

금융회사 책무구조도 컨설팅 서비스

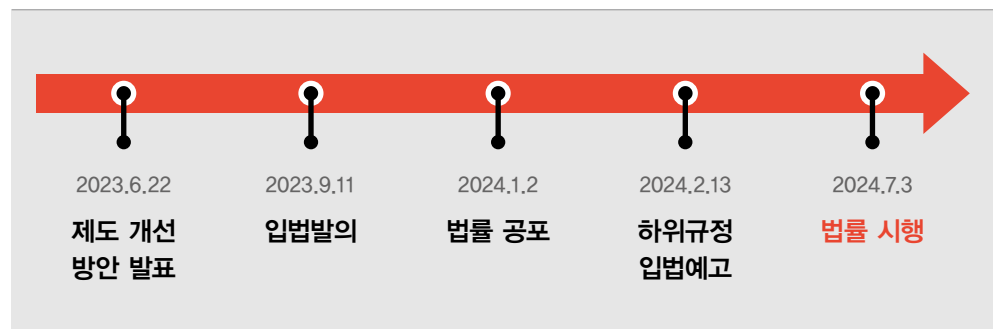


삼일회계법인

책무구조도의 도입 배경 및 규제 동향

지배구조법 개정 배경

크고 작은 금융사고가 연이어 발생함에 따라 현행 금융회사 내부통제 제도의 실효성에 의문이 제기되었으며, 근본적으로 현행 규율이 '형식적·절차적 의무'로 인식될 뿐 임직원의 의식과 행동 변화를 이끌어내지 못했다는 한계가 지적되었습니다. 이를 극복하기 위해 금융위원회는 「금융회사 내부통제 제도개선 방안」을 발표하고, 「금융회사의 지배구조에 관한 법률」 및 하위규정을 개정하였습니다.



주요 개정 사항

지배구조법 개정안이 2024년 7월 3일자로 시행됨에 따라, 금융회사는 책임성 있는 내부통제 제도의 운영을 위해 내부통제에 관한 대표이사 및 이사회역할을 강화하고 개별 임원에게 소관 업무 영역별로 관리의무와 책임을 사전에 명확히 부여하도록 요구되었습니다.

이사회	대표이사의 총괄관리업무 이행을 관리·감독(이사회 내 위원회로 내부통제위원회 신설)
대표이사	내부통제등의 총괄관리업무
임원	책무와 관련한 내부통제 관리의무(조치)
책무구조도	대표이사의 책무구조도(임원의 직책별로 책무를 배분한 문서) 마련 의무
관리조치	책무와 관련하여 내부통제가 효과적으로 작동할 수 있도록 취하는 조치
제제·면책	제제 시 '상당한 주의'를 다하여 관리의무(조치)를 수행한 경우 감경 또는 면제
적격성 심사	임원 선임 시, 책무를 수행하기에 적합한 전문성, 업무경험, 정직성 및 신뢰성을 고려

책무구조도 적용 시점

책무구조도는 금융위원회 제출과 동시에 효력이 발생하며, 제출기한은 금융회사의 업종 및 규모 별로 각기 다르게 요구되고 있습니다. 외국계 금융기관의 경우도 국내 금융회사와 동일한 기준을 적용 받습니다.

은행	금융지주회사	금융투자업자	보험사	여신전문 금융회사	상호저축은행
전체 → 1단계	전체 → 1단계	자산총액 5조원↑ / 운용재산 20조원↑ + 종합금융회사 → 2단계	자산총액 5조원↑ → 2단계	자산총액 5조원↑ → 3단계	자산총액 7천억↑ → 3단계
		그 외 → 3단계	그 외 → 3단계	그 외 → 4단계	그 외 → 4단계

* 1단계 (2025.1.2까지) → 2단계 (2025.7.2까지) → 3단계 (2026.7.2까지) → 4단계 (2027.7.2까지)

책무구조도란?

책무구조도 개념

관리의무를 이행해야 하는 임원과 **임원의 직책별로** 이 법, 「상법」, 「형법」, 금융관계법령 및 그 밖에 대통령령으로 정하는 금융관련법령 에서 정한 사항으로서 **대통령령으로 정하는 책무를 배분한 문서**입니다.

책무구조도 구성

책무체계도

책무체계를 일괄적으로 파악할 수 있는 도표

- 임원의 직책 별 책무 현황을 일괄하여 파악할 수 있도록 도식화
- 임원 별 성명, 직책, 책무명 등 포함



책무기술서

임원 별 책무의 상세내용을 기술한 문서

- 임원 및 직책의 기본정보, 책무 상세내용, 관리의무 기술
- 소관부서, 겸직 여부 및 내용, 주관회의체, 유관법령 등

조직	준법감시실	성명	직명	직책	준법감시실, 자금세탁방지업무책임자, 금융소비자보호 책임자
직책	준법감시실	직위	부대표	성명	
부서	준법감시실, 법무팀				
관련 법령	* 금융회사의 지배구조에 관한 법률 특정 금융거래정보의 보고 및 이용 등에 관한 법률 등				
소관 부서	내부통제경영 준법감시실				
주관 회의체	내부통제위원회 자금세탁방지위원회				
책무	준법감시실 자금세탁방지 업무 준법감시실 자금세탁방지 업무 준법감시실 자금세탁방지 업무				
책무 상세	내부통제기준 준수에 관한 업무 준법감시실 준법감시실 준법감시실 준법감시실 준법감시실				
유관 법령	금융소비자보호법 금융소비자보호법 금융소비자보호법 금융소비자보호법 금융소비자보호법				

대통령령으로 정하는 책무

지배구조법 시행령에서 책무를 세 가지 유형으로 분류하고, 세부 업무관련 책무를 규정하고 있습니다. 금융회사는 조직 및 임원 별 직책 및 소관업무를 기준으로 해당 책무를 적절히 배분하도록 요구됩니다.

1

지정 책임자가 총괄적으로 수행하는 책무
(준법감시실, 위험관리책임자 등)

- 위험관리업무와 관련된 책무
- 준법감시업무와 관련된 책무
- 정보보안업무와 관련된 책무

2

금융영업 관련 책무
(인가가 받은 고유 업무와 부수, 겸영업무)

- 예금 및 적금 업무와 관련된 책무
- 투자매매업무와 관련된 책무
- 신탁업무와 관련된 책무
- 연금업무와 관련된 책무

3

경영관리 관련 책무
(영업 업무 영위를 위해 수행하는)

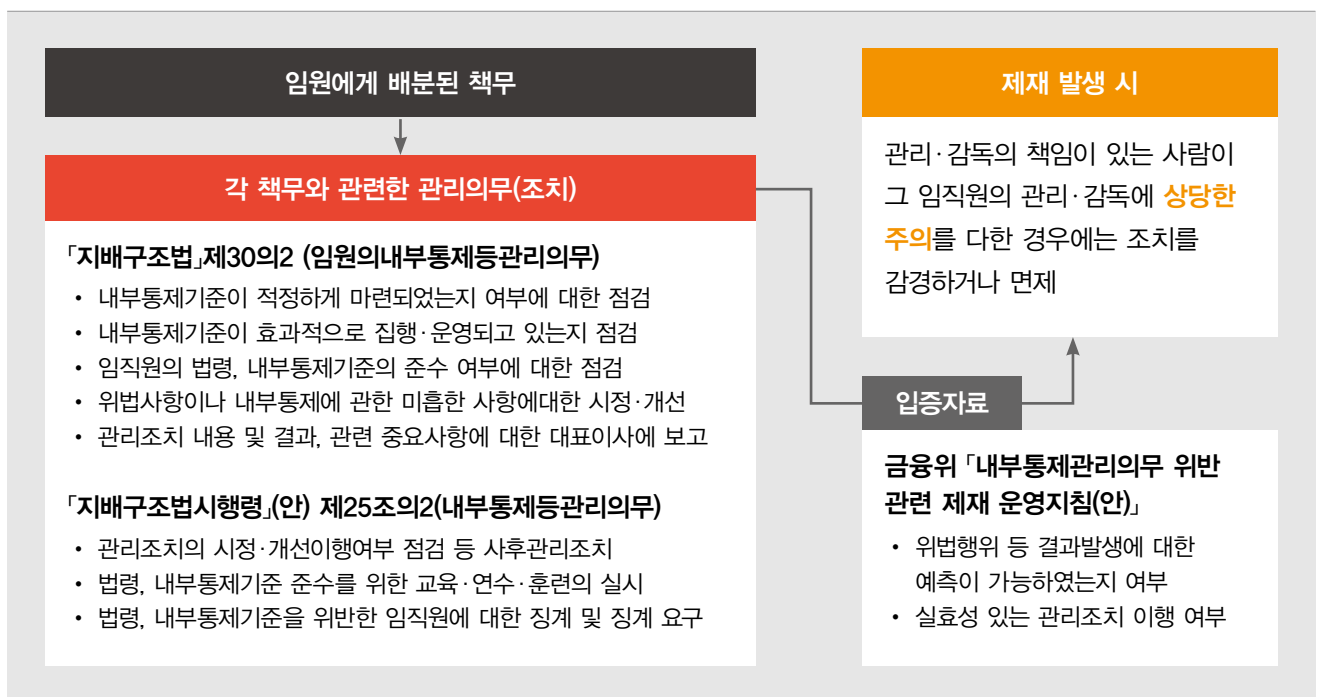
- 인사업무와 관련된 책무
- 광고업무와 관련된 책무
- 자회사 관리업무와 관련된 책무
- 건전성 관리업무와 관련된 책무

관리조치란?

관리조치 작성 기준

금융회사는 책무구조도에서 정하는 임원 책무와 관련하여 내부통제가 효과적으로 작동할 수 있도록 관리조치를 작성해야 합니다. 관리조치 기술서는 금융위원회에 제출이 요구되는 문서는 아니나, 금융회사 내부적으로 조치 이행 및 모니터링 등의 관리 방안을 마련하여 운영해야 합니다.

임원의 관리의무(조치) 기준



관리조치 기술서 상세내역

임원별 관리조치 기술서

상당한 주의 의무를 다하였음을 소명할 수 있는 수준의 책무 별 관리조치

- 관리조치 상세 내역, 주기, 증빙 등
- Reporting Line 및 전결권 고려
- 고위험 영역 관리 조치 포함
- 회의체 주관을 통한 의사결정 절차 지원 및 실행 점검 등 포함



컨설팅 수행 방안

컨설팅 추진 방향

책무구조도 컨설팅은 각 금융회사의 특성을 고려하여 **법령 상의 요구사항을 준수**하는 책무구조도를 마련하고, 책무 관련 각 임원의 내부통제 관리조치가 실무적으로 도움이 되며 **‘상당한 주의’**를 다하였다는 합리적이고 충분한 근거가 될 수 있도록 관리방안 설계를 수행합니다.

주요 과제 및 산출물

책무구조도 마련	책무구조도 작성대상 기준 수립 및 선정	① 전사 책무체계도 ② 임원별 책무기술서
	법령 및 내규 검토를 통한 전사 기준 책무 식별	
	중복, 누락, 편중 없는 임원 별 책무 배분 및 책무구조도 마련	
관리 방안 설계	부서의 내부통제 활동을 고려하여 임원의 책무 별 관리조치 이행방안 마련	③ 임원별 관리조치 기술서 ④ 책무 관련 내부통제 Checklist·매뉴얼
	대표이사의 총괄 관리의무 이행 방안 마련 및 임원의 관리조치와 연계	
	이사회내 내부통제위원회 설립	
	책무 신설, 변경 등에 따른 변화관리 방안 수립	
	책무구조도 마련	
책무관리 시스템 구축	책무 및 관리조치 변경관리, 모니터링, 증빙 및 이력관리 기능 등	⑤ 시스템 요건 정의서

삼일PwC 컨설팅 사례



국내 Best Practice 사례 보유



삼일PwC는 지배구조법 법안 발의(2023.9.11) 후 **대형 은행 및 지주의 책무구조도 컨설팅 프로젝트를 수행**하였으며, 2023년 11월 금융위원회의 지원을 받아 금융회사를 대상으로 책무구조도 세미나를 개최하는 등 금융당국과 적극적인 소통을 이어가고 있습니다. 책무구조도 도입과 관련한 쟁점 및 이슈의 사전적인 검토 및 논의를 통해 금융권 책무구조도 Best Practice 발굴 및 작성 기준 수립을 지원하고 있습니다. 또한 PwC Network를 통하여 보유한 국내 책무구조도 도입의 Benchmark 대상인 영국의 SMCR 제도에 대한 정보를 활용하고 있습니다.

다수 컨설팅 수행 경험



삼일PwC는 **최다 금융지주회사 및 은행의 책무구조도 컨설팅 경험을 보유**하고 있으며, 다수의 보험사, 증권사 등의 컨설팅을 수행 또는 사업을 추진 중에 있습니다. 이러한 경험을 기반으로 효율적 및 효과적인 책무구조도 도입에 최적화 된 업무수행 방법론을 보유하고 있습니다. 금융업 내부통제를 포함한 지주, 은행, 증권, 보험 등 각 업종의 전문가로 구성된 책무구조도 컨설팅 팀을 운영 중이며, 법령 상 요구되는 책무구조도 마련, 내부통제에 실무적인 도움이 되는 관리조치 이행 방안 수립, 책무관리시스템 구축 전반에 대한 풍부한 경험을 보유하고 있습니다.

삼일PwC 책무구조도 컨설팅 팀

삼일PwC는 책무구조도 컨설팅 서비스를 제공하기 위한
금융업 및 내부통제 전문가로 구성된 최적의 팀을 운영 중이며,
풍부한 경험을 바탕으로 금융당국의 요구사항 및 고객의 니즈에
충족하는 전문적인 서비스를 제공하고 있습니다.

삼일회계법인 금융본부

민대홍 Partner

금융업 및 내부통제 전문가

dae-hong.min@pwc.com

02-3781-3222

권문경 Director

금융업 및 내부통제 전문가

moon-kyung.kwon@pwc.com

02-3781-9327

www.samil.com

삼일회계법인의 간행물은 일반적인 정보제공 및 지식전달을 위하여 제작된 것으로, 구체적인 회계이슈나 세무이슈 등에 대한 삼일회계법인의 의견이 아님을 유념하여 주시기 바랍니다. 본 간행물의 정보를 이용하여 문제가 발생하는 경우 삼일회계법인은 어떠한 법적 책임도 지지 아니하며, 본 간행물의 정보와 관련하여 의사결정이 필요한 경우에는, 반드시 삼일회계법인 전문가의 자문 또는 조언을 받으시기 바랍니다.

S/N: 2408F-BR-026

© 2024 Samil PwC. All rights reserved. PwC refers to the PwC network and/or one or more of its member firms, each of which is a separate legal entity. Please see www.pwc.com/structure for further details.