

금융회사 내부통제제도 개선방향

금 융 위 원 회
금융정책과장 변 제 호



I

내부통제 규율 개념 및 문제점

I. - 1) 내부통제 개념

▶ 내부통제와 내부통제 규율은 상이한 개념

내부통제란,

“금융회사 건전성, 소비자보호, 준법경영 등을 위해
금융회사가 고안하고, 모든 임직원에게 의해 준수되는 일련의 통제과정”

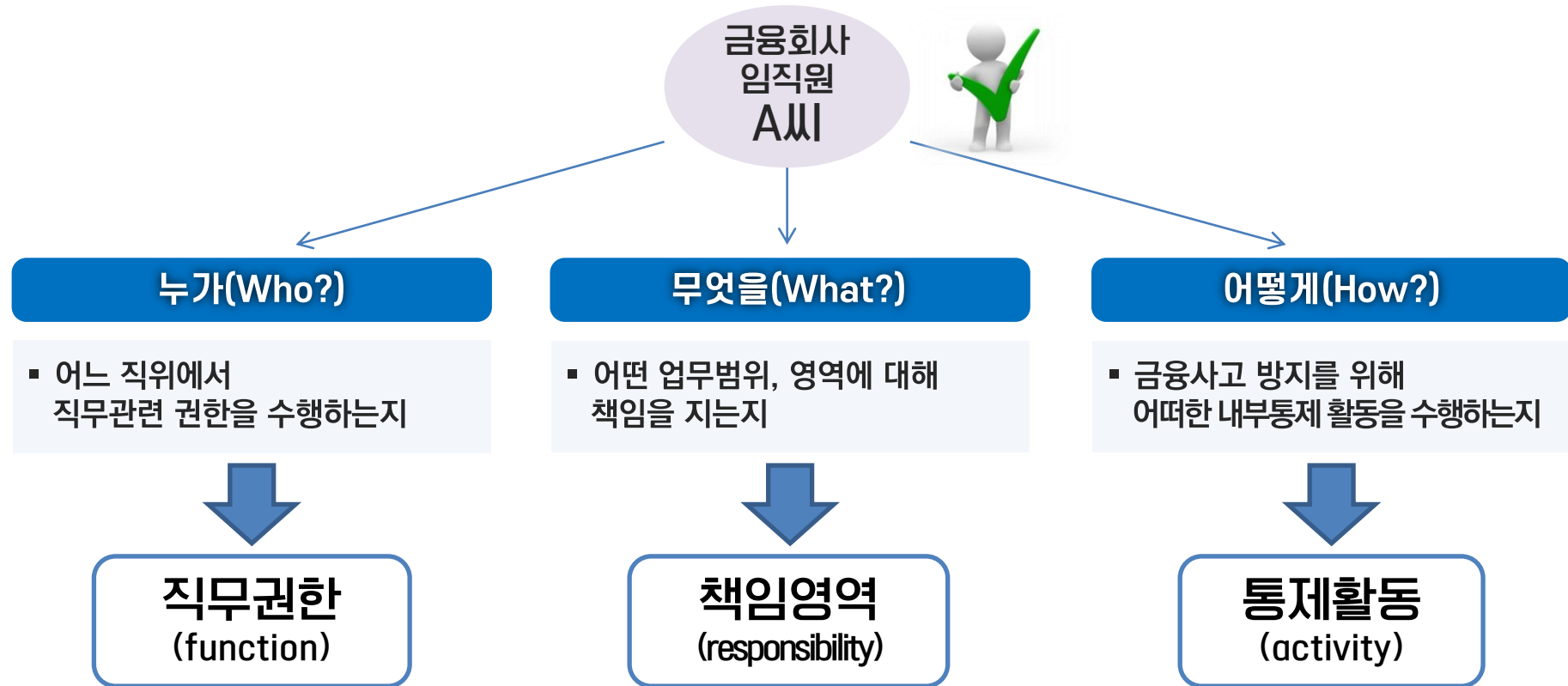
내부통제 규율이란,

“금융회사로 하여금 효과적인 내부통제체제를 갖추도록 유도하는 법적 규율”



COSO
BIS

I. - 2) 내부통제 규율의 구성요소



(예)

A라는 임원이

금융권 횡령사고 방지를 위해

직원교육, 내부고발제도 정비

I. - 3) 현행 규율의 문제점

< 지배구조법 제24조제1항 >

금융회사는 법령을 준수하고, 경영을 건전하게 하며,
주주 및 이해관계자 등을 보호하기 위하여
금융회사의 임직원이 직무를 수행할 때 준수하여야 할
기준 및 절차 ("**내부통제기준**")을 마련하여야 한다.



누가(Who?)

불명확

회사의 의무로 규정 →
담당 임직원이 누구인지?

무엇을(What?)

불명확

어떤 기준이 마련의무 대상인지
이견 존재

어떻게(How?)

내부통제기준 “마련”

최근 대법원(12.15.)은
“마련”의무를 “준수”의무와 구분



II 바람직한 제도개선 방향

II. - 1) 기본취지

1

내부통제 관련 **권한은 위임 가능**하나
내부통제 미흡에 대한 **책임은 위임·전가할 수 없다**는 원칙 정립

2

금융사고 발생시, 고위경영자와 임원이 “**알 수 없었음**”이 아닌,
“**어떠한 방지노력을 했음**”을 소명하도록 제도화

**임원별 책임영역을 사전에 확정하여 해당임원이 스스로
금융사고 발생을 방지하기 위한 충분한 통제활동을 하도록 유도**

II. - 2) 세부내용

가. **임원별** 금융사고 발생 방지 책임을 구분

나. 금융사고 발생 방지를 위한 “**관리의무**” 부여

다. 금융사고 발생시 담당 임원 제재 + 필요시 **면책**

라. 경영진에 대한 **이사회** 내부통제 감시의무 명확화

II. - 2) 세부내용

가 임원별 금융사고 발생 방지 책임 구분

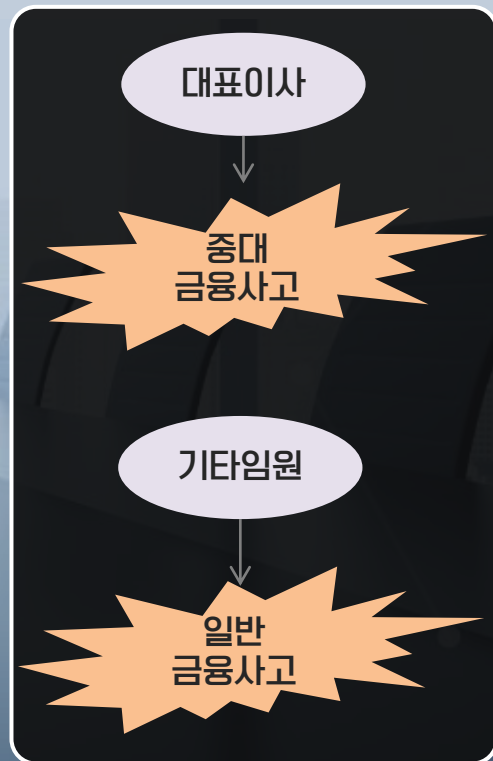
금융회사 스스로 임원별 책무영역 사전 확정

- ✓ 작성 후 금융당국 제출 (변경시 다시 제출)
- ✓ (참고) 영국 책임지도 (Responsibilities Map)

나 금융사고 발생 방지를 위한 “관리의무” 부여

금융사고 방지를 위해 적절한 조치를 취할 의무 부여

- ✓ 내부통제기준이 적정하게 마련되었는지 점검
- ✓ 임직원이 내부통제기준을 준수하고 있는지 점검
- ✓ 미흡한 점 발견시 보완조치



II. - 2) 세부내용

다 금융사고 발생시 담당 임원 제재

1차적으로 어떤 노력을 기울였는지는 회사가 소명

- ✓ 다만, 객관적으로 합리적인 조치에도 불구하고 불가피하게 사고가 발생하는 경우, 과감한 면책

라 경영진에 대한 이사회 감시의무 명확화

견제와 균형

- ✓ 현재의 이사회 의무(내부통제기준 제,개정 권한 등) 외에도
- ✓ 상법상 이사의 감독책임 조항을 지배구조법에도 도입



III 향후 과제

Ⅲ. 향후 과제

▶ 내부통제 규율 주요 요건 구체화 및 명확화

누가(Who?)

임원별 책무의
분배방법



각 회사별 자율성을
최대한 존중함으로써
“내부” 통제 기능 활성화

무엇을(What?)

(중대) 금융사고의
범위



위법행위자 개인의 일탈이 아닌
금융회사 시스템 차원의
문제라고 인식되는 사고로 한정

어떻게(How?)

객관적으로 요구되는
합리적 조치
(면책요건)



해당 임원에게
합리적으로 기대가능한
조치를 취했는지 여부

감사합니다
