

은행지주 · 은행부문 정기검사 프로세스 개선 방안

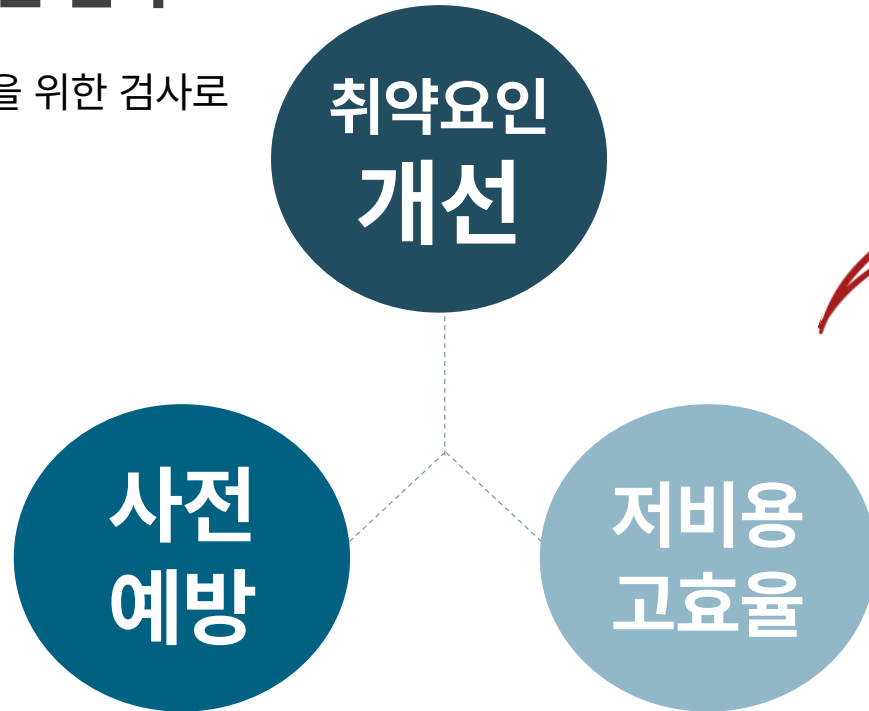
금융감독원 은행검사1국



2023년도 금융감독원 검사업무 운영계획

취약요인 개선을 위한 검사

제재중심의 검사에서 개선을 위한 검사로



핵심목표

금융회사
위기대응 능력 및
혁신역량 제고

사전 예방적 검사

사후 대응식 검사에서 사전 예방적 검사로

저비용 · 고효율 검사

중복적 · 관행적 검사에서 저비용 · 고효율 검사로

은행부문 정기검사 프로세스 개선방안 마련



취약요인 개선

- 사전검사 내실화
- 법률 킥데스크 운영
- MOU·확약서 활용
- 조치면제 제도 활용

사전 예방

- 파트너십미팅 강화
- 시재검사 강화
- 이사회 면담 실시
- 사전자료 간소화

저비용 고효율

- 경영평가 DB 구축
- 기능별 검사국 협업검사
- 외부감사인 연계 효율화
- 검사원 Pool제 도입
- 검사보고 간소화

검사준비단계

취약요인
개선

사전검사 내실화

(현황) 사전 요구자료 확인 및 추가자료 요구 등 위주로 사전검사가 진행

(개선) 사전검사 단계에서 **주요 리스크 요인** 위주의 **회사 업무 브리핑** 실시

사전
예방

파트너십 미팅 강화

(현황) 파트너십 미팅이 검사반 - 경영진과 상견례, 애로사항 청취 등 '관계정립' 위주로 진행

(개선) 경영진과 이슈사항 및 **주요 리스크 요인**에 대해 **의견을 실질적으로 교환**하는 **장(場)**

검사준비단계

사전 예방

사전자료 간소화

(현황) 정기검사시 금융회사에 요구하는 사전검사자료의 양이 방대하고

일부 자료의 경우 활용도가 낮아진 측면

(개선) '23년 주요 정기검사 실시 후 기존 자료 활용도를 선별하여 사전요구자료 간소화·효율화 추진

저비용 고효율

경영평가 DB 구축

(현황) 경영실태평가시 은행 간 비교 분석 등 정밀한 평가등급 부여를 위해

체계화된 평가 데이터베이스 구축 필요

(개선) 은행별 · 항목별 최직근 평가결과 및 근거 자료 집적통합 관리를 통해 체계적 공유 시스템 구축

취약요인
개선

법률 퀵데스크 운영

(현황) 제재 경계 혐의사항에 대해 법률지원이 신속하지 않을 시 **검사지연 · 지적을 위한 지적 발생 가능**

(개선) 법률질의에 **신속 검토 · 회신**하는 '**법률지원 퀵데스크**' 운영하여 현장검사 단계부터 합리적 제재 도모

사전
예방

시재검사 강화

(현황) 그간 **코로나19** 등으로 제약되었던 본점 · 영업점 **시재검사 강화 필요**

(개선) 본점 · 영업점 **현물 시재검사**를 **실시**하여 금융사고 예방 및 내부통제에 대한 경각심 제고 필요

저비용
고효율

기능별 검사국 협업검사

(현황) 디지털화 · 업권간 융복합 등으로 **기관별 검사국**(은행검사국)과 **기능별 검사국**(외환, IT 등) 간 **협업 필요성 ↑**

(개선) 대형 금융기관의 경우 정기검사시 **기관별 · 기능별 검사국간 동시 협업검사 실시 확대 추진**

저비용
고효율

외부감사인 연계 효율화

(현황) 외부감사인이 감사 시 확인한 **금융회사 취약부문** 등에 대해 **검사시 참고 가능하나 양자간 실질적 교류 ↓**

(개선) 외부감사인 면담을 통해 **주요 취약 분야**에 대한 **의견**을 **청취**하고 **감사 관련 자료**를 **활용**하여 **검사**

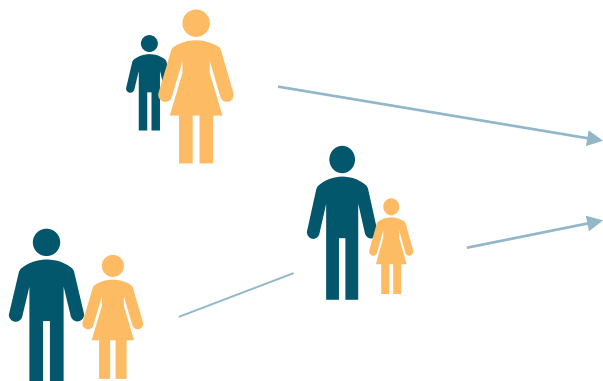
저비용
고효율

검사원 Pool제 도입

(현황) 검사인력은 제한되어 있으나 금융사고 지속 등으로 **검사반 운영 효율화** 필요

(개선) ① 은행검사(1~3국) 전 검사원 **통합 검사반** 편성

② 검사원을 **시니어 · 주니어 그룹**으로 나누어 **검사분야별** 최소 각 1인씩 배치(正·副)



[OO은행 정기검사 검사반]		
검사국	검사원	검사 분야
은행검사1국	A 수석, B 검사역	Capital (자본)
은행검사2국	C 수석, D 선임	Asset Quality (자산 건전성)
은행검사1국	E 수석, F 선임, G 검사역	Management (내부통제)
은행검사3국	K 선임, O 검사역	Risk Management (리스크 관리)

3

검사결과보고 및 사후처리단계

취약요인
개선

MOU · 협약서 활용

(현황) 경영상 취약점 또는 고의 · 중과실 없는 법규 위반에 대해 기관조치 같은 MOU · 협약서 체결 가능하나 활용 ↓

(개선) 경영상 취약점 및 경미한 법규 위반에 대해 MOU · 협약서의 활용 적극 추진

취약요인
개선

조치면제 제도 활용

(현황) 경미한 위규에 따른 주의조치 대상자에 대해 준법교육 이수 조건부 조치면제 제도가 도입(20.5월)되었으나, 활용 ↓

(개선) 금년 검사시부터 관련 규정에 따라 동 제도 적극 활용

3 검사결과보고 및 사후처리단계

사전
예방

이사회 면담 실시

(현황) 그간 주로 경영진과 검사결과 공유, 의사결정 핵심주체이자 경영진 감시기능 수행 **이사회**와 **의견교환 필요성 ↑**

(개선) 검사 종료 후 **이사회 면담**을 실시하여 **검사결과**(취약부문, 개선 필요사항)에 대한 **이사회 차원 관심 제고** 유도

저비용
고효율

검사보고 간소화

(현황) 지적 중심 검사보고 등으로 검사원이 상당한 노력을 할애하는 등 **비효율 존재**

(개선) 취약부문 진단·개선 필요사항 중심의 간결한 보고를 실시하여 **고효율·개선중심 검사 → 보고체계 확립**



향후 계획



- ① 2023년 은행부문 정기검사시 부터 적용
- ② 검사업무 프로세스 보완 · 개선 노력 지속

일회성이 아닌 검사 전 과정에 원활한 안착 기대 !