



금융감독원

보 도 자 료



금융은 통통하게 소비자 행복하게

보도	배포시	배포	2025.2.19.(수)		
담당부서	감독총괄국	책임자	국 장	김충진	(02-3145-8300)
	검사총괄팀	담당자	팀 장	이철진	(02-3145-8010)
	은행검사1국	책임자	국 장	김남태	(02-3145-7050)
	검사기획팀	담당자	팀 장	안병남	(02-3145-7060)
	보험검사1국	책임자	국 장	정영락	(02-3145-7790)
	검사기획팀	담당자	팀 장	권순표	(02-3145-7770)
	금융투자검사1국	책임자	국 장	김형순	(02-3145-7010)
	증권기획조정팀	담당자	팀 장	장재훈	(02-3145-7012)
	중소금융검사1국	책임자	국 장	이건필	(02-3145-7410)
	검사기획팀	담당자	팀 장	이정만	(02-3145-7370)
	IT검사국	책임자	국 장	유희준	(02-3145-7420)
	검사기획팀	담당자	팀 장	안태승	(02-3145-7415)
	전자금융검사국	책임자	국 장	심은섭	(02-3145-7160)
	검사기획상시팀	담당자	팀 장	손인호	(02-3145-7154)
	가상자산감독국	책임자	국 장	이 석	(02-3145-8160)
	가상자산검사팀	담당자	팀 장	김태석	(02-3145-8323)

2025년도 금융감독원 검사업무 운영계획

□ 금융감독원은 금융소비자가 신뢰할 수 있는 금융산업을 구축하기 위해 연간 검사업무 기본방향과 중점 검사사항을 담은 「2025년도 검사업무 운영계획」을 마련하였습니다.

○ 2025년 검사업무 운영계획의 주요 내용은 다음과 같습니다.

① 금융산업 및 시장에 내재된 잠재리스크 요인에 선제대응하기 위해 3가지 사항을 중점 검사할 계획입니다.

○ **(리스크 대응 및 건전성 제고를 위한 검사)** 최근 시장영향력이 커진 빅테크社(대형 전자금융업자), 온라인 플랫폼 판매채널, 가상자산사업자 등에 대한 점검을 강화하고,

- 특히, 대형 전자금융업자에 대해서는 올해부터 정기검사를 실시할 예정입니다.

- **(금융소비자 피해 및 금융사고 방지를 위한 선제적 검사)** 불건전 영업으로 소비자 피해 유발 가능성이 있는 고위험 영업점 및 GA 등에 대한 사전 점검을 강화하고,
 - 책무구조도에 기반한 내부통제 관리체계와 금융사고·불완전 판매 방지를 위한 내부통제 운영실태를 중점 점검하는 한편,
 - 단기 실적에 치중하는 경영문화를 개선하고 중장기적 경영방침을 수립하도록 유도하기 위하여 성과보상체계의 적정성에 대한 점검을 강화하겠습니다.
- **(시장질서 확립을 위한 검사)** 시장가격을 교란하거나 법규 및 제도의 취지를 무시하는 불법·편법 행위에 대한 검사를 강화하고,
 - 대규모 불완전판매, 보험금 지급거절 등 소비자 이익 침해 행위에 대해서는 엄중 대응하겠습니다.

② 아울러, 현안 및 중대사건에 신속하게 대응하기 위해 탄력적·입체적·집중적 검사를 실시할 계획입니다.

- **(탄력적 검사)** 긴급 현안 발생시 필요 인력을 신속하게 투입하여 즉시 대응할 수 있도록 검사계획을 탄력적으로 운영하겠습니다.
- **(입체적 검사)** 그간의 지도사항(가계대출 관리, 부실 부동산PF 정리 등)과 연계한 검사를 통해 금융회사의 자체 리스크관리를 독려하고, 검사결과를 제도개선 등에 적극 활용하겠습니다.
- **(집중적 검사)** 소비자 피해가 발생하거나 금융질서가 교란되는 등 중대 사건에는 검사인력을 집중 투입하여 피해 확산을 차단하겠습니다.

2025년도 검사업무 운영원칙

금융소비자가 신뢰할 수 있는 금융산업 구축

검사업무 기본방향

- 가. **잠재리스크** 요인에 **선제** 대응하는 검사
- 나. **현안** 및 **중대사건**에 **신속** 대응하는 검사

중점 검사사항

☑ 금융소비자 피해 및 금융사고 방지를 위한 선제적 검사

- ✓ 고위험 상품·영업점 등에 대한 선제 대응
- ✓ 금융회사 내부통제 기능에 대한 집중 점검
- ✓ 감독·검사 환류 등 입체적 대응을 통한 사전예방기능 강화
- ✓ 단기 실적 위주의 무책임한 경영문화에 대한 단속 강화

☑ 리스크 대응 및 건전성 제고 위한 검사

- ✓ 금융환경 변화에 따른 신규리스크 요인에 대한 관리 강화
- ✓ 부동산 PF 부실에 따른 리스크 확산 차단
- ✓ 고위험·한계 금융사에 대한 선제·집중 대응

☑ 시장질서 확립을 위한 검사

- ✓ 시장질서를 뒤흔드는 반칙행위에 대한 엄중 대응
- ✓ 소비자 이익을 빼앗는 불법·불공정 영업행위 근절

I. 2025년도 감사업무 기본방향

◆ 금융시장에 내재된 잠재리스크 요인에 선제 대응하고 긴급 현안 발생시 신속히 대응하여 금융소비자가 신뢰할 수 있는 금융산업 구축

1 잠재리스크 요인에 선제 대응하는 검사

① **(내부통제 체계 정착 유도)** 내부통제 구축·이행현황 점검을 강화하고 내부통제 개선방안*의 조속한 정착 및 자율시정체계** 확립을 유도

* 책무구조도에 기반한 내부통제 관리, 불완전판매 방지를 위한 내부통제 강화 등

** 취약점 및 유의사항 등을 적극 공유·전파하여 자율점검·시정기능 제고

② **(중장기적 경영방침 유도)** 불완전판매에 따른 소비자 피해 및 금융회사 건전성 훼손 방지를 위해 단기 실적 위주의 경영실태 집중 점검*

* 성과보상체계의 적정성 점검, 단기 성과 극대화를 위한 과당경쟁 여부 점검 등

③ **(신규 리스크에 대한 대응)** 금융환경 변화에 따라 새롭게 발현될 수 있는 리스크 요인에 대한 관리 강화*

* 최근 시장영향력이 커진 빅테크社(대형 전자금융업자), 온라인 플랫폼 판매채널, 가상 자산사업자 등에 대한 관리 강화

2 현안 및 중대사건에 신속 대응하는 검사

① **(탄력적 검사)** 긴급 현안에 필요 인력을 신속하게 투입하여 즉시 대응할 수 있도록 탄력적으로 검사 운영

② **(입체적 검사)** 중점 현안사항에 대해 그간의 지도내용*과 연계한 검사를 실시하고 결과를 제도개선에 활용하는 등 입체적으로 대응

* 가계대출 관리, 부실 부동산PF 정리, 은행 여신프로세스 개선 등

③ **(집중 검사)** 소비자 피해 발생, 금융질서 교란 등 중대 사건에 검사 인력을 집중 투입*하여 소비자 피해 확대를 차단

* 동일 권역 검사부서간 가용 검사인력 통합 운영 등

Ⅱ. 2025년도 중점 검사사항

1 금융소비자 피해 및 금융사고 방지를 위한 선제적 검사

① 고위험 상품·영업점 등에 대한 선제 대응

- 손익 변동폭이 큰 고위험 상품의 쏠림 현상을 모니터링하고, 특이사항 감지시 제조·판매·사후관리 과정의 적정성을 중점 점검
- 불건전영업으로 소비자 피해 유발 가능성이 있는 고위험 영업점 및 GA 등에 대한 사전 점검 강화

② 금융회사 내부통제 기능에 대한 집중 점검

- 책무구조도에 기반한 내부통제 관리체계 및 금융사고·불완전판매 방지를 위한 내부통제 운영실태를 중점 점검

③ 감독·검사 환류 등 입체적 대응을 통한 사전예방기능 강화

- 감독·검사 업무간 연계를 강화*하여 주요 현안에 신속하게 대응하고 소비자 피해 가능성을 조기 차단

* ① (감독) 제도개선안 마련 → (검사) 이행 여부 점검 → (감독·검사) 소비자경보 발령, 추가 제도 개선, 업계 전파 등

② (검사) 특정회사 검사에서 위법사항 발견 → (검사) 타 검사부서에 지적사항 공유 및 추가검사 → (감독) 재발방지를 위한 제도개선 추진

- 주요 현안사항에 대한 감독·검사 관련 그간의 지도사항 및 신규 지침 등의 이행실태를 집중 점검

④ 단기 실적 위주의 무책임한 경영문화에 대한 단속 강화

- 성과보상체계의 적정성에 대한 점검을 강화하고, 단기 실적 위주의 고위험 의사결정을 사전 차단

2 리스크 대응 및 건전성 제고를 위한 검사

① 금융환경 변화에 따른 신규리스크 요인에 대한 관리 강화

- 빅테크社(대형 전자금융업자)의 대고객 서비스 장애 대응체계, 지급결제 대행업무(PG) 관련 정산대금 관리체계 및 이용자 보호체계, 비금융 계열사로부터의 전이위험 관리실태 등을 정기 점검
- 온라인 플랫폼 판매채널에서 발생하는 소비자 피해를 방지하기 위해 이용자 인증 체계, 비교·추천 알고리즘의 적정성 등을 집중 점검
- 가상자산사업자의 법규·자율규제 준수 여부 및 재무구조 취약 등 한계 사업자에 대한 집중 점검

② 부동산 PF 부실에 따른 리스크 확산 차단

- 부동산 PF 부실의 영향을 최소화하기 위해 부동산 PF 취급 금융회사에 대한 리스크 관리실태 점검 및 모니터링 강화

③ 고위험·한계 금융사에 대한 선제·집중 대응

- 건전성 악화 및 유동성 부족 금융사에 대해 현장점검을 신속히 실시 하고 필요시 적기시정조치 등 적기 대응
- 재무상태가 취약한 금융사에 대한 모니터링을 강화하고, 대손충당금 적립 수준을 점검하여 손실흡수능력 강화 유도

3 시장질서 확립을 위한 검사

① 시장질서를 뒤흔드는 반칙행위에 대한 엄중 대응

- 시장가격 교란 행위, 법규 및 제도의 취지를 무시하는 불법·편법 행위 등에 대한 현장검사 강화

② 소비자 이익을 빼앗는 불법·불공정 영업행위 근절

- 대규모 불완전판매, 보험금 지급거절 등 소비자 이익 침해 행위에 엄중 대응
- 모·자회사 또는 계열사간 거래를 통한 소비자 피해 유발 행위 엄단

Ⅲ. 2025년도 세부 검사계획

가 종합

□ 검사횟수 : 738회, 검사연인원 : 25,155명

- '24년 검사실적(679회, 26,097명) 대비 횟수는 증가(59회, 8.7% ↑)하나, 검사연인원은 942명(3.6% ↓) 감소*

* 리스크 증가 부문에 대한 적시 대응을 위해 검사대상 회사는 확대하되, 검사 1회당 검사 연인원을 축소하여 효율적으로 운영할 계획

2025년 연간 검사계획 (전년 실적 대비)

(단위 : 회, 명, %)

구 분	검사실시 횟수				검사 연인원			
	2024*	2025	증 감	증감률	2024	2025	증감	증감률
정기검사	23	29	6	26.1	8,380	7,945	△435	△5.2
수시검사	656	709	53	8.1	17,717	17,210	△507	△2.9
현 장	346	499	153	44.2	15,895	15,640	△255	△1.6
서 면	310	210	△100	△32.3	1,822	1,570	△252	△13.8
합 계	679	738	59	8.7	26,097	25,155	△942	△3.6

* 검사시작일 기준

나 정기검사

□ 검사횟수 : 29회('24년 실적 대비 6회 ↑), 연인원 : 7,945명(5.2% ↓)

- 은행(지주 포함) 10회, 중소기업 9회, 금융투자 2회, 보험 7회, 디지털·IT(전자금융) 1회 등 총 29회 실시 예정

다 수시검사

□ 검사횟수 : 709회('24년 실적 대비 53회 ↑), 연인원 : 17,210명(2.9% ↓)

- 은행(지주 포함) 81회, 중소기업 93회, 금융투자 185회, 보험 138회 등 총 709회 실시 예정(현장 499회, 서면 210회)

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