

보도	2025.3.12.(수) 조간	배포	2025.3.10.(월)
----	------------------	----	---------------

담당부서	감독총괄국 감독혁신조정팀	책임자	국 장 김충진 (02-3145-8300)
		담당자	팀 장 최범전 (02-3145-8310)

「업무위탁에 따른 금융기관의 제3자 리스크관리 가이드라인」 마련 추진

- 금융기관의 제3자 리스크관리 능력 강화를 위한 최소한의 사항 제시-
- 업권별 우선적용대상 선정 기준 등을 마련한 후 순차 시행 예정 -

I. 추진 배경 및 취지

- 최근 금융의 디지털화, 금융상품 판매채널 다변화 추세 등에 따른 업무위탁 증가로 금융기관의 제3자 의존도가 심화됨에 따라
 - 시장·신용리스크와 같은 전통적인 금융리스크뿐만 아니라 제3자 리스크 등 운영리스크 관리강화의 필요성이 증가하고 있습니다.
 - 이에 금융감독원은 금융기관의 업무위탁으로 인한 제3자 리스크의 자체적인 관리능력 강화를 도모하기 위하여
 - 금융기관이 업무위탁시 제3자 리스크관리를 위해 준수하여야 하는 최소한의 사항*을 제시하는 가이드라인 마련을 추진합니다.
- * BIS 및 해외 감독기관의 제3자 리스크 관리 가이드라인 등을 참고(☞ <별첨>)
- 동 가이드라인은 금융기관의 리스크 수준, 복잡성, 규모 및 제3자 관계의 특성에 따른 자체적인 리스크관리를 유도하기 위한 것으로,
 - 각 업권이 고유한 제3자 리스크*의 특성 등을 반영하여 운영할 수 있도록 협회 모범규준(자율규제)으로 시행할 예정입니다.

* <例> (주업권) 수탁자의 전산사고 발생에 따른 소비자 개인신용정보 유출리스크
 (보험) GA의 외형성장 중심 영업에 따라 불완전판매 등 판매위탁리스크
 (카드) e-커머스 회사의 부실 등으로 인한 온라인 결제시장에서의 결제리스크

Ⅱ. 주요 내용

① 업무위탁에 따른 제3자 리스크관리 체계 구축·시행·유지

- 금융기관은 규모, 업권별 리스크요인 및 위탁계약의 특성 등을 고려하여 전사적인 리스크관리 프로세스와 통합된 제3자 리스크 관리 체계를 구축·시행·유지하여야 합니다.

② 이사회 및 경영진의 역할과 책임 명확화

- 이사회는 금융기관의 제3자 의존도, 종속성 등에 유의하여 제3자 리스크관리 정책 수립 및 감독 관련 주요 사항을 심의·의결하여야 하며,
- 경영진은 이사회가 수립한 제3자 리스크관리 정책을 바탕으로 제3자 리스크 관리체계를 구축·시행·유지하고, 효과적인 관리 조치를 이행한 후 이를 이사회에 보고하여야 합니다.

※ 책무구조도 적용 금융회사는 책무구조도상 제3자 리스크관리 체계를 반영할 필요



< 책무구조도 상 제3자 리스크 관리체계 반영 (예시) >

◆ **대표이사**가 위탁에 따른 제3자 리스크관리 책무를 **담당임원**에게 **적정히 배분**하고 **각 임원의 관리의무 이행**을 점검하여야 합니다.

◆ 책무를 배분받은 임원의 **관리조치 내용**은 지배구조법(§30조의2①)*에 근거하여 **회사마다 가장 효과적인 방법으로 구체화** 할 수 있습니다.

* ① 내부통제기준등이 적정하게 마련되었는지 여부에 대한 점검

② 내부통제기준등이 효과적으로 집행·운영되고 있는지 여부에 대한 점검

③ 임직원이 법령 또는 내부통제기준등을 충실하게 준수하고 있는지 여부에 대한 점검

④ ①~③ 점검과정에서 파악된 법령 및 내부통제기준 위반사항 및 미흡사항 시정·개선 등 필요한 조치

⑤ ④에 따른 조치의 이행여부에 대한 점검

⑥ 임직원이 법령 및 내부통제기준등을 준수하게 하기 위하여 필요한 교육·훈련 등의 지원

⑦ ①~③ 점검과정에서 임직원의 법령 또는 내부통제기준등 위반 사항이나 내부통제등에 관한 미흡한 사항을 알게 된 경우 해당 임직원의 조사 및 제재조치 요구

③ 중점관리대상 선정 등을 통한 종합적인 리스크 관리

- 금융기관은 위탁계약별 제3자 리스크를 측정하여 리스크가 높은 위탁계약을 **중점관리대상**으로 선정하고, 이에 대하여 강화된 리스크관리 활동을 수행하여야 하며,
- 예기치 못한 재난 발생, 수탁자의 갑작스러운 업무중단 등에 대비하여 제3자 리스크관리 체계와 연계된 **업무연속성 계획 (BCP)**을 마련하고 정기적으로 그 적정성을 점검하여야 하고,
- 제3자 리스크관리 활동내역, 위탁 관련 의사결정사항, 실사 결과 등 주요사안은 **문서화**하여 보관 및 유지하여야 합니다.

④ 위탁계약 단계별 리스크관리 사항 제시

- 금융기관은 위탁계약 체결 전 **현장실사** 등을 통한 제3자 리스크 평가를 실시하여야 하며,
- 위탁계약을 반드시 서면으로 체결하고, 계약서상 제3자 리스크 관리에 필요한 핵심내용들을 명확히 규정해야 하고,
- 위탁계약의 제3자 리스크 수준을 주기적으로 모니터링하고, 중대한 리스크 징후를 발견하는 경우 필요한 조치를 취하여야 하며,
- 위탁계약 종료에 대비한 **출구전략**을 마련하고, 종료 이후에도 발생 가능한 리스크에 대해 점검하고 관리방안을 마련하여야 합니다.

Ⅲ. 향후 계획

- 금융감독원은 '25.3~5월 中 각 업권별 협회와 협의하여 우선 적용 대상 금융기관에 대한 기준 등*을 확정하고, 동 가이드라인을 '25.3분기 중 협회 모범규준(자율규제)으로 시행할 계획입니다.

* ①업권별 우선적용대상 기준, ②중점관리위탁계약 선정기준, ③수탁자 실사 체크리스트, ④위탁계약서 기재 필요사항 등

※ [별첨] 해외사례를 통해 바라본 제3자 리스크관리 framework

별 첨

해외사례를 통해 바라본 제3자 리스크관리 framework

- 해외 주요 감독기관은 금융기관이 아웃소싱 등으로 인한 제3자 리스크를 관리하기 위한 원칙들을 가이드라인으로 제시하고,
- 금융기관이 아웃소싱으로 인한 리스크 수준, 복잡성, 규모 및 제3자 관계의 특성 등에 따라 리스크관리 수준을 설정하고 운영하도록 하고 있습니다.

해외 감독기관의 아웃소싱에 따른 제3자 리스크관리 가이드라인 주요내용

구분	BIS	FRB-OCC-FDIC (미국)	PRA (영국)	MAS (싱가포르)
기본원칙	· 은행의 제3자 리스크관리 프레임워크(TPRMF*) 구축 * Third-Party Risk Management Framework	· 전사적인 맞춤형 리스크 관리 관행(Practice) 마련	· 비례성*에 따른 리스크 관리체계 구축 * 기업의 시스템적 중요성 등 기업의 특성에 초점	· 아웃소싱 리스크관리 프레임워크 마련
관리체계 구축	· 이사회의 역할과 책임	· 이사회의 역할과 책임 · 경영진의 역할과 책임 · 리스크관리 프로세스에 대한 독립적·주기적 점검	· 이사회의 역할과 책임 · 경영진의 역할과 책임 · 경영진에 대한 책무 할당 (SM&CR ^{주)})	· 이사회의 역할과 책임 · 경영진의 역할과 책임
종합 리스크관리	· 업무연속성계획(BCP) 유지	· 高리스크 아웃소싱계약 중점관리대상선정·관리 · 기록보관	· 업무연속성계획(BCP) 유지 · 그룹내 아웃소싱 관리	· 高리스크 아웃소싱계약 중점관리대상선정·관리 · 업무연속성계획(BCP) 유지 · 기록보관 · 그룹내 아웃소싱 관리 · 해외 아웃소싱 관리
계약 단계별 리스크 관리	체결 前	· 계약의 리스크 평가 · 계약체결 전 실사 진행 · 식별된 문제의 해결을 위한 충분한 자원 투입	· 계약의 리스크 평가 · 집중리스크 등 포함 · 계약체결 전 실사 진행	· 계약의 리스크 평가 · 계약체결 전 실사 진행
	계약 체결	· 서면계약 체결 · 모니터링 장치 마련 · 감독기관 개입권 포함 · 주기적 계약 검토	· 서면계약 체결 · 모니터링 장치 마련 · 기밀유지 및 보안 사항 · 접근, 감사 및 정보권 · 재위탁 관련 사항	· 서면계약 체결 · 통제권 및 개입권 포함 · 기밀유지 및 보안 사항 · 감사권 · 재위탁 관련 사항
	체결 中	· 주기적 모니터링 · 이사회 및 경영진 보고	· 주기적 모니터링 · 중요업무 관련 아웃소싱은 모니터링 빈도 강화	· 주기적 모니터링
	해지	· 체계적인 출구전략 마련	· 체계적인 출구전략 마련	

주) 영국의 고위관리자 인증제도(Senior Managers Certification Regime)로서, 금융회사의 고위관리자는 그 기능수행에 적합한 자를 임명하고 감독기관의 사전승인을 받아야 하며, 책무기술서에 그 책무를 명시하여야 함