

|          |                      |     |                |     |                |
|----------|----------------------|-----|----------------|-----|----------------|
| 보도       | 2022.10.27.(목) 10:00 | 배포  | 2022.10.27.(목) |     |                |
| 담당<br>부서 | 기획조정국<br>전략기획팀       | 책임자 | 국 장            | 안승근 | (02-3145-5900) |
|          |                      | 담당자 | 팀 장            | 이재석 | (02-3145-5940) |

## 「FSS, the F.A.S.T.」 프로젝트 #02

- Fairness, Accountability, Support, Transparency -

### 금감원, 적극적으로 일하는 환경 조성을 위해 조직문화를 획기적으로 개선하겠습니다.

- ① 외부 **옴부즈만**이 참여하는 적극행정위원회 출범
- ② 적극행정 우수 부서·직원에 대한 **파격적인 보상**(승진, 연수 등)
- ③ 적극행정 **직원 보호장치** 마련 등

## I. 개 요

- 금융감독원은 정부의 규제혁신을 효과적으로 뒷받침하고, 「금융감독원 업무혁신 로드맵」 과제를 책임감 있게 이행하기 위해
  - 「FSS, the F.A.S.T.」 프로젝트 2번째 시리즈로 적극행정위원회 체계를 확립·출범하여 적극행정을 조직문화로 정착시켜 나가고자 함
- '22.10.27.(목) 금감원은 이명순 수석부원장 주재로 **민간전문가인 옴부즈만**이 참여하는 제1차 적극행정위원회\*(이하 "위원회")를 개최하여 금감원 적극행정 실행계획 및 중점과제 등을 심의하였음

\* 5인의 외부위원(옴부즈만)을 포함하여 총 12인으로 구성

- 일시 / 장소 : '22.10.27.(목) 10:00 / 금융감독원 11층 제1회의실
- 참석자 : 【내부위원】 수석부원장, 기획경영·소비자 피해예방 부원장보 및 주요 부서장\*
  - \* 기획조정국, 인적자원개발실, 감사실, 법무실
  - 【외부위원】 서병호(금융연구원 선임연구위원), 서지용(상명대 경영학부 교수), 김태진(고려대 로스쿨 교수), 박성원(광화 법률사무소 변호사), 최철(숙명여대 소비자경제학과 교수)
- 논의안건 : ① 금융감독원 적극행정 실행계획  
② '22년 적극행정 중점과제 및 추진계획

## [ 적극행정 추진에 따른 기대효과 ]



### 「FSS, the F.A.S.T.」 프로젝트 #02 금감원內 적극적으로 일하는 문화 조성



| 분야        | TOOL  | 기대효과   |
|-----------|---|--|
| 인·허가 / 등록 | <p>1 </p> <p>옴부즈만 참여를 통한<br/>감독수요자 시각 반영</p>                             | <p>인·허가 / 등록</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ 금융회사 신사업 진출 및 경쟁력 강화</li> <li>✓ 인허가 처리속도 단축</li> <li>✓ 인허가 처리의 투명성 및 예측가능성 제고</li> </ul> |
| 검사·제재     | <p>2 </p> <p>특별 승진, 연수원<br/>선정시 우대,<br/>희망부서 배치 등<br/>파격적인 직원 보상</p>   | <p>검사·제재</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ 검사제재 처리의 법적 불확실성 완화</li> <li>✓ 검사제재과정 투명성 제고</li> <li>✓ 조치대상자의 방어권 향상</li> </ul>             |
| 민원·분쟁     | <p>3 </p> <p>자체감사 면책 건의,<br/>사전컨설팅 활성화<br/>등을 통한 적극행정<br/>직원 보호 강화</p> | <p>민원·분쟁</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ 신속한 금융소비자 피해구제</li> <li>✓ 민원·분쟁 처리결과에 대한 수용도 제고</li> <li>✓ 민원·분쟁 발생 사전예방</li> </ul>          |
| 금융회사 감독부담 |   | <p>금융회사 감독부담</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ 금융회사의 업무부담 완화</li> <li>✓ 금융회사의 빠르고 창의적인 업무혁신 지원</li> <li>✓ 금융시장 소통기능 제고</li> </ul>       |

## II. 「적극행정 실행계획」 등 주요 심의내용

- 금융혁신 및 금융소비자 보호를 위해 위원회는 금감원 내 적극행정 중심의 조직문화 확립을 위한 「적극행정 실행계획」 등 심의
  - 정부의 적극행정 활성화 추진에 부응하여 금감원에 적용 가능하고 실효적인 제도 등을 최대한 반영
  - 앞으로 **감독수요자**가 금감원의 업무혁신을 **체감**할 수 있도록 감독, 검사·제재, 인허가, 공시·조사, 회계, 분쟁 등 **주요 업무분야**에서 **적극행정을 조직문화 변화 방향으로 정착시켜 나갈 예정**

### 실행계획 주요내용(요약)

#### 1 적극행정 추진체계 확립

- 운영지침 마련 등을 통해 **위원회\***를 적극행정의 컨트롤타워로 확대·출범하고, **위원장을 수석부원장**으로 격상하는 동시에 감독수요자 중심의 업무혁신이 일어나도록 **외부 옴부즈만 5인**을 당연직 위원으로 위촉

\* '19.11월 설치된 적극행정협의회[기획·경영 부원장보(위원장)]를 확대 개편

- 위원회는 금감원 적극행정 실행계획 수립 및 중점과제 심의 등과 함께 적극행정 직원보호 심의 등 기능도 수행 예정
- 특히 금감원 옴부즈만(5인)은 외부의 독립적 시각에서 업무혁신 과제를 제시하고 적극행정 수행 여부를 감시·평가

#### < 적극행정위원회 조직도 >



## 〈「적극행정 추진체계」 주요내용〉

- (추진체계 확립) 위원회 운영지침 마련, 금감원 ombudsman을 당연직 위원으로 위촉, 위원장을 수석부원장으로 격상 및 소비자 피해예방 부원장보 추가 선임 등
- (ombudsman 참여) 금융현장 이해도가 높은 5인의 ombudsman이 참여하여 적극행정 업무 전반에 대한 제도개선 권고 및 중점과제에 대한 의견제시 등 감시·평가 역할 등 수행
- (적극행정위원회 기능 강화) 적극행정 실행계획 수립 및 중점과제 발굴, 자체 감사시 면책 건의, 외부조사시 법률지원 심의 등 적극행정 직원 보호기능 강화 등

## 2

### 적극행정 인센티브 확대

- 적극행정 성과를 달성한 우수부서 및 우수직원에 대해 **파격적인 보상**을 실시하여 적극행정 지속 추진의 토대 마련
  - **부서 포상** 신설, 포상인원 대폭 확대, **특별 승진·승급** 및 장기 학술·해외업무 **연수원** 등 **선정** 시 **우대**, 부서 **이동시 선호** 반영 등

- (부서 포상) 표창·포상금 수여, 최우수(1)·우수 부서(2) 조직업무실적 평가시 가점 부여
- (직원 포상) 직원포상 확대(2명 → 10명), 표창·포상금 수여, 특별 승진·승급 대상자 선정(최우수) 및 장기학술·OJT 선정 시 우대(최우수·우수), 정기인사 시 희망부서 우선 배치 등

## 3

### 적극행정 직원에 대한 보호 및 지원 강화

- 위원회의 **자체감사 면책 건의** 기능 신설, 적극행정 사안에 대한 **사전컨설팅** 활성화 등을 통해 적극행정을 저해하는 조직 내 보신주의 발생을 방지하고 직원의 책임부담 완화 도모
  - 법규 위반 또는 소극행정 발생 개연성이 높은 경우 감사의 사전 컨설팅 신청 권고제도를 도입하여 법적 불확실성 적극 예방

- (사전컨설팅 활성화) 사전컨설팅\* 대상 확대, 감사의 사전컨설팅 권고제도 도입 및 감사실 내 전담처리자 지정, 사전컨설팅 신청 건 중 중요사안 집중심의 실시 등
  - \* 제도·규정이 불분명하거나 선례가 없어 적극행정 수행에 애로가 있는 사안에 대해 감사 또는 감사원에 의견을 문의하고 그 의견대로 업무를 처리한 경우 추후 책임 면제
- (면책지원 강화) 감사가 면책 결정(사전컨설팅 포함)한 사항에 대해 외부조사 진행시 법률지원 강화, 자체 감사결과에 대한 적극행정위원회의 면책 건의 신설

## 4

### 적극행정 문화 확산

- 매년 경진대회를 개최하여 선정한 우수사례 홍보 및 직원교육 강화 등을 통해 적극행정 문화 확산을 유도하고 소극행정 예방

- (우수사례 경진대회) 적극행정 문화 정착을 위해 적극행정 사례를 공모하고 적극행정위원회 심의·의결을 거쳐 우수 부서 및 직원 선정·포상
- (적극행정 홍보·교육) 우수사례 대내외 홍보 및 임직원 연수시 적극행정 교육 등을 강화하여 적극행정 문화 확산 유도, 소극행정 사례 공유 및 예방교육 활성화

### 기타 논의사항

- 오늘 위원회는 규제혁신이 현장에서 체감되기 위해서는 금감원 임직원의 일하는 방식 혁신과 적극행정이 필수적임을 인식하고,
  - '22년도 적극행정 중점과제로 「업무혁신 로드맵」 5대 분야 20개 세부과제와 기 발표된 「분쟁조정 처리 혁신방안」(14번 과제)를 보고 받고 종합적·체계적으로 지원하기로 함
  - 특히 분쟁조정 처리에 있어 내실 있는 소비자 피해구제를 당부

## III. 향후 추진방향

- 향후 금감원은 적극행정위원회가 감독업무 혁신의 컨트롤타워로 자리매김 할 수 있도록 적극 지원할 예정이며
  - 20개 세부과제의 실행계획 보도자료를 순차적으로 배포 예정

👉 (붙임) 「금감원 업무혁신 로드맵 주요과제」 참조

(붙임)

< 금감원 업무혁신 로드맵 주요 과제(5대 분야, 20개 과제) >

| 과제명   | 담당부서              |
|---|-------------------|
| <b>① 금융감독 혁신 전담조직 구축</b>                        |                   |
| ① 금융감독 혁신 전담조직 신설                               | 기획조정국             |
| ② 인허가 START 포털시스템 구축                            | 감독총괄국             |
| <b>② 신속하고 투명한 인허가 업무처리</b>                      |                   |
| ③ 인허가 사전협의 기간 단축 등 인허가 프로세스 개선                  | 감독총괄국             |
| ④ 외국·일반사모펀드 등록·보고 심사기간 단축 및 심사 투명성 제고           | 자산운용감독국           |
| ⑤ 신기술사업금융회사의 합리적인 등록 심사를 위한 처리방식 변경 및 심사 투명성 제고 | 여신금융감독국           |
| ⑥ 금융상품 사전협의 기간 단축 및 심사 투명성 제고                   | 금융상품심사분석국         |
| ⑦ 감독업무 협의 과정에서의 비효율 개선 및 금융회사 접근성 제고            | 기획조정국             |
| <b>③ 금융감독업무 예측가능성 제고 및 금융회사 권익보호 강화</b>         |                   |
| ⑧ (검사) 수검직원 사적 정보보호 강화                          | 감독총괄국             |
| ⑨ (검사) 비조치의견서 신속 처리                             | 법무실               |
| ⑩ (제재) 제재심의위원회 변호인 조력권 안내 강화 및 제재대상자 편의성 제고     | 제재심의국             |
| ⑪ (감리) 회계감리 조사기간 명문화 및 피조지차 방어권 보장              | 회계심사국             |
| ⑫ (조사) 선택과 집중을 위한 조사 프로세스 개선                    | 조사기획국             |
| ⑬ (소비자보호실태평가) 금융소비자보호 실태평가 결과 신속 통보             | 금융상품판매분석국         |
| <b>④ 금융소비자 권익보호 강화</b>                          |                   |
| ⑭ 분쟁조정 처리방식 혁신                                  | 분쟁조정1국            |
| ⑮ 분쟁 당사자간 자율조정 활성화 및 민원·분쟁조정 처리결과의 활용도 제고       | 금융민원총괄국           |
| ⑯ 분쟁조정위원회 기능 제고 등을 통한 민원·분쟁조정 효율성 제고            | 금융민원총괄국           |
| <b>⑤ 금융회사 업무부담 완화 및 감독업무 효율성 제고</b>             |                   |
| ⑰ 업무보고서 전면 정비 등 간소화                             | 감독조정국             |
| ⑱ 금융회사 자료제출요구(CPC) 시스템 및 요구 관행 개선               | 감독총괄국             |
| ⑲ 보험상품 개발·개정업무 편의성 및 효율성 제고                     | 보험감독국<br>보험리스크제도실 |
| ⑳ 상장회사의 공시역량 제고 지원                              | 기업공시국<br>공시심사실    |
| <b>※ 적극행정 추진체계 정비</b>                           |                   |
| - 적극행정위원회 구성                                    | 기획조정국             |
| - 적극행정 인센티브 부여                                  | 기획조정국             |

☞ 본 자료를 인용하여 보도할 경우에는 출처를 표기하여 주시기 바랍니다. (<http://www.fss.or.kr>)