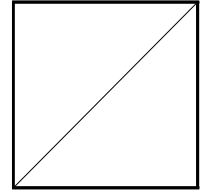


공 개



의안번호	제 7 호	보 고 사 항
보 고 연 월 일	2023. 2. 15. (제3차)	

## 2023년도 금융감독원 감사업무 운영계획 보고

금융위원회회의 안건

제 출 자	금융감독원장 이 복 현
제출 연월일	2023. 2. 15.

## 1. 보고 주문

금융감독원(이하 '금감원')이 수립한 「2023년도 검사업무 운영계획」을 별지와 같이 보고한다.

## 2. 보고 이유

「금융기관 검사 및 제재에 관한 규정」 제8조 제4항의 규정에 따라 2023년도 금감원의 검사업무 운영계획을 금융위원회에 보고하려는 것임

## 3. 주요 골자

### 가. 검사업무 기본방향 및 운영계획

정기검사 예측가능성을 제고하고, 금융소비자 권익을 침해하는 불공정·불건전 행위에 대해서는 수시검사를 통해 적시 대응함으로써 금융시스템 안정 및 금융소비자 신뢰 제고

### 나. 세부 검사 실시계획

2023년 중 정기검사 29회, 수시검사 573회 등 총 602회의 검사를 실시하고, 검사연인원 23,202명(정기 8,035명, 수시 15,167명)을 투입할 계획

## 4. 참고사항

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

나. 기타사항 : 금융감독원장이 안전 상정을 요청한 사항임

다. 2023년도 제3차 금융위 안전소위('23.2.9.) 보고필

< 별지 >

---

# 2023년도 감사업무 운영계획

---

2023. 1.



금 융 감 독 원

# 목 차

## I . 2023년도 검사 기본방향 ..... 2

- 가. 검사 예측가능성과 적시 대응의 조화
- 나. 소통을 통한 검사 효율성·수용성 제고
- 다. 실효성 있는 현장검사 환경 구축

## II . 2023년도 중점 검사사항 ..... 5

- 가. 복합위기 상황 속 잠재리스크 적시 대응
- 나. 금융사고 재발방지 및 금융질서 저해행위 근절
- 다. 소비자 권익보호를 위한 불공정·불건전행위 엄정 대응
- 라. 금융환경 변화에 따른 리스크 대응 및 점검

## III . 2023년도 세부 검사계획 ..... 8

- 가. 개 황
- 나. 검사종류별 계획 및 검사방향
- 다. 공동검사 (한국은행·예금보험공사)

### (붙 임)

- 1. 검사대상 금융회사 현황 ..... 11
- 2. '23년도 금융권역별 정기검사 중점 검사사항 ..... 12

## < 2023년 감사업무 운영계획 >

### 금융시스템 안정 및 금융소비자 신뢰 제고

감사업무  
기본방향

- 가. 감사 **예측가능성**과 **적시대응**의 조화
- 나. **소통**을 통한 감사 **효율성**·**수용성** 제고
- 다. **실효성** 있는 **현장감사** 환경 구축

### 중점 감사사항

#### 가. 복합위기 상황 속 잠재리스크 적시 대응

- ① 불확실성 확대에 대비한  
선제적 리스크 관리
- ② 고위험 자산 집중 관리



#### 나. 금융사고 재발방지 및 금융질서 저해행위 근절

- ① 금융사고 예방을 위한  
내부통제 점검·대응 체계화
- ② 금융회사의 자발적  
건전경영 유도



#### 다. 불공정·불건전행위 엄정 대응

- ① 시장변동성 확대 등에 편승한  
불합리한 관행 개선
- ② 생활 밀착형 불건전 행위 엄단



#### 라. 금융환경 변화에 따른 리스크 대응 및 점검

- ① 디지털금융, 플랫폼금융 등에  
대한 취약요인 개선
- ② 신규 업무·제도 준비  
실태 및 안착 점검



# I. 2023년도 검사 기본방향

## 1 검사 예측가능성과 적시 대응의 조화

- ① **(정기검사)** '22년 개편 정기검사 운영방안\*에 따라 주기적 예고 후 검사를 실시함으로써 금융회사의 예측가능성 제고

\* 권역별 규모, 시장에 미치는 영향력 등을 감안한 주기에 따라 정기적으로 검사 실시

- 금년부터 매년초 검사계획 발표시 정기검사 대상(예정)을 권역별로 사전 통보하여 자체 점검 시간 부여

- ② **(수시검사)** 금융소비자 권익을 침해하는 불공정·불건전 행위에 대해서는 현장검사 즉시 투입\* 등 적시 대응

\* '22년 횡령사고, 가상자산 관련 불법외환송금 등 현안 발생시 신속히 검사를 실시

- 상시감시에서 발견된 취약요인에 대해 적시 대응하는 한편, 건전성 악화 및 소비자피해 우려사항에 대한 사전 관리·지도 강화
- 금융환경 변화에 따른 개별회사의 특정위험에 대해서는 점검·수시검사 등 단계별 대응방안을 마련하여 체계적으로 대응

## 2 소통을 통한 검사 효율성·수용성 제고

- ① 금융업계와의 소통 강화를 통한 검사·제재 수용성 제고

- 소통협력관 및 내부감사협의제 내실화를 통해 최신 감독·검사 이슈를 공유하고 금융회사 내부통제 역량 제고
- 제재 관련 이견 표명시 조치안 사전협의회, 검사부서장의견청취제도 등을 통한 충분한 의견청취로 수용성 제고

## ② 제재대상자 방어권 보장 및 제재조치의 실효성 강화

- 본인 문답서 등에 대한 복사허용 및 자료열람 가능시점 조기화\* 등 제재심 절차에서의 방어권 보장 강화

\* (현행) 제재심 5영업일 전부터 → (개선) 사전통지시(제재심 약 20일전) 부터

- 소비자 피해가 없는 경미한 위규행위에 대해 '준법교육 조건부 조치면제' 등 제재 대체조치 적극 활용

## ③ 사전요구자료 재정비로 업무 효율성 제고 및 금융회사 부담 완화

- 검사 사전요구자료 항목을 검사목적·범위에 따라 차등화하여 자료 활용도 및 업무 효율성 제고

- 검사업무에 대한 이해도 제고를 위해 현장검사시 우리원 검사 진행·처리절차 및 구제절차 등에 대한 대면\* 안내 방안 마련

\* 검사실시 예정 금융회사의 수검담당자 대상

## 3 실효성 있는 현장검사 환경 구축

### ① 검사 완성도 제고를 위한 검사횟수 및 기간 조정

- 검사현장에서 충분한 의견청취와 자료수집이 가능하도록 검사기간을 설정\*함으로써 검사의 완성도 및 제재수용성 제고

\* 검사계획 수립시 검사현장에서 검사의견서 발부 및 사실관계 확인 등에 소요되는 기간을 검사실시기간에 반영하고 검사연장은 가급적 지양

- 관행적인 검사계획 수립에서 벗어나 전년도 검사이행실적, 검사인력 현황 등을 고려하여 현실성 있는 검사계획\*을 수립

\* 전년 계획(779회, 25,018명) 대비 횟수연인원 각각 177회(22.7%↓), 1,816명(7.3%↓) 감소

## **② 상시감시와 현장검사 연계를 통한 선제적 위험관리**

- 금리·환율 등 경제지표 변동에 따른 리스크요인을 분석하고, 취약부문에 대하여 감시 역량을 집중
- 상시감시 결과 포착된 잠재리스크에 대해서는 수시검사·현장조사를 통해 적시에 점검하고, 유관부서간 정보공유를 통한 대응 강화

## **③ 검사결과 사실관계 금융회사 확인절차 마련을 통한 민원 예방**

- 제재심 과정 중 금융회사의 이견 발생 방지 등을 위해 검사 과정에서 파악한 사실관계\*를 수검기관이 확인하는 절차 마련

\* 지적사항 관련 업무절차, 진행과정(경과), 관련자 확인 등



## Ⅱ. 2023년도 중점 검사사항

### 1 복합위기 상황 속 잠재리스크 적시 대응

#### □ 거시경제 불확실성 확대에 따른 선제적 리스크 관리

- 금리 상승·환율 급변동 등에 따른 금융회사의 유동성·건전성 악화에 대비한 리스크관리 중점 점검\*

\* 금리 상승기 금융회사의 보유채권 규모, 자산·부채 만기구조 등 포트폴리오 위험을 점검하고, 금융회사별 금리 민감도 분석 등을 통해 취약회사에 대한 자율개선 유도 등

- 경기 위축기 취약 금융회사를 대상으로 집중 모니터링\*하고, 대손충당금 적립, 자본확충 등 손실흡수능력 제고 유도

\* (예) [1단계] 일일 유동성 점검→[2단계] 단기 자금상황 점검→[3단계] RM중심 1:1밀착 모니터링

#### □ 금리 상승시기 고위험 자산에 대한 집중 관리

- 부동산PF 관련 고위험 사업장에 대한 모니터링 강화 및 취약 금융회사 검사 등 선제적 관리
- 특정 부분 리스크 쏠림 등 대체투자 전반의 리스크관리체계, 건전성 관리 및 내부통제 작동 여부 등\*에 대한 점검

\* 자산건전성 분류, 「대체투자 리스크관리 모범규준」(보험, 금융투자) 준수 여부 등

### 2 금융사고 재발방지 및 금융질서 저해행위 근절

#### □ 금융사고 예방을 위한 내부통제 점검 및 대응 체계화

- 금융사고 발생원인, 업무 절차상 문제점 및 사고 보고의 적절성 점검 등 금융사고 예방을 위한 내부통제 강화 유도
- 내부통제 개선 T/F 결과를 바탕으로 과제별 세부 이행계획 마련 및 이행상황 점검 등 금융사고 대응체계 고도화

## □ 금융회사의 자발적 건전경영 유도

- 저축은행, 자산운용사 등 대주주·계열회사와 관련된 편법 자금지원 여부 등 불법·불건전행위에 대한 집중 점검
- 증권사의 공매도 업무 프로세스 단계별(주식대차-주문수탁-주문집행-사후관리) 업무처리의 적정성 등을 점검
- 건전한 지배구조 정착과 통할책임 강화를 유도하기 위해 금융지주 또는 그룹차원의 리스크관리 적정성 등 점검

## 3 소비자 권익보호를 위한 불공정·불건전행위 엄정 대응

### □ 시장변동성 확대 등에 편승한 불합리한 관행 개선

- 금리 상승기 소비자 피해예방을 위해 불합리한 대출금리 및 수수료 부과 실태, 금리인하요구권 운영 적정성 등 점검
- 온라인 보험상품 비교·추천 제도\* 관련 수수료(광고비) 우회 지급, 개인정보 부당 이용 등에 대한 사전 대응

\* 보험회사, 온라인 플랫폼사, 보험대리점 등 이해관계자와 협의후 '23년 시행 전망

### □ 취약계층 대상 생활 밀착형 불건전 행위 집중 점검

- 금소법상 판매원칙 이행을 위한 내부통제 현황과 편법적 구속행위(꾹기) 등 불공정 영업행위에 대한 점검
- 불완전판매 등 소비자피해 방지를 위해 온라인 대출모집법인 대상 금소법상 영업규제 및 고객정보 보호 현황 등 점검\*

\* 개인 대출모집인 등에 대해서도 협회 위탁검사 등을 통해 영업행위를 점검

#### □ 디지털금융, 플랫폼금융 등 대응한 취약요인 개선

- 비대면거래, 종합플랫폼(One-App) 확대\* 등 금융의 디지털화에 따른 인증체계, 보안통제 등 전자금융 안전성 중점 검사

\* 하나의 플랫폼('앱')에서 금융권의 다양한 금융 상품 및 서비스를 통합 제공함에 따라 장애 발생 시 연계 금융서비스가 일괄 중단되어 소비자 피해 규모가 크게 확대될 우려

- IT 재해복구센터 설치·운영 등 금융회사의 IT 비상대응계획 수립 및 운영의 적정성 중점 점검하고 및 개선방안 마련

#### □ 신규 업무 및 제도 등 준비·영위 실태 및 안착 점검

- 인터넷전문은행의 해외 진출, 신용카드·펀드판매 등 신규 취급업무, 마이데이터 사업자의 개인신용정보 활용 등 실태 점검
- IFRS17, K-ICS 등 보험회사 신건전성 제도 본격 시행에 적절히 대응할 수 있도록 RAAS 취약사항 밀착 감시
- '22년 신규 도입된 퇴직연금 제도\* 운영 실태 점검을 통해 소비자 피해를 선제적으로 대응하고 제도의 안정적 정착을 유도

\* 디폴트옵션, 적립금운용위원회(IPS 포함), 중소기업퇴직연금기금 등

### Ⅲ. 2023년도 세부 검사계획

#### 1 개 황

□ 검사횟수 : 602회, 검사연인원 : 23,202명

※ 금융사고 발생 신속 대응 등 예비검사 28회(1,309명) 포함

○ 검사인력현황, 검사 필요분야 및 전년도 검사실적 등을 감안하여 현실성 있게 '23년 검사계획을 수립

- 전년 계획(779회, 25,018명) 대비 177회(22.7% ↓), 1,816명(7.3% ↓) 감소
- 전년 실적(572회, 20,425명) 대비 30회(5.2% ↑), 2,777명(13.6% ↑) 증가

#### 전년 실적 대비 2023년 연간 검사계획

(단위 : 회, 명, %)

구 분	검사실시 횟수				검사연인원			
	2022	2023	증 감	증감률	2022	2023	증감	증감률
정기검사	26	29	3	11.5	7,513	8,035	522	6.9
수시검사	546	573	27	4.9	12,912	15,167	2,255	17.5
현 장	279	397	118	42.3	11,269	13,902	2,633	23.4
서 면	267	176	△91	△34.1	1,643	1,265	△378	△23.0
합 계	572	602	30	5.2	20,425	23,202	2,777	13.6

#### 2 검사종류별 계획

##### 가 정기검사

□ 검사횟수 : 29회(전년실적 대비 11.5% ↑), 연인원 : 8,035명(6.9% ↑)

○ 은행(지주포함) 9회, 보험 4회, 금융투자 4회, 중소서민 12회 등 총 29회 실시할 예정

- **(은행) 지주사 정기검사(3회)**에 따라 검사횟수 및 연인원을 전년 실적 대비 확대
- **(보험금융투자) 시장변동성 확대** 등에 따른 리스크\* 적시 대응을 위하여 수시검사 연인원을 확대함에 따라 정기검사를 축소

\* (보험사) 자기자본 감소, RBC비율 하락, (증권사) ABCP 채무보증 이행에 따른 부실화

### 2023년 권역별 정기검사 계획

(단위 : 회, 명, %)

구 분	검사실시 횟수				검사 연인원			
	2022	2023	증감	증감율	2022	2023	증감	증감율
은행·지주	6	9	3	50.0	2,054	3,200	1,146	55.8
보 험	6	4	△2	△33.3	2,421	2,150	△271	△11.2
금융투자	6	4	△2	△33.3	1,588	1,380	△208	△13.1
중소서민	8	12	4	50.0	1,450	1,305	△145	△10.0
합 계	26	29	3	11.5	7,513	8,035	522	6.9

## 나 수시검사

□ 검사횟수 : 573회(전년실적 대비 4.9% ↑), 연인원 : 15,167명(17.5% ↑)

- 중소기업 111회\*, 금융투자 98회\*\*, 보험 81회 등 총 573회 실시 예정(현장 397회, 서면 176회)

\* 건전성 분류 적정성 등 취약부문 점검(18회), 금소법상 대출모집법인 검사(18회) 등

\*\* 전문사모운용사에 대한 전수 검사(36회), 불완전판매 등 불건전 영업행위검사(29회) 등

### 2023년 권역별 수시검사 계획

(단위 : 회, 명, %)

구 분	검사실시 횟수				검사 연인원			
	2022	2023	증감	증감률	2022	2023	증감	증감률
은 행	74	80	6	8.1	2,849	2,011	△838	△29.4
보 험	80	81	1	1.3	1,525	3,605	2,080	136.3
금융투자	139	98	△41	△29.5	3,518	3,742	224	6.4
중소서민	100	111	11	11.0	2,651	2,585	△66	△2.5
기 타*	125	164	39	31.2	2,065	2,597	532	25.7
지 원	28	39	11	39.3	303	627	324	106.9
합 계	546	573	27	4.9	12,912	15,167	2,255	17.5

\* (기능별 검사) 보험사기(103회), IT(22회), 자금세탁(14회), 연금(12회), 금융그룹(9회), 금융데이터(4회)

## 다 지원[支院] 검사

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

○ '23년 지원에서 실시할 검사는 총 39회\* ('22년 실적 28회)

\* 상호금융(18회), 보험 영업점·대리점(10회), 은행 영업점(6회), 저축은행(3회) 등이고, 현안 발생시 권역별 검사부서와 협의하여 추가 검사 실시 가능

## 3 공동검사 [한국은행 · 예금보험공사]

□ 우리원은 한국은행, 예금보험공사와 공동검사 대상회사 및 검사범위에 대해 협의하여 실시

※ '22년 한은과는 공동검사는 9회(10개사), 예보와의 공동검사는 11회 실시

○ 한은·예보와 예년과 비슷한 수준으로 공동검사 실시 예정

### 최근 5년간 공동검사 실시 현황

(단위 : 회, 개사)

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

< 의안 소관 부서명 >

	금융위원회	금융감독원
소관부서	금융정책과	감독총괄국
연락처	02-2100-2833	02-3145-8011