 않은 관계에서 재정 및 본부운영 위원회가 이해충돌을 확인할 경우, 본인은 해당 관계를 청산하거나 협회와 관련된 직책을 사임하는 것에 동의합니다.

본인은 잠정적 이해충돌과 결부될 수 있는 거래 및/또는 관계를 아래와 같이 공표합니다. (없을 경우, '없음'이라고 기재하십시오.)

서명

날짜

성명(정자체)
