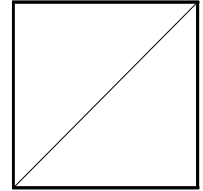


공 개



의안번호	제 14 호	보 고 사 항
보 고 연 월 일	2022. 3. 2. (제 4 차)	

## 2022년도 금융감독원 감사업무 운영계획 보고

금융위원회회의 안건

제 출 자	금융감독원장 정 은 보
제출 연월일	2022. 3. 2.

## 1. 보고 주문

금융감독원(이하 '금감원')이 수립한 「2022년도 검사업무 운영계획」을 별지와 같이 보고한다.

## 2. 보고 이유

「금융기관 검사 및 제재에 관한 규정」 제8조 제4항의 규정에 따라 2022년도 금감원의 검사업무 운영계획을 금융위원회에 보고하려는 것임

## 3. 주요 골자

### 가. 검사업무 기본방향 및 운영계획

정기·수시검사 체계로 전환을 통해 주기적으로 리스크를 진단하고, 사전예방적 기능을 강화하여 검사 실효성을 제고

### 나. 세부 검사 실시계획

2022년 중 정기검사 30회, 수시검사 749회 등 총 779회의 검사를 실시하고, 검사연인원 25,018명(정기 6,320명, 수시 18,698명)을 투입할 계획

## 4. 참고사항

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

나. 기타사항 : 금융감독원장이 안건 상정을 요청한 사항임

다. 2022년도 제4차 금융위 안전소위('22.2.24.) 보고필

< 별지 >

---

# 2022년도 감사업무 운영계획

---

2022. 3.



금 융 감 독 원

# 목 차

## I . 2022년도 검사 기본방향 ..... 1

- 1. 정기검사 운영방안 ..... 1
- 2. 수시검사 운영방안 ..... 2
- 3. 사전예방적 감독 · 검사 강화 ..... 2

## II . 2022년도 중점 검사사항 ..... 4

- 1. 잠재 위험요인에 대한 대비 실태 점검 ..... 5
- 2. 코로나 장기화에 따른 취약부문 리스크 관리 실태 점검 강화 ... 5
- 3. 디지털금융 · 빅테크의 내부통제 및 사이버리스크 예방 ..... 6
- 4. 금소법 준수 시스템 및 비대면 영업 체계 등 금융소비자 보호 실태 ... 6

## III . 2022년 세부 검사계획 ..... 7

- 1. 개      황 ..... 7
- 2. 검사종류별 세부 검사계획 ..... 7
- 3. 공동검사(한국은행 · 예금보험공사) ..... 9

# I. 2022년도 검사 기본방향

- ◆ 정기·수시검사 체계로 전환을 통해 주기적으로 리스크를 진단하고, 사전예방적 기능을 강화하여 검사 실효성을 제고
  - ◆ 금융권역·회사별 특성에 따라 검사주기, 범위 등을 차별화하고, 정기·수시검사간 유기적 운영을 통해 균형잡힌 검사체계 구축
- \* (정기검사) 경영실태평가를 중심으로 금융회사별 특성에 맞게 검사주기·범위 등을 차등화  
(수시검사) 사고, 리스크 요인 등 특정 사안에 대해 필요에 따라 기동성 있게 실시

## 1 정기검사 운영방안

- 모든 금융회사는 정기검사 대상이며, 권역별 회사규모·시장 집중도 등을 고려하여 검사주기를 2~3그룹으로 차등화
  - 일정 주기로 정기검사를 실시하되 시장영향력이 큰 금융회사는 검사주기를 상대적으로 짧게 운영
  - 정기검사 필요성이 적은 소형회사도 수시검사에서 중요 위험요소가 확인되는 경우 정기검사에 포함하여 검사 실시

### 업권별 정기검사 대상 및 검사주기

구 분	은 행	보 험	금투	자산운용	저축은행	여전	상호
검사 대상	63개	53개	96개	1,984개	79개	131개	4개 (중앙회)
정기 검사 대상	28개	26개	10개	11개	20개	11개	4개
연간 횟수	(일은)4.6회 (특은)4.8회	(생보)2.8회 (손보)3.3회	3.0회	2.2회	10회	2.2회	1.3회
검사 주기	지주계열 : 2.5년 기타 3.5년	대형: 3~4년 중형: 5년	종투: 3년 대형: 5년	5년	2년	5년	3년
제외 회사	외은지점	소형사, 외국손보지점	중·소형사	소형사, 자문사 등	소형사	중·소형사	단위조합

⇒ 연간 34.2개 금융회사에 대해 정기검사를 실시할 예정  
- '22년은 경영실태평가 전면 정비 등을 감안하여 30회 실시

- 권역별·규모별·회사별 특성에 따라 경영실태평가와 핵심·취약 부문 검사를 조합한 맞춤형 검사를 실시
  - 상시감시에서 파악된 취약요인에 대해 집중 점검하고, 건전성 악화 또는 소비자피해가 발생하지 않도록 사전 관리·지도에 중점
- 검사범위가 경영실태평가 및 취약부문 중심으로 개편된 것을 반영하여 검사인원은 과거 종합검사 대비 축소 운영

## 2 수시검사 운영방안

- 금융소비자 보호를 위해 상시감시에서 발견된 위험요인에 대해 즉시 테마·기획검사를 실시하고, 금융사고 발생시 적시 대응
  - 다수 권역에 걸친 대량판매 고위험 상품 등이 파악된 경우 테마·협업검사 실시 등 상시감시와 현장검사 간 연계 강화
  - 코로나19로 중단\*하였던 현장검사 공백을 최소화하기 위해 '21년 상시감시 중 포착한 위규사항 확인 등에 대한 검사를 추가 실시

\* 사회적 거리두기 4단계 조치 장기화로 '21.7월~10월간 원칙적으로 현장검사를 모두 중단

## 3 사전예방적 감독·검사 강화

- 경영실태평가 평가항목 간소화 등 합리화
  - 경영실태평가 제도를 업권별 특성·리스크 등을 고려하여 전면 정비\*함으로써 평가의 실효성 제고

\* 세부 평가항목(체크리스트) 정비를 통해 평가 부담은 완화하고 활용도 제고

## □ 금융회사와의 정보교류 채널 구축

- 금융회사별 소통협력관(liaison)을 지정하여 정보교류 파트너쉽을 구축하고, 현장정보 수집활동 강화 등을 위한 업무미팅 활성화

## □ 자체감사 요구제도(가칭) 시범실시

- 특정 검사사항\*에 대해 개별·다수 금융회사에 자체감사를 요구함으로써 잠재리스크에 스스로 대비할 수 있도록 유도

\* 검사보다는 자체감사를 통해 선제적 개선·시정이 효과적인 잠재 리스크 분야 등

## Ⅱ. 2022년도 중점 검사사항

리스크 요인	중점 검사사항
금리인상 등 거시경제 불확실성 증가	<b>① 잠재 위험요인에 대한 대비 실태 점검</b> ① 금리인상·자산가격 조정 등에 대비한 점검 강화 ② 고위험자산에 대한 선제적 리스크 관리
코로나19 변이 재확산에 따른 경기회복 지연 우려	<b>② 코로나 장기화에 따른 취약부문 리스크 관리 실태 점검 강화</b> ① 한계차주 발생에 대비한 손실흡수능력 점검 ② 자영업자 금융지원 조치 종료 후 관리실태 점검
디지털 가속화에 따른 규제 공백 및 소비자피해 위험	<b>③ 디지털금융·빅테크의 내부통제 및 사이버리스크 예방</b> ① 빅테크의 시장영향력 확대에 따른 소비자 피해 예방 ② 마이데이터 등 신기술 접목 영업에 따른 사이버 리스크 예방
금융소비자보호법의 금융현장 안착 여부 등 환경 변화	<b>④ 금소법 준수 시스템 및 비대면 영업 체계 등 금융소비자 보호 실태</b> ① 금소법 시행에 따른 법규준수 시스템 마련 ② 비대면 영업 등 신규 판매 채널·상품에 대한 위험요인 점검



## 1 잠재 위험요인에 대한 대비 실태 점검

### □ 금리인상·자산가격 조정 등에 대비한 점검 강화

- 가계·기업대출이 확대된 상황에서 금리인상이 금융회사에 미치는 영향을 점검\*하고, 손실흡수능력 제고를 유도

\* 금리 상승기 금융회사의 보유채권 규모, 자산·부채 만기구조 등 포트폴리오 위험 점검, 금융회사별 금리 민감도 분석을 통해 취약회사에 대해 자율개선 유도 등

- 환율 변동성 확대 등에 따른 대내외 자금조달 여건 악화에 대비하여 중요 금융회사의 외화유동성 등 점검

### □ 고위험자산에 대한 선제적 리스크 관리

- 부동산PF 대출 건전성분류의 적정성을 점검하고, 미분양 집합건물 담보 거액 공동대출에 대한 규제회피 여부 등 확인
- 대체투자 관련 건전성 확보 및 투자자 보호를 위해 대체투자 모범규준\*의 내부통제기준 반영실태 및 준수 여부 확인

\* 증권사(21.1월, 금투협회 모범규준), 보험사(21.9월, 생보·손보협회 모범규준)

## 2 코로나 장기화에 따른 취약부문 리스크 관리 실태 점검 강화

### □ 한계차주 발생에 대비한 손실흡수능력 점검

- 코로나19 장기화 등에 따른 한계차주 발생에 대비하여 대손충당금 적립 현황 및 건전성 분류 차이 등을 비교·점검

### □ 자영업자 금융지원 조치 종료 후 관리실태 점검

- 코로나19로 영업에 타격을 입은 소상공인에 대한 채무조정 제도 운영의 적정성 및 불법 채권 추심행위 등 점검

### 3 디지털금융 · 빅테크의 내부통제 및 사이버리스크 예방

#### □ 빅테크의 시장영향력 확대에 따른 소비자 피해 예방

- 거래규모, 신규사업 진출 등 위험 요소를 분석하여 리스크가 높은 빅테크 등 대형 전자금융업자를 대상으로 현장검사 실시
- 빅테크 등과의 경쟁심화가 금융회사에 미치는 영향(불균형적 경쟁여건 해소 등)을 분석하여 자체 대응방안의 적정성을 점검

#### □ 마이데이터 등 신기술 접목 영업에 따른 사이버 리스크 예방

- 본격 시행되는 마이데이터의 개인신용정보 관리실태 및 중소형 금융회사의 해킹 방지, 홈페이지 관리대책 등 IT보안 실태점검
- 가상자산사업자 신고심사 과정에서 적출된 AML업무 취약점을 분석하고, 대응방안을 수립·전파\*

\* FIU와 협업하여 가상자산사업자에 대한 AML 설명회 등을 개최 예정 등

### 4 금소법 준수 시스템 및 비대면 영업 체계 등 금융소비자 보호 실태

#### □ 금소법 시행에 따른 법규준수 시스템 마련

- 금소법의 6대 판매원칙 준수여부에 대해 점검을 실시하고, 금융상품판매대리·중개업자에 대한 검사방안\* 마련

\* 대출모집법인(100인 이하), 신용카드모집인 등에 대해 각 권역 협회에 검사를 위탁하는 방안을 마련하고, 제도가 안착될 때까지 협회와 공동검사 실시 등

#### □ 비대면 영업 등 신규 판매 채널 · 상품에 대한 위험요인 점검

- 비대면 영업 업무절차에 대한 소비자 보호절차 마련·지도 및 플랫폼 연계 영업 등을 통한 금융회사의 업무 범위 확대 등에 대해 내부통제 체계 확립을 유도

### Ⅲ. 2022년도 세부 검사계획

- ◆ 검사체계 개편을 통해 주기적인 정밀진단과 사전 리스크 예방 기능을 강화하고, 회사별 취약요인을 중심으로 맞춤형 검사 실시

#### 1 개 황

□ ('22년 계획) 검사횟수 : 779회, 검사연인원 : 25,018명

- 코로나19로 인한 현장검사 진행이 어려웠던 '21년 검사실적 대비 횟수는 274회(54.3% ↑), 연인원은 9,869명(65.1% ↑) 증가

\* 정부의 사회적 거리두기 4단계 조치 장기화로 '21.7월~10월간 원칙적으로 현장검사를 모두 중단함에 따라, 연초 계획(793회, 23,630명) 대비 63.7%(횟수기준)만 수행

- 오미크론 등으로 코로나19가 장기화될 경우 현장검사는 탄력적으로 조정

#### 2022년 연간 검사계획

(단위 : 회, 명, %)

구 분	검사실시 횟수				검사연인원			
	2021	2022	증 감	증감률	2021	2022	증감	증감률
정기(종합)검사*	10	30	20	200.0	4,268	6,320	2,052	48.1
수시(부문)검사*	495	749	254	51.3	10,881	18,698	7,817	71.8
현 장	231	507	276	119.5	9,383	16,852	7,469	79.6
서 면	264	242	△22	△8.3	1,498	1,846	348	23.2
합 계	505	779	274	54.3	15,149	25,018	9,869	65.1

\* '21년은 종합/부문검사, '22년은 정기/수시검사 기준

#### 2 검사종류별 세부 검사계획

##### 가 정기검사 세부 계획 및 검사 방향

□ 검사횟수 : 30회(종합검사 실적 대비 200% ↑), 연인원 : 6,320명(48.1% ↑)

- 은행(지주포함) 8회, 보험 6회, 금융투자 5회, 중소서민 11회 등 총 30회 실시할 예정

- 정기검사 체계로의 전환을 반영하여 대상회사를 확대하되
- 검사 1회당 검사연인원을 축소하여 운영하고, 취약부문 위주로 집중 점검

### 2022년 권역별 정기검사 계획

(단위 : 회, 명, %)

구 분	검사실시 횟수				검사 연인원			
	2021	2022	증감	증감율	2021	2022	증감	증감율
은행·지주	4	8	4	100.0	1,405	2,120	715	50.9
금융투자	4	5	1	25.0	1,826	700	△1,126	△61.7
보 험	2	6	4	200.0	1,037	2,250	1,213	117.0
중소서민	-	11	11	-	-	1,250	1,250	-
합 계	10	30	20	200.0	4,268	6,320	2,052	48.1

## 나 수시검사 세부 계획 및 검사 방향

□ 검사횟수 : 749회(부문검사 대비 51.3% ↑), 연인원 : 18,698명(71.8% ↑)

- 중소기업 214회\*, 금융투자 170회\*\*, 은행 94회 등 총 749회 실시 예정(현장 507회, 서면 242회)

\* 대부업자 일제 점검(70회), 금소법상 대출모집인 등에 대한 신규 검사(25회) 등

\*\* 전문사모운용사에 대한 전수 검사(80회)

### 2022년 권역별 수시검사 계획

(단위 : 회, 명, %)

구 분	검사실시 횟수				검사 연인원			
	2021	2022	증감	증감률	2021	2022	증감	증감률
은 행	40	94	54	135.0	2,126	3,514	1,389	65.3
금융투자	104	170	66	63.5	2,515	5,301	2,786	110.8
보 험	160	86	△74	△46.3	2,015	2,825	810	40.2
중소서민	82	214	132	161.0	2,963	3,442	479	16.1
기 타*	80	148	68	85.0	1,024	3,040	2,016	197.0
지 원	29	37	8	27.6	239	576	337	141.0
합 계	495	749	254	51.3	10,881	18,698	7,817	71.8

\* (기능별 검사부서) 디지털금융검사국, 보험사기대응단, 자금세탁방지실, 금융그룹감독실

## 다 지원[支院] 검사

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

- '21년 지원에 위임할 검사는 총 39회\* ('21년 실적 29회)

\* 상호금융(18회), 보험 영업점·대리점(11회), 은행 영업점(6회), 저축은행(3회) 등

### 3 공동검사 [한국은행 · 예금보험공사]

- ☐ 한국은행, 예금보험공사와 공동검사 대상회사 및 검사범위는 협의하여 실시

※ '21년 한은과는 공동검사는 10회(11개사), 예보와의 공동검사는 12회 실시

#### 최근 5년간 한은·예보 공동검사 실시 현황

(단위 : 회, 개사)

구 분	'17년	'18년	'19년	'20년	'21년
<b>한은(A)*</b> (괄호 안은 회사수)	<b>10(19)</b>	<b>8(19)</b>	<b>9(19)</b>	<b>3(4)</b>	<b>10(11)</b>
은행 및 지주	6(15)	5(16)	6(16)	2(3)	9(10)
금융투자	4	3	3	1	1
<b>예보(B)</b>	<b>9</b>	<b>8</b>	<b>12</b>	<b>7</b>	<b>12</b>
은행	1	1	1	1	1
저축은행	5	4	8	5	8
금융투자	1	1	1	-	1
보험회사	2	2	2	1	2
<b>합 계(A+B)</b>	<b>19(28)</b>	<b>16(27)</b>	<b>21(31)</b>	<b>10(11)</b>	<b>22(23)</b>

< 의안 소관 부서명 >

	금융위원회	금융감독원
소관부서	금융정책과	감독총괄국
연락처	02-2100-2833	02-3145-8013