

공 개



| | | |
|--------------|-----------------------|------------------|
| 의안번호 | 제 7 호 | 보 고 사 항 |
| 보 고 연 월 일 | 2024. 2. 21. (제3차) | |

2024년도 금융감독원 감사업무 운영계획 보고

금융위원회회의 안건

| | |
|--------|--------------|
| 제 출 자 | 금융감독원장 이 복 현 |
| 제출 연월일 | 2024. 2. 21. |

1. 보고 주문

금융감독원(이하 '금감원')이 수립한 「2024년도 검사업무 운영계획」을 별지와 같이 보고한다.

2. 보고 이유

「금융기관 검사 및 제재에 관한 규정」 제8조 제4항의 규정에 따라 2024년도 금감원의 검사업무 운영계획을 금융위원회에 보고하려는 것임

3. 주요 골자

가. 검사업무 기본방향 및 운영계획

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

나. 세부 검사 실시계획

2024년 중 정기검사 24회, 수시검사 598회 등 총 622회의 검사를 실시하고, 검사연인원 21,154명(정기 6,099명, 수시 15,055명)을 투입할 계획

4. 참고사항

가. 관계법규 : 「금융기관 검사 및 제재에 관한 규정」 제8조 제4항

나. 금융감독원장이 안전 상정을 요청한 사항임

다. 제3차 안전검토 소위원회('24.2.15.) 보고

< 별지 >

2024년도 감사업무 운영계획

2024. 2.



금 융 감 독 원

목 차

I . 2024년도 감사업무 기본방향 1

1. 감사부서간 유기적 협력을 통한 기동성 있는 감사
2. 위기대응 역량 강화를 통한 유연·탄력적 감사

II . 2024년도 중점 감사사항 2

1. 민생침해 금융범죄 척결 등 공정한 금융을 위한 감사
2. 리스크 관리 강화 등 건전성 제고를 위한 감사
3. 영업조직 집중점검 등 불건전 영업행위 근절을 위한 감사

III . 2024년도 세부 감사계획 3

1. 종 합
2. 감사종류별 계획
3. 공동감사 (한은·예보)

2024년도 검사업무 운영원칙

☆ 유기적·탄력적 검사체계 구축

1. 검사부서간 **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

비서관사
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

1 종 합

◆ **검사 실시 규모**를 **예년 수준**으로 **조정***하고, **예비검사를 충분히 설정**하여 대규모 민원·분쟁, 대형 금융사고 등 **긴급현안**에 대한 **적기 대응능력 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)

- **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

2 검사종류별 계획

가 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

※ 전년 실적 대비 주요 증감 사유

| | | |
|----------|--------|--|
| ✓ (은행) | 【2회 ↓】 | IT 검사여력*(지주포함 총7사) 감안 * 정기검사이 실시하는 경영실태평가 관련 IT검사국의 지원 필요 |
| ✓ (보험) | 【3회 ↑】 | 초대형 GA(설계사 3천명 이상)를 정기검사 대상에 추가(3~5년 주기) |
| ✓ (금융투자) | 【2회 ↓】 | 자산운용사(경영실태평가 미운영)를 정기검사 대상에서 제외 → 자산운용사는 수시(테마)검사에 집중 |
| ✓ (중소금융) | 【4회 ↓】 | 예보와의 공동검사 MOU 개정*에 따라 금융지주·은행·금투계열 저축은행(총7사)에 대한 정기검사 유예 * (개정전) 자산 2조원 이상 저축은행에 대해 2년 주기 공동검사 실시 |

2024년 권역별 정기검사 계획 (전년 실적 대비)

(단위 : 회, 명, %)

| 구 분 | 검사실시 횟수 | | | | 검사 연인원* | | | |
|-------|---------|------|----|-------|---------|-------|--------|-------|
| | 2023 | 2024 | 증감 | 증감률 | 2023 | 2024 | 증감 | 증감률 |
| 은행·지주 | 9 | 7 | △2 | △22.2 | 3,639 | 2,784 | △855 | △23.5 |
| 보 험 | 4 | 7 | 3 | 75.0 | 1,893 | 1,800 | △93 | △4.9 |
| 금융투자 | 4 | 2 | △2 | △50.0 | 866 | 795 | △71 | △8.2 |
| 중소금융 | 12 | 8 | △4 | △33.3 | 1,446 | 720 | △726 | △50.2 |
| 합 계 | 29 | 24 | △5 | △17.2 | 7,844 | 6,099 | △1,745 | △22.2 |

* IT 협업검사 인원(704명) 포함

나 수시검사

- 검사횟수 : 598회('23년 실적 대비 35회↓), 연인원 : 15,055명(3.2%↓)
- 금융투자 134회, 중소기업 82회, 보험 80회, 은행 80회 등 총 598회 실시 예정(현장 453회, 서면 145회)
- 중점 검사사항이 확정된 검사는 469회(78.4%)이며, 나머지 129회(21.6%)는 대규모 민원·분쟁, 대형 금융사고 등 긴급현안 발생시 적기 대응하기 위해 미리 설정한 예비검사*

* '23년의 경우 채권형 랩 어카운트·신탁 운용실태 검사 등 당초 검사계획에 없었던 현안 사항이 다수 발생하여 검사인력 운용이 곤란
→ 긴급현안 적시 대응 역량을 강화하기 위해 '24년 예비검사를 확대·운용

※ 전년 실적 대비 주요 증감 사유

| | | |
|----------|----------------|---|
| ✓ (은행) | 【18회(29.0%) ↑】 | 지배구조법 시행에 따른 내부통제 이행실태 점검 등으로 인한 검사수요 증가 |
| ✓ (금융투자) | 【86회(39.5%) ↓】 | '23년 검사에 대한 사후처리(검사서 작성, 제재절차 진행 등) 및 검사여력 등 감안 ※ '23년 실적(220회, 6,616명)은 랩·신탁, CFD, 사모CB, 대주주·임직원 사익추구 등 다양한 현안사항 대응으로 당초 계획(98회, 3,742명)을 크게 상회 |
| ✓ (중소금융) | 【16회(24.2%) ↑】 | 단위조합에 대한 현장검사 강화(중소금융검사2국) ※ 중소기업검사2국의 경우 '24년 정기검사 대상이 없음(검사주기(3년) 미도래) |

2024년 권역별 수시검사 계획 (전년 실적 대비)

(단위 : 회, 명, %)

| 구 분 | 검사실시 횟수 | | | | 검사 연인원 | | | |
|------|---------|------|-----|-------|--------|--------|--------|-------|
| | 2023 | 2024 | 증감 | 증감률 | 2023 | 2024 | 증감 | 증감률 |
| 은 행 | 62 | 80 | 18 | 29.0 | 1,987 | 2,245 | 258 | 13.0 |
| 보 험 | 92 | 80 | △12 | △13.0 | 2,711 | 3,211 | 500 | 18.4 |
| 금융투자 | 220 | 134 | △86 | △39.1 | 6,616 | 3,686 | △2,930 | △44.3 |
| 중소금융 | 66 | 82 | 16 | 24.2 | 1,604 | 1,823 | 219 | 13.7 |
| 기 타* | 178 | 194 | 16 | 9.0 | 2,473 | 3,682 | 1,209 | 48.9 |
| 지 원 | 15 | 28 | 13 | 86.7 | 164 | 408 | 244 | 148.8 |
| 합 계 | 633 | 598 | △35 | △5.5 | 15,555 | 15,055 | △500 | △3.2 |

* [기능별 검사] IT(23회), 가상자산(9회), 금융IT(8회), 자금세탁(17회), 금융그룹(3회), 디지털(8회), 연금(8회), 민생(24회), 보험사기(94회)

다 지원[支院] 검사

□ 본원 검사부서는 지원(4대 광역시)의 관할지역 소재 금융회사(영업점 포함)에 대한 수시검사 일부를 위임

○ '24년 지원에서 실시할 검사는 총 28회* ('23년 실적 15회)

* 상호금융(18회), 보험 영업점·대리점(5회), 은행 영업점(5회)

3 공동검사(한은·예보)

□ 한은과는 OO금융지주·은행, 예보와는 6개 저축은행에 대해 공동검사를 실시할 예정

○ 여타 금융회사에 대해서는 미확정*이나, 예년 수준**으로 실시할 계획

* 대상회사 및 검사범위는 검사부서가 검사여력 등을 감안하여 반기 또는 분기별로 한은·예보와 협의

** '23년 한은과는 공동검사는 10회, 예보와의 공동검사는 12회 실시

최근 5년간 공동검사 실시 현황

(단위 : 회, 개사)

| 구 분 | '19년 | '20년 | '21년 | '22년 | '23년 |
|---------|------|------|------|------|------|
| 한은 | 19 | 4 | 11 | 10 | 10 |
| 은행 및 지주 | 16 | 3 | 10 | 9 | 9 |
| 금융투자 | 3 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 예보 | 12 | 7 | 12 | 11 | 12 |
| 은행 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 저축은행 | 8 | 5 | 8 | 7 | 8 |
| 금융투자 | 1 | - | 1 | 1 | 1 |
| 보험회사 | 2 | 1 | 2 | 2 | 2 |
| 합 계 | 31 | 11 | 23 | 21 | 22 |

< 의안 소관 부서명 >

| | | |
|------|--------------|--------------|
| | 금융위원회 | 금융감독원 |
| 소관부서 | 금융정책과 | 감독총괄국 |
| 연락처 | 02-2100-2892 | 02-3145-8300 |