

# 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”

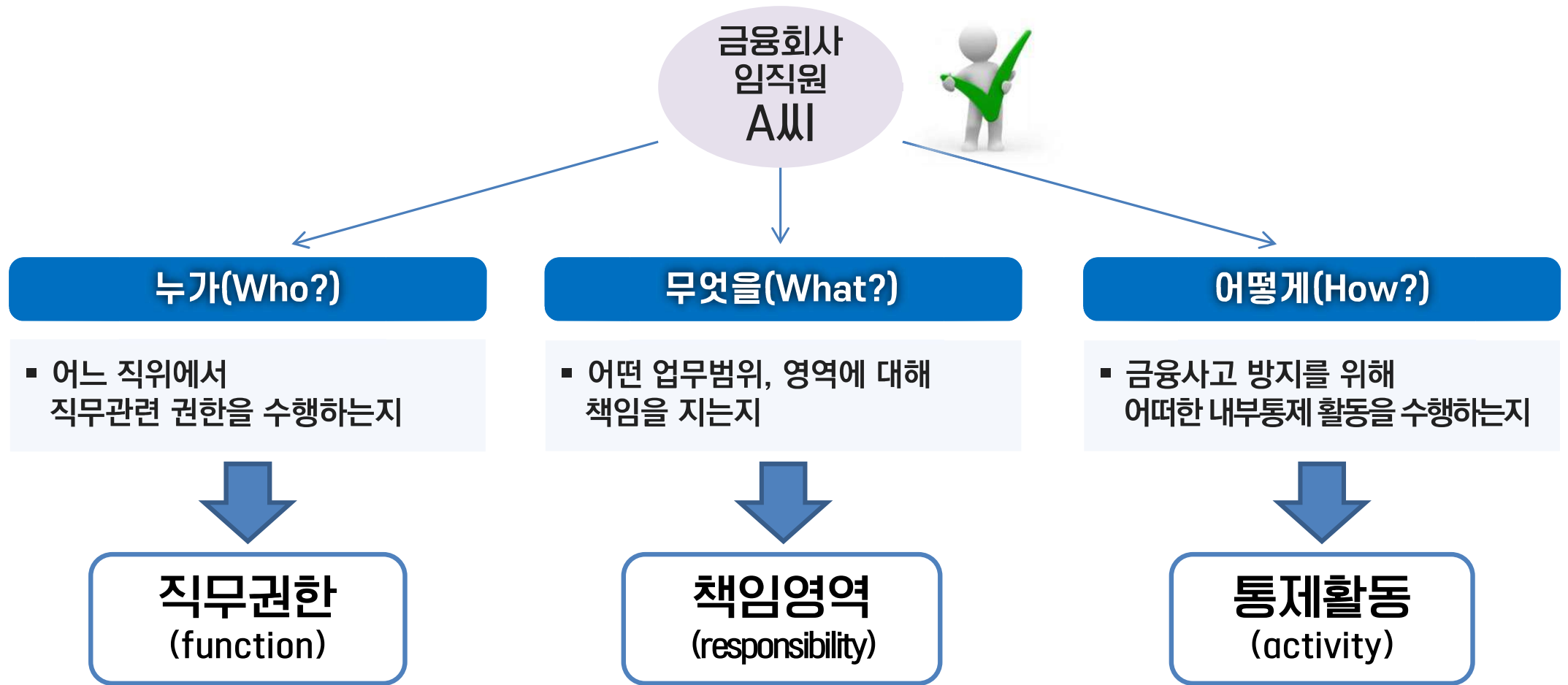
### 내부통제 규율이란,

“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

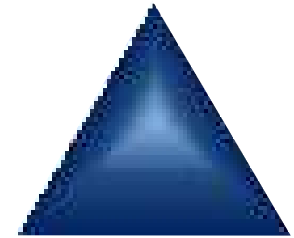
## I. - 3) 현행 규율의 문제점

### < 지배구조법 제24조제1항 >

**금융회사**는 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.



권한



책임

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 가능하나  
내부통제 미흡에 대한 책임은 위임·전가할 수 없다는 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

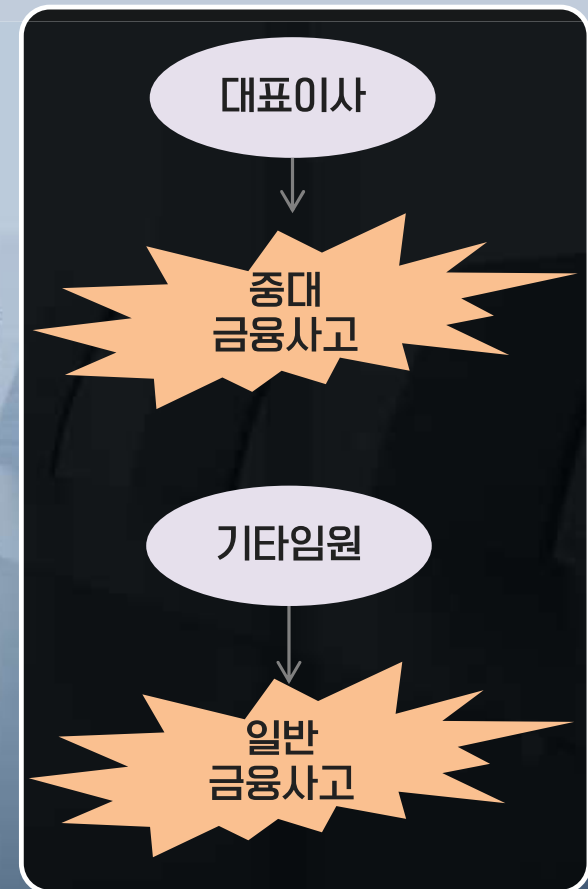
금융회사 스스로 임원별 책무영역 사전 확정

- ✓ 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 이사회의 감독책임 조항을 지배구조법에도 도입



### III 향후 과제

### III. 향후 과제

#### ▶ 내부통제 규율 주요 요건 구체화 및 명확화

누가(Who?)

임원별 책무의  
분배방법

무엇을(What?)

(중대) 금융사고의  
범위

어떻게(How?)

객관적으로 요구되는  
합리적 조치  
(면책요건)

↑

각 회사별 자율성을  
최대한 존중함으로써  
“내부” 통제 기능 활성화

↑

위법행위자 개인의 일탈이 아닌  
금융회사 시스템 차원의  
문제라고 인식되는 사고로 한정

↑

해당 임원에게  
합리적으로 기대가능한  
조치를 취했는지 여부



감 사 합 니 다

---