

보도	2024.7.16.(화) 14:00	배포	2024.7.16.(화)
-----------	----------------------------	-----------	----------------------

담당부서	은행검사2국	책임자	국 장	한 구	02-3145-7200
	경영실태평가팀	담당자	팀 장	이진아	02-3145-7210
	은행검사1국	담당자	국 장	김형순	02-3145-7050
	경영개선평가팀	담당자	팀 장	김태욱	02-3145-7065
	은행검사3국	책임자	국 장	김시일	02-3145-8350
	검사기획상시팀	담당자	팀 장	김상현	02-3145-8330

금감원, 2024년 은행권 내부통제 워크숍 개최

- 주요 내용 -

- ◇ (전문가) 비예금상품 판매시 소비자보호 방향, 조직문화 개선을 통한 법규준수 유도방안 제언
- ◇ (금감원) 부동산담보대출 점검결과, 내부통제 관리의무 위반에 대한 제재 운영지침 등 발표
- ◇ (은행권) 금융사고 예방을 위한 내부통제 강화사례, 금융사고 발생시 성과 재산정 사례 등 발표

I . 개 요

- 금융감독원(원장 이복현)은 '24. 7. 16일(화) 14시, 금융감독원 2층 대강당에서 2024년 은행권 내부통제 워크숍을 개최
 - 동 워크숍은 금융사고 대응 및 내부통제 강화를 위해 매반기별로 은행권과 함께 개최하고 있으며, 금번 워크숍에는 은행지주(8개사)와 은행(20개사)의 내부통제 담당자 160여명이 참석
- 금일 워크숍은 은행권에서 중대 금융사고가 반복적으로 발생하는 상황에서 은행의 자체적인 내부통제 역량 강화에 주안점을 두고
 - 은행의 리스크 중심의 조직문화 조성 및 실효성 있는 내부통제체계 구축을 위해 전문가 특강, 금감원과 은행의 사례발표 등으로 구성

은행권 내부통제워크숍 프로그램

시간	발표 주제	발표자
14:00~14:05	[개회 및 모두발언]	금감원 부원장보
14:05~14:40	① 전문가 특강 - 은행의 비예금상품 판매 관련 소비자보호 강화 방향 - 행동경제학으로 살펴 본 은행의 법규준수 유도방안	금감원 금융자문관 보안연구원 금융소비자연구실장
14:40~15:10	② 최근 주요 이슈 및 당부사항 - 최근 은행권 검사에서 발생한 단순반복 지적사례 및 유의사항 - 부동산담보대출 금융사고 예방을 위한 내부통제 강화방안 - 대표이사임원의 내부통제 관리의무 위반 관련 제재 운영지침	금감원 은행검사1국 금감원 은행검사2국 금감원 감독총괄국
15:10~15:50	③ 은행의 내부통제제도 운영사례 - 금융사고 위험여신에 대한 내부통제 개선방안 - 영업점 현금 횡령 예방을 위한 내부통제 운영 사례 - 부당계좌 개설사고 재발방지를 위한 내부통제 개선 사례 - 금융사고 발생시 성과등급 재산정 사례	하나은행 기업은행 아이엠뱅크 국민은행
15:50~	④ 질의응답 및 자유토론	

II. 주요 논의내용

1 부원장보 인사말씀 요지

- 금융감독원 박충현 부원장보는 모두발언을 통해
 - 우선 은행의 내부통제절차나 사고예방장치가 마련되어 있어도 건전한 조직문화가 뒷받침되지 않으면 내부통제가 제대로 작동하기 어렵다는 점을 언급하면서 리스크 중심 조직문화의 중요성을 강조하였음
 - 한편, 금융사고 발생시 유사사고 확산 방지를 위해 금감원과 은행이 긴밀히 소통하여 적시성있게 대응할 수 있도록 금감원과 은행의 신속한 정보 공유체계 확립을 당부하였고,
 - 금감원이 은행의 내부통제가 실효성있게 작동될 수 있도록 준법 감시부와 감사부의 내부통제활동을 적극 지원할 계획임을 밝혔음

2 은행의 비예금상품 판매 관련 소비자보호 강화 방향

- 금융감독원 이규복 금융자문관은 최근 몇 년간 은행권에서 지속적으로 발생한 DLF, 사모펀드, ELS 등 비예금상품 불완전판매와 관련하여 소비자보호 강화 방향을 제언
 - 유사한 불완전판매에 대한 해외 금융당국의 대응사례*를 기초로 금융소비자 관점의 종합적이고 실질적인 개선의 중요성을 강조하고, 국내은행의 비예금상품 판매에 대한 시사점을 도출

* 영국의 고위험채권(Precipice bond) 및 일본의 구조화채권 불완전판매 사례

[국내은행 비예금상품 판매에 대한 시사점]

- **(상품에 대한 평가·검증체계)** 책무구조도에 기인한 책임 명확화, 타겟고객군 식별, 판매채널 전략 및 상품가격의 공정성에 대한 검증 역량 강화 등
- **(판매방식 차별화)** 충분한 적합성 평가 및 설명, 고객이 은행 예금상품이 아님을 인지하고 합리적으로 의사결정할 수 있는 판매환경 조성 등
- **(성과평가)** 직원들이 적합한 판매를 할 수 있는 행태를 유인하는 성과평가기준 마련
- **(적합성 원칙 강화)** 개별 상품의 특성과 개별 고객의 상황을 감안하여 맞춤형 적합성 원칙 기준을 마련 및 평가
- **(설명 의무 강화)** 상품·고객의 특성에 따른 차별화된 설명, 고객의 행태를 감안한 설명 등
- **(사후관리)** 상품판매구조 및 적합성 원칙 이행여부에 대한 검사, 고객 피해가 우려되는 사항을 선제적으로 파악하여 관리·대응 강화 등

3

조직문화 개선을 통한 은행의 법규준수 유도방안

- 보험연구원 변혜원 금융소비자연구실장은 은행의 법규준수를 위해서는 효과적인 제재 이외에도 임직원의 행동편향, 도덕성에 대한 고려, 은행의 조직문화나 사회규범이 중요하게 작용함을 강조하면서
- 은행의 법규준수를 유도하기 위해서는 내부통제나 법규 강화와 더불어 임직원의 행동경제학적 특성을 고려한 조치가 필요함을 제언

[행동경제학을 활용한 은행의 효과적인 법규준수 유도방안]

- **(은행의 행동편향 최소화)** 금융당국은 법규위반 적발과 처벌을 눈에 띄고 생생하게 할 필요, 은행은 철저한 조사에 근거하여 법규준수 체계 개선
- **(도덕성에 대한 고려 강화)** 임직원 개개인이 법규준수 행동에 대해 지속적으로 책임을 지도록 궁극적인 목표를 상기(Goal Priming)시키고, 은행 내규의 투명성을 높여 법규준수에 대한 모호함과 불편함을 줄이고 법규준수 부담을 낮출 필요
- **(조직문화 개선)** 법규준수를 효과적으로 유도할 수 있는 보상체계 및 위반동기에 대한 분석에 기초하여 적절한 제재 설계, 법규준수를 유도하는 조직문화 형성을 위해서는 경영진의 명확한 메시지, 일관성 있는 소통, 책임이 중요

4

은행권의 단순·반복 검사 지적사례 및 유의사항

- 금감원은 은행이 반복되는 지적사항에 대하여 스스로 개선을 추진할 수 있도록 최근 검사의 주요 지적 및 제재 사례를 공유
- 사전에 시정·개선가능한 단순 지적사례*를 공유하여 은행이 불필요한 제재를 받지 않도록 안내하고, 명령휴가, 순환근무제도 등 「내부통제 혁신방안」 및 「금소법」 준수를 위한 주요사항 이행을 강조

* 은행법상 단순 보고의무 위반으로 인한 과태료 부과 사례, 재산상 이익 제공 관련 법상 절차 위반 사례 등

5

부동산담보대출 사고예방을 위한 내부통제 강화방안

- 금감원은 최근 은행에서 발생한 부동산 담보가액 부풀리기를 통한 부당대출 사고를 예방하고 내부통제상 미비점을 신속하게 개선하기 위해 실시한 부동산담보대출 점검결과를 은행권과 공유
- 점검결과 확인된 여신 취급절차상 주요 내부통제 미흡사항에 대한 개선방향을 안내하고, 향후 내규·전산시스템 개선시 참고할 수 있도록 은행들의 내부통제 미흡·운영사례를 공유

6

내부통제 관리의무 위반에 대한 제재 운영지침

- 금감원은 최근 발표한 금융회사 대표이사 및 임원의 「내부통제 관리의무 위반 관련 제재 운영지침(안)」의 주요 내용을 은행권과 공유
- 동 지침의 최종안에 은행권의 다양한 의견이 충분히 반영될 수 있도록 적극적인 의견 개진을 요청하는 한편, 새로운 제도가 안정적으로 정착할 수 있도록 업계와 지속적인 소통을 강화할 계획임을 안내

☞ <참고> '24.7.11. 배포 보도자료

'개정 지배구조법 시행 관련 책무구조도 시범운영 및 제재 운영지침(안) 마련'

7

은행의 내부통제제도 운영사례 발표

- 하나·기업·아이엠·국민 등 4개 은행은 내부통제제도 운영사례를 은행권과 공유

[은행의 내부통제제도 운영사례]

- **(하나은행)** 고위험 여신의 사고위험을 효과적으로 통제하기 위해 “여신심사→현장조사→사후관리” 단계별 내부통제 강화 사례를 공유
- **(기업은행)** 영업점의 현금횡령 사고 예방을 위한 세금 등 공과금 수납 및 시재금 관리 관련 내부통제 강화 사례를 공유
- **(아이엠뱅크)** 부당 계좌개설 사고예방을 위한 업무절차·전산시스템 개선 및 성과평가 체계 개편 사례를 공유
- **(국민은행)** 금융사고 발생 및 위법·부당한 업무추진시 「성과평가(KPI) 감점 및 소급 적용 제도」 운영사례를 공유

Ⅲ. 기대효과 및 향후 계획

- 금일 워크숍은 금융회사의 내부통제의 중요성이 날로 커지는 상황에서 금융감독원과 은행권이 내부통제 주요 현안에 대해 소통하고 인식을 공유하는 뜻깊은 자리였으며,
- 전문가 특강 및 은행들의 내부통제 모범 운영사례 공유를 통해 은행의 내부통제 강화에 실질적으로 도움이 되는 정보공유의 장(場)이 되었을 것으로 기대
- 앞으로도 금감원은 내부통제워크숍, 간담회 등 다양한 경로를 통해 은행과 지속적으로 소통을 강화하면서
- 은행이 내부통제 기능의 실효성을 제고하고 자체적인 사고위험 관리 역량을 강화해 나갈 수 있도록 적극 지원할 계획

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