

ACI 카드뉴스

금융회사의 지배구조에 관한 법률에 따른 대표이사 및 임원의

내부통제 관리의무

내부통제 관리의무 위반 제재·운영지침(안) 중심으로

December 19th, 2024

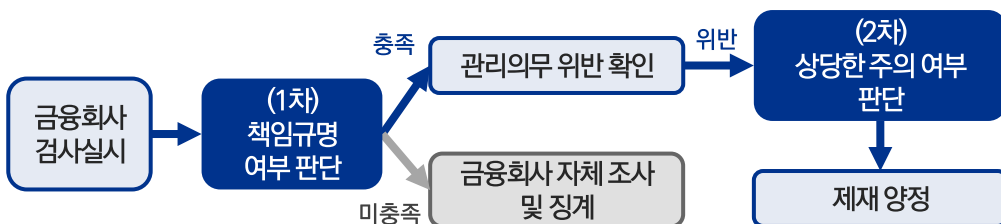


금융기관의 내부통제 관리감독

금융사지배구조법에 따르면 대표이사 및 임원(이하 C-level)의 내부통제 관리의무 위반 시 제재조치를 부과할 수 있음.

감독당국은 위법행위의 발생경위·정도 결과, 상당한 주의 등을 고려하여 제재조치를 감경·면제할 수 있도록 운영지침(안)을 마련함^(주1)

제재 및 감면 여부 결정 판단 절차



단계	조항	내용
1차	책임규명 여부 판단	위법행위의 경위 및 정도, 결과 관련 고려요소를 기준으로 중대한 위법성이 인정될 경우 감독당국이 책임규명
2차	상당한 주의 여부 판단	내부통제 관리의무 위반이 확인된 경우 C-level의 상당한 주의 수준에 따라 감면 여부 결정

금융회사의 지배구조에 관한 법률에서 이사회 의장이 아닌 사외이사는 책무구조도의 대상이 되지 아니하지만, 대표이사 및 임원의 내부통제 관리의무를 참고할 필요가 있음

(주1) 금융회사 대표이사 및 임원의「내부통제 관리의무 위반 관련 제재 운영지침(안)」, 금융감독원, 2024.12.11

1. 책임규명 여부 판단(1/2)

1) 위법행위의 경위 및 정도, 2) 위법행위 결과 관련 고려요소를 기준으로 중대한 위법성이 있는지 여부를 판단

1) 위법행위의 발생 경위 및 정도

세부 내용	중대한 위법(예시)
① 관리의무의 미이행	C-level이 소관 책무와 관련하여 평소 내부통제 관리의무를 이행하지 않았음이 확인된 경우
② C-level의 지시·묵인 또는 조장·방치 등	사업목표·계획 등을 달성하기 위한 경영진의 무리한 판매 독려 과정에서 불완전판매를 지시·묵인 또는 조장·방치한 경우
③ 광범위 또는 조직적·집중적 위법행위	다수의 점포에서 동일한 발생, 특정 부서 또는 점포가 단기 실적에 치중하여 조직적으로 적극 가담하였거나, 집중적으로 발생한 경우
④ 장기간 또는 반복적 위법행위	동일 업무의 장기 근무 등으로 인해 횡령 등 위법행위가 장기간 지속되었거나 기본적 내부통제 체계의 부재로 동일 위법행위가 반복적으로 발생하도록 방치되어 온 경우
⑤ 위법행위의 발생 가능성에 대한 문제 제기	동종·유사한 민원의 대량 접수, 유사 재발 등 발생가능성에 대한 대내외의 문제제기가 있었던 경우

1. 책임규명 여부 판단(2/2)

2) 위법행위 결과

세부 내용	중대한 위법(예시)
⑥ 대규모 고객 피해 발생	금융상품 불완전판매, 개인신용정보의 부당 유출 등 피해·위반 규모가 기관경고 이상에 해당하는 경우
⑦ 건전경영의 중대한 저해 등	금융사고 등 위법행위로 인해 금융회사에 상당한 수준의 재산상 손실 ^(주2) 을 초래한 경우
⑧ 금융시장 신뢰·질서 훼손	금융시장의 안정성, 투자자 보호 등 건전한 시장질서를 심각하게 훼손한 경우

- ① ~ ⑧ 중 어느 하나라도 충족하는 경우 감독당국이 책무 내용, 관리조치 내용 등을 검사하여 C-level의 내부통제 관리의무 위반 여부를 직접 확인
- 실제 금융사고 등 소속 임직원의 위법행위가 발생하지 않았더라도 검사 과정에서 C-level의 평소 관리의무 미이행(지배구조법 위반) 사실이 확인된 경우에도 감독당국 책임규명 가능

(주2) 자기자본의 100분의 2, 그 외 상세 내용은 검사제재규정 제17조제1항7호다목에 따른 기관경고사유에 상응하는 금액 참고

2. 상당한 주의 여부 판단(1/2)

1) 예측가능성, 2) 실효성 있는 관리 조치를 기준으로
감독당국이 내부통제 C-level의 제재 및 감면 여부를 결정

1) 예측 가능성

- ① 해당 업무에 적합한 자질과 능력을 갖춘 통상적인 C-level에게 요구되는 정도의 주의 수준을 기준으로, 위법행위 등 결과 발생에 대한 예측이 가능하였는지 여부를 판단
 - 통상적인 주의와 노력을 기울리한 결과 위법행위 등 결과의 발생을 예측하지 못한 경우에 상당한 주의 결여로 판단

2) 실효성 있는 관리 조치(1/2)

- ① 업무 관련 리스크 요인 등에 대한 인식·예측 가능 여부

(예시) 동종 또는 유사한 유형의 민원이 대량으로 접수되었거나, 내부의 보고 또는 언론 등 외부의 문제제기, 감독당국의 지적·안내 등을 통해 위법행위의 발생 가능성에 대해 충분히 예측하였거나 예측할 수 있었음에도 이를 방지하기 위한 실효성 있는 조치를 취하지 않은 경우 제재

2. 상당한 주의 여부 판단(2/2)

2) 실효성 있는 관리 조치 (2/2)

② 법령 및 내부통제기준 등의 효과적 집행·운영 및 준수를 담보할 수 있는 적절한 점검체계의 구축·운영 및 점검 수행

(예시) 대표이사가 특정 성과평가지표 항목을 신설하거나 상당한 수준으로 변경, 특정 상품 또는 사업부문 관련 자산 또는 영업수익의 급증 사실 등을 보고받거나 승인하는 과정에서 내부통제 전담 조직 등 적절한 부서를 통해 계약서류 점검, 업무수행 과정·자료의 적정성(투자권유절차·자료 등의 적정성, 사익추구 여부 등) 검증 등 예상가능한 잠재적 위험요인에 대한 적절한 조치를 취하지 않은 경우 제재

③ 내부통제 등의 개선 노력 및 성과

(예시) 내부적으로 검토된 내부통제 등의 문제점을 보고받았음에도 이를 개선하기 위한 인력·조직의 조정, 업무 프로세스의 개선, 전산시스템 구축, 필요한 교육·훈련의 지시 등 적절한 조치를 취하지 않은 경우 제재

④ 의사결정 절차·과정의 합리성 및 투명성 유무

(예시) 내부 의사결정에 이르는 과정이 문서, 기록, 녹음 등 객관적 증빙자료에 의해 투명하게 관리되지 않고 있는 경우 또는 임원의 소관 내부통제기준 등에 회의체 등 집단적 의사결정 절차의 기준, 의결방법 등에 대한 내부통제기준 등이 적정하게 마련되어 있는지 여부에 대해 점검하지 않아 해당 절차가 내실있게 운영되지 않은 것으로 확인된 경우 제재

2025 Audit Committee Calendar

감사위원회 캘린더

삼성KPMG ACI는 2025년 감사위원회 캘린더를 제작하였습니다.

감사위원회 캘린더는 감사(위원)이 연간 일정관리에 활용하실 수 있도록 월별로 주요 업무와 ACI 교육·행사 내용을 안내하고 있습니다.

아래 링크를 통해 신청하실 수 있으며,
한정된 수량으로 신청자 중 감사(위원)을 우선하여 발송 드릴 예정입니다.

많은 관심 부탁드립니다.

감사합니다.

▶ [캘린더 신청하기](#)

