



금융감독원

# 보 도 자 료



소비자는



보도	배포시	배포	2024.2.21.(수)		
담당부서	감 독 총 괄 국 검 사 총 괄 팀	책임자	국 장	김형원	(02-3145-8300)
		담당자	팀 장	김익남	(02-3145-8010)
	은 행 검 사 1 국 검 사 기 획 팀	책임자	국 장	김형순	(02-3145-7050)
		담당자	팀 장	박진호	(02-3145-7060)
	보 험 검 사 1 국 검 사 기 획 팀	책임자	국 장	홍영호	(02-3145-7790)
		담당자	팀 장	정영락	(02-3145-7770)
	금융투자검사1국 증권기획조정팀	책임자	국 장	김진석	(02-3145-7010)
		담당자	팀 장	이상민	(02-3145-7012)
	중소금융검사1국 검 사 기 획 팀	책임자	국 장	이현석	(02-3145-7410)
		담당자	팀 장	이건필	(02-3145-7370)
	IT 검 사 국 검 사 기 획 팀	책임자	국 장	진태종	(02-3145-7420)
		담당자	팀 장	유희준	(02-3145-7415)

## 2024년도 금융감독원 검사업무 운영계획

- ☐ 금융감독원은 ‘금융소비자 보호’ 및 ‘금융시장 안정’을 달성하기 위해 연간 검사업무 기본방향과 중점 검사사항을 담은 「2024년도 검사업무 운영계획」을 마련하였음
- ☐ 2024년은 전 권역의 검사부서를 1·2·3국 체제로 개편한 첫 해로서 검사부서간 협업·연계 검사를 강화하고, 중요 현안에 대해 인력을 집중 투입하는 등 **유기적·탄력적 검사체계**를 구축할 예정임
- ☐ 2024년 검사업무 운영계획의 **주요 특징**은 다음과 같음
  - ❶ 금융감독원 업무계획에서 말씀드린 금융감독 목표인 ‘**확고한 금융 안정**’, ‘**따뜻한 민생금융**’, ‘**튼튼한 금융신뢰**’를 달성하기 위해 **아래 세 가지 사항**을 **중점 점검**하겠음

- **(공정 금융)** 단기 실적을 추구하며 위험에 대한 책임은 떠넘기는 경영 행태와 소비자 몫을 빼앗는 민생침해 금융범죄를 척결
- **(건전성 제고)** 고위험자산 투자 등으로 인한 손실 확대 가능성에 대비하여 금융권 전반의 리스크 관리 실태를 선제적으로 점검
- **(불건전 영업행위 근절)** 영업조직에 대한 입체적 검사를 통해 소비자를 속이는 불건전 영업행위를 엄단

② 검사 횟수나 연인원 등 검사의 양에 치중하지 않고, 핵심 부문에 필요 인력을 집중 투입하여 **검사·제재**를 **내실화**하겠음

- 검사 횟수를 줄이고 검사 사전요구자료를 간소화\*하여 금융회사의 수검부담은 줄이는 대신,

\* '23.12.26. 보도자료 "부담은 낮추고! 효율은 올리고! 검사의 시작, 사전요구자료가 가벼워집니다"

- “선택과 집중”을 통해 긴급 현안사항과 중점 검사사항에 대한 대응역량을 강화하여 금융시장 질서를 확립해 나가겠음

③ 검사부서간 유기적 협력을 통해 **검사인력**을 **기동배치**하고 **효율적**으로 **활용**하여 위기대응 역량을 강화하겠음

- **(기동성 있는 검사)** 권역별 검사인력을 통합운영하여 중대·긴급사건에 신속 대응하고 금융의 복합·디지털화에 대응한 협업·연계검사 강화
- **(유연·탄력적 검사)** 필요 시기에, 필요 인력을 집중 투입하도록 검사 계획을 탄력적으로 운영하고 긴급 현안 대응을 위한 컨틴전시 플랜 마련

## 2024년도 감사업무 운영원칙

### ☆ 유기적·탄력적 감사체계 구축

#### 1. 감사부서간 **유기적 협력**을 통한 **기동성** 있는 검사

검사원  
풀링제

협업·연계  
검사

권역간  
일관성

#### 2. 위기대응 역량을 강화한 **유연하고 탄력적인** 검사

탄력적  
검사계획

컨틴전시  
플랜

비소관사  
직접 검사

#### ☑ **공정한 금융**을 위한 검사

- ✓ 단기 실적주의로 인한 리스크 관리 실패 점검
- ✓ 우월적 지위를 이용한 소비자 이익 침해 행위 근절
- ✓ 민생금융범죄를 통한 소비자 재산 탈취 행위 단속

#### ☑ **건전성 제고**를 위한 검사

- ✓ 리스크 집중관리 및 위기상황 신속 대응
- ✓ 유동성 위기 금융회사에 대한 관리 강화

#### ☑ **불건전 영업행위 근절**을 위한 검사

- ✓ 서민·취약계층 대상 불건전 영업행위 근절
- ✓ 업권별 주요 영업조직에 대한 점검 강화

# I. 2024년도 검사업무 기본방향

◆ 검사부서간 협업·연계검사를 강화하고 중요 부문에 필요한 인력을 집중 투입하는 유기적·탄력적 검사체계 구축

## 1 검사부서간 유기적 협력을 통한 기동성 있는 검사

- ① **(검사원 풀링제 도입)** 동일권역 검사부서간 검사인력을 통합운영하여 중대·긴급 사건에 가용 검사인력을 집중 투입·신속 대응
- ② **(협업·연계검사)** 금융의 복합·디지털화, 시장질서 훼손행위의 지능화에 따라 기능별 및 타 검사부서와 협업·연계검사\*를 강화
  - \* 다수은행 연계사항 일괄대응, 증권사-운용사 통합형 연계검사, 보험회사-GA 연계검사, 동일그룹 여전사-저축은행 연계검사 등
- ③ **(권역간 일관성)** 다수 권역에 발생한 불건전 영업행위\*에 신속히 공동 대응함으로써 권역간 검사·제재의 일관성 제고
  - \* (예시) 은행·증권사들의 홍콩 H지수 기초 ELS 판매 등

## 2 위기대응 역량 강화를 통한 유연·탄력적 검사

- ① **(탄력적 검사운영)** 중요 부문에 대해 필요 시기에, 필요 인력을 집중 투입할 수 있도록 검사계획을 탄력적으로 운영\*
  - \* 정기검사 일정 순연 등 검사계획 조정
- ② **(컨틴전시 플랜)** 긴급 현안 발생시 필요 인력을 적기 투입하여 리스크 확산을 조기차단할 수 있도록 컨틴전시 플랜\* 마련
  - \* (금투) 국별 1개팀 이상의 검사여력 확보, 필요시 1국이 검사 우선순위 조정  
(보험) 특별점검반(중요 검사 사안에 대하여 보험검사1~3국 해당분야 전문가로 구성) 운영
- ③ **(非소관회사 직접 검사)** 검사과정에서 타 검사부서 소관 회사 위법·부당 사항 발견시 소관부서와 협의하여 직접(단독) 검사\*
  - \* 검사·제재규정 시행세칙(§22)상 ①증거인멸, ②사고 규모 확대 우려, ③종합적 파악 등을 위해 필요한 경우 소관 검사부서와 사전협의하여 비소관 금융회사에 대해 직접 검사 가능

## II. 2024년도 중점 검사사항

### 1 **공정금융** **민생침해 금융범죄 척결 등 공정한 금융을 위한 검사**

- 홍콩 H지수 기초 ELS 등 금융상품 판매 관련 내부통제의 적정성 및 불완전판매 등 불법행위 여부 점검
- 부동산PF 등 고위험자산에 대한 단기 실적 위주의 투자 의사결정 및 손실 확대 가능성에 대비한 리스크 관리실태 점검
- 보험금 지급거절·삭감 및 불합리한 합의 유도 행위, 금융취약계층에 대한 보험상품 판매 관련 부당차별 및 불완전판매 여부 등 점검
- 대출 관련 목표이익률, 원가 등 가산금리 산정기준, 수수료 부과체계 및 금리인하요구권과 대출청약철회권 운영실태 등 점검
- 불법 리딩방 등에 대한 일제점검·암행점검을 적극 실시하고, 신고 포상을 확대하는 등 불법투자자문업자 감시 강화
- 채권추심회사에 대한 불법 추심행위 여부 집중 점검

### 2 **건 전 성** **리스크 관리 강화 등 건전성 제고를 위한 검사**

- 대손충당금 적립을 통해 손실흡수능력 확충을 유도하고, 시스템 리스크 발생 우려시 검사인력을 집중 투입하여 신속히 대응
- 증권사·여전사 등의 자금조달 상황을 점검하고, 유동성 ST 등을 통해 파악된 유동성 위기 금융회사에 대한 관리 강화
- 보험회사의 해외 대체투자 손실확대에 대비하여 리스크관리 강화 및 자본적정성 제고 방안 마련 등 점검
- ‘은행 지배구조에 관한 best practice’의 반영 현황 점검

### 3 **영업행위** **영업조직 집중점검 등 불건전 영업행위 근절을 위한 검사**

- 중소기업·자영업자에 대한 여신(연장·회수)심사·관리체계, 부실채권 상·매각절차의 적정성 점검
- 초대형 GA에 대해 정기검사를 실시하고 보험회사 정기검사시 판매자 회사형(계열사형) GA에 대한 연계검사를 정례화
- 협회 등과 공동으로 대출모집법인 검사를 실시하여 내부통제를 점검하고 다단계모집 등 불건전 영업관행 개선

### Ⅲ. 2024년도 세부 검사계획

◆ **검사 규모를 예년 수준으로 조정\*하여 금융회사의 수검부담을 줄이는 대신 "선택과 집중"을 통해 긴급 현안사항과 중점 검사사항에 대한 대응역량 강화**

\* 검사연인원 추이(코로나 영향으로 검사가 급감했던 '20~'21은 제외)

: ('18) 19,640 → ('19) 21,408 → ('22) 20,421 → ('23) 23,399 → ('24) 21,154 ('18~'22 평균 : 20,490)

#### 가 종합

□ 검사횟수 : 622회, 검사연인원 : 21,154명

○ '23년 검사실적(662회, 23,399명) 대비 40회(6.0% ↓), 2,245명(9.6% ↓) 감소

#### 2024년 연간 검사계획 (전년 실적 대비)

(단위 : 회, 명, %)

구 분	검사실시 횟수				검사 연인원			
	2023*	2024	증 감	증감률	2023	2024	증감	증감률
정기검사	29	24	△5	△17.2	7,844	6,099	△1,745	△22.2
수시검사	633	598	△35	△5.5	15,555	15,055	△500	△3.2
현 장	406	453	47	11.6	13,644	14,015	371	2.7
서 면	227	145	△82	△36.1	1,911	1,040	△871	△45.6
합 계	662	622	△40	△6.0	23,399	21,154	△2,245	△9.6

\* 검사시작일 기준

#### 나 정기검사

□ 검사횟수 : 24회('23년 실적 대비 5회 ↓), 연인원 : 6,099명(22.2% ↓)

○ 은행(지주포함) 7회, 보험 7회, 금융투자 2회, 중소기업 8회 등 총 24회 실시할 예정

#### 다 수시검사

□ 검사횟수 : 598회(전년실적 대비 35회 ↓), 연인원 : 15,055명(3.2% ↓)

○ 금융투자 134회, 중소기업 82회, 보험 80회, 은행 80회 등 총 598회 실시 예정(현장 453회, 서면 145회)