

<b>보도</b>	<b>2024.4.25.(목) 석간</b>	<b>배포</b>	<b>2024.4.24.(수)</b>
-----------	-------------------------	-----------	----------------------

<b>담당부서</b>	금융감독원 중소금융검사3국	책임자	국 장	허진철	(02-3145-8810)
		담당자	팀 장	이동원	(02-3145-8805)
	여신금융협회 지원본부	책임자	본부장	조윤서	(02-2011-0740)
		담당자	부 장	오승환	(02-2011-0723)

<h2 style="margin: 0;">여전업권 금융사고 예방을 위한 「여전업권 내부통제 모범규준」이 시행됩니다</h2>
--

### I. 개요

□ 지난 '23.11월 금융감독원은 여전업권과 금융사고 예방을 위한 「여전업권 내부통제 개선방안」을 마련\*하였고, 이의 일환으로 내부통제 관련 모범규준(4종)의 제·개정을 완료하였습니다.

\* 여전사는 다수 이해관계자와 제휴하는 업무가 많고, 중고차·PF대출 등 고위험업무 비중이 높으며 IT·결제업무의 중요성이 높아 내부통제 강화 필요성 지속 제기됨에 따라 마련

- 현재 여전사가 개별적으로 운용중이던 내부통제기준을 「표준내부통제기준」 등 4가지 모범규준으로 정비하였으며,
- 각 모범규준에는 내부통제기준 마련, 중고차금융 및 카드사 제휴업체 관리 강화, 순환근무·명령휴가제 도입, 준법감시체제 강화 등 여전업권 금융사고 감축을 위한 내용을 포함하였습니다.

구 분	제·개정 목적	비고
① 「표준내부통제기준」	법령 준수 및 건전경영을 위한 내부통제체계 기틀 마련	'24.3.29. (제·개정) '24.3.31. (시행)
② 「중고차금융 영업관행 개선 가이드라인」	건전한 중고차금융시장 조성 및 소비자 권익보호	
③ 「제휴서비스업체 선정 및 관리 가이드라인」	제휴업체 선정·관리 관련 표준 업무절차 마련	
④ 「금융사고 예방지침 표준안」	금융사고 예방을 위한 실무절차 마련	'24.4.24. (제정) '24.4.26. (시행)

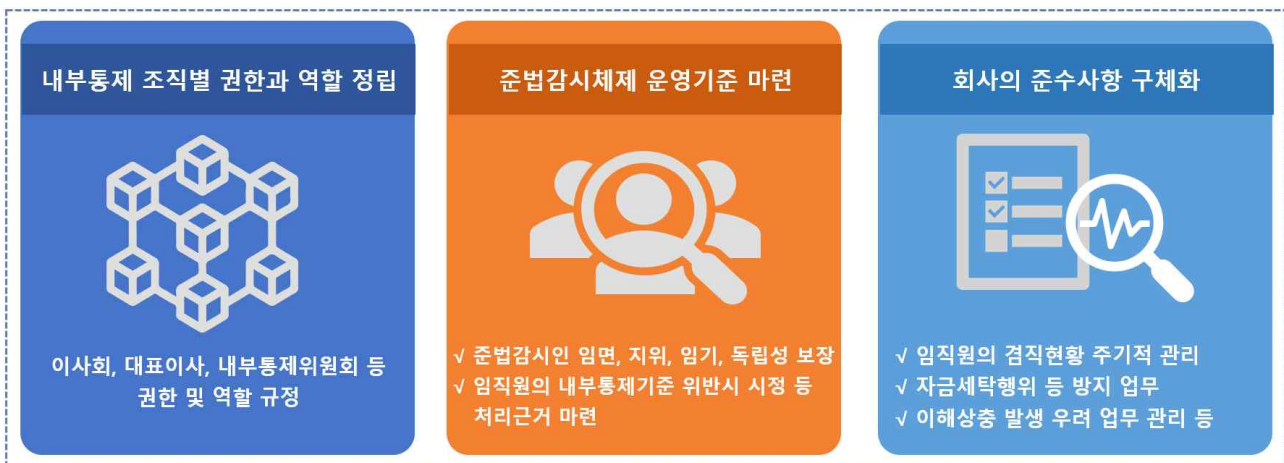
※ 모범규준의 구체적인 내용은 '여신금융협회 홈페이지(Crefia.or.kr) - 정보센터 - 규제개선 - 자율규제 현황'에서 확인 가능

## II. 모범규준별 주요 내용

### 1 표준내부통제기준 (제정)

◆ 여전업권의 「지배구조법」 관련 법령 준수 및 내부통제조직의 역할 정립 등을 위한 표준기준을 마련

- (내부통제 조직별 권한과 역할) 이사회, 대표이사, 내부통제위원회, 준법감시인의 권한 및 역할 등 규정
- (준법감시체제 운영기준) 준법감시인 임면, 지위, 임기, 독립성 보장, 내부통제기준 위반시 시정·개선 등 처리 근거 구체화
- (준수사항) ①임직원의 겸직현황 주기적 관리, ②자금세탁행위 및 공중협박자금조달행위 방지, ③이해상충 발생 우려 업무 관리 등



### 2 중고차금융 영업관행 개선 가이드라인 (개정)

◆ 중고차 대출 관련 대출금 편취 예방 및 사후 관리를 강화

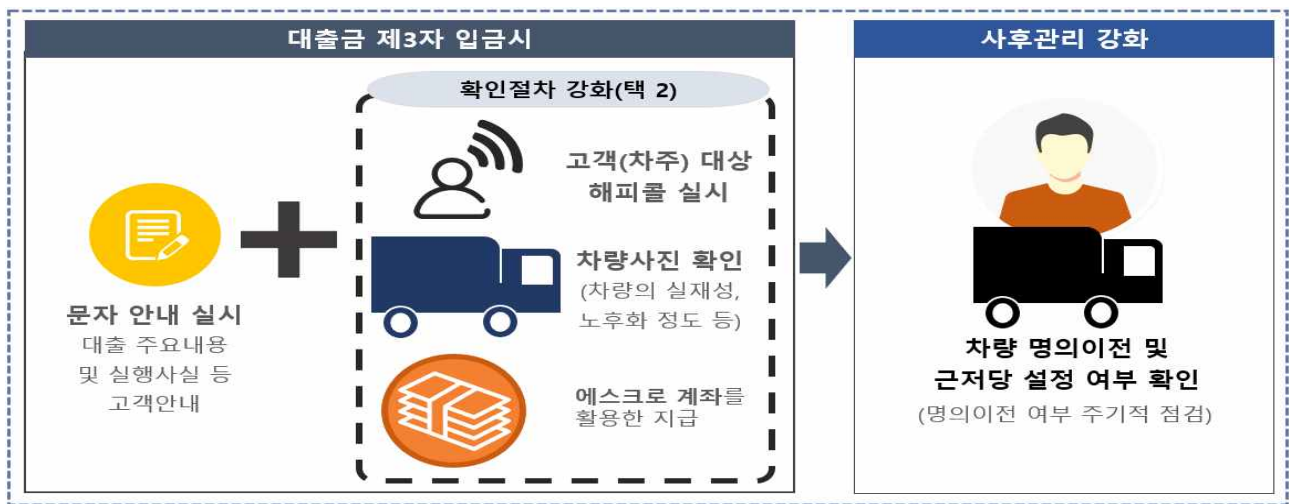
- (중고상용차 대출금 유용·횡령 가능성 차단) 대출금 제3자 입금시\* 문자서비스 등을 통해 대출 주요 내용을 고객에게 안내토록 하고,

\* 대출금은 고객 본인 계좌 입금이 원칙이나, 예외적으로 상용차의 경우 고객의 동의를 받아 제3자 (중고차매매상 등) 계좌 입금 가능

- ①고객과의 **전화통화**(해피콜), ②**대출실행** 이전 또는 이후 고객이 제출한 **차량사진 확인**(차량의 실재성, 노후화 정도 등), ③**에스크로** 계좌를 활용한 지급 중 2가지 이상의 조치를 취하도록 개선

- **(사후관리 강화)** 대출 취급 후 일정 기간\* 내에 차량 명의 이전 및 근저당 설정 여부를 확인하고, 명의이전 여부에 대한 주기적 점검 실시 등

\* 중고 승용차는 10일, 중고 상용차는 25일



### 3 제휴서비스업체·제휴업체 선정 및 관리 가이드라인 (제정)

◆ 제휴서비스업체 선정·관리에 관한 내부통제 강화를 위해 업권 표준 규정을 마련하여 제휴업체 휴·폐업 등에 따른 소비자 보호를 강화

- **(제휴업체 임의결정 방지)** 현업부서의 제휴서비스업체 선정 요청시 지원부서\*(예: 총무부) 및 통제부서\*\*(예: 준법지원부 등)의 합의결재 진행

\* 입찰업체 사전 신용평가, 입찰공고 및 평가계획 수립, 업체평가 및 선정업무 등 수행

\*\* 계약금액별 위임전결규정 마련, 현업부서 내부기준 준수 여부 점검, 지원부서 평가·선정업무 점검 등 수행

- **(제휴업체 조사)** 제휴업체 기본 자격요건 기준(신용도, 업력, 매출액 등)을 사전에 마련하고, 자격기준에 대한 평가 실시

- **(제휴업체 확인사항)** 계약 체결시 제휴업체의 건전성, 평판 등을 확인토록 하고, 계약 체결 후에도 정상 영업여부, 카드사 제공 개인(신용)정보에 대한 안전성 확보 조치사항 등을 확인토록 의무화

- **(자금집행 사후관리 강화)** 제휴서비스 위탁계약 중 일상감사 미진행  
 건에 대해 예산집행 통제(예: 일상감사 대상금액과 계약금액 비교 등)를 강화
- 또한, 계약기간이 1년을 초과하고 매월 또는 매분기 대금을 지급  
 하는 계약에 대해 연 1회 이상 대금지급의 적정성 등 점검

<p><b>제휴업체 임의결정 방지</b></p> <p>✓ 현업부서의 제휴서비스업체 선정          요청시 유관부서* 합의결재 실시</p> <p>* 지원부서(총무부) 및 통제부서(준법지원부 등)</p>		<p><b>제휴업체 조사</b></p> <p>✓ 제휴업체 기본 자격요건 기준 마련          (업체 신용도, 업력, 매출액 등)</p> <p>✓ 업체 자격기준 평가 실시</p>	
<p><b>제휴업체 확인사항 명확화</b></p> <p>✓ 계약시 제휴업체 건전성, 평판 등 확인</p> <p>✓ 계약 후 제휴업체 확인사항 구체화</p> <p>- 정상 영업 여부, 개인(신용)정보          안정성 확보 조치사항 등 확인</p>		<p><b>자금집행 사후관리 강화</b></p> <p>✓ 일상감사 미진행건 예산집행 통제</p> <p>✓ 대금지급의 적정성 점검</p> <p>- ①계약기간 1년 초과, ②매월 또는 매분기          대금을 지급하는 계약 등</p>	

#### 4 금융사고 예방지침 표준안 (제정)

◆ 직무분리 철저, 순환근무·명령휴가제 도입, 대출 관리 강화 등  
 사고예방활동의 실효성을 제고

- **(고위험업무 직무분리)** 자금관리 등 직무분리가 필요한 고위험업무를  
 규정하고, 업무분장 변경시 3단계 이상 강화된 승인절차 적용하는 한편,
- 직무분리 운용의 적정성 부문에 대해 감사부서 필수 점검항목으로 운영
- **(순환근무제 실효성 제고)** 동일 부서 연속근무 5년 초과 금지,  
 인력 운영상 불가피한 경우 인사담당임원의 승인절차 의무화  
 (1회 연장시 최대 3년 연장 가능)
- **(명령휴가제도)** 고위험업무 담당직원 및 동일 부서 5년 초과 장기  
 근무직원에 대해 명령휴가제도를\* 도입

\* 매년 고위험업무 담당직원은 1명업일 이상, 장기근무직원은 2명업일 이상 명령휴가 실시

- **(준법감시 역량 제고)** 준법감시 인력을 임직원의 1% 이상으로 의무화\*  
 하고, 준법감시인 선임시 내부통제 등 관련 업무경력\*\*을 고려

\* 자산 2조원 이상 및 임직원 100명 이상 대형사 ☞ 인력확충 소요기간 등을 감안해 '28년말까지 시행

\*\* 2년 이상의 내부통제, 감사, 회계, 법률 등의 업무 ☞ 채용기준 정비 등을 감안해 '26.1.1.부터 시행

- **(PF대출 관리 강화)** 부동산 토지신탁을 통하여 PF사업 영위시 최초 등록된 신탁사 관리계좌 또는 거래처 계좌 등으로 대출금 송금
  - 대출 송금시 차주에게 문자메시지, 유선 등으로 송금내용을 알리고, 지정 계좌·사용인감 등 인출정보 변경의 적정성에 대해 정기적인 점검 실시 등
- **(여신업무 통제)** 대출 취급시 증빙서류는 진위확인 가능한 자료 및 방법(스크래핑, 행정안전부 공공마이데이터 정보 등)을 통해 확인
  - 대출 실행(송금)시 대출 신청시점 이후 차주가 보유한 대출내역의 변화 여부에 대한 확인 등
- **(비대면거래 인증 강화)** 비대면 금융거래시 이용된 연락처가 본인 명의 확인이 되지 않거나, 회사에 등록된 종전 연락처와 상이한 경우 본인 확인 절차\* 강화

\* ARS인증, 공동인증서, 금융인증서, 카드본인확인서비스, 계좌 인증 등



### Ⅲ. 향후 계획

- 금융감독원 및 여전업권은 금번 모범규준 시행으로 건전한 내부 통제 문화가 정착될 수 있도록 지속 노력하겠음
  - 이를 위해 각 여전사는 모범규준 시행 관련 전산시스템 개발 및 내규를 조속히 정비할 계획이며,
  - 금융감독원은 여신금융협회를 통해 내부통제교육을 강화하고, 여전사별 내규 반영 및 이행상황 등에 대해 점검해 나갈 예정임

☞ 본 자료를 인용하여 보도할 경우에는 출처를 표기하여 주시기 바랍니다.(<http://www.fss.or.kr>)