
KB금융 내부신고자 보호 정책

2022.7.15.

※ 동 정책은 『그룹 올바른 제보제도 운영지침』에 수록된 내용을 바탕으로 작성되었으며, KB금융 내부신고자 보호 정책으로 효력을 발휘합니다.

1. 목적

이 정책은 지주회사 및 자회사 등(이하 “그룹사”이라 하며, 지주회사를 제외한 자회사 등을 “계열사”라 한다)의 내부통제기준 위반행위 등의 발생을 예방하고 발생한 사고가 확대 진행되지 않도록 하기 위하여 그룹사의 내부자의 제보채널 운영, 제보내용의 조사 및 제보자 등의 보호에 관한 사항을 정하는데 그 목적이 있다.

2. 정의

“내부자”라 함은 그룹사의 계약직·파견인력을 포함한 모든 임직원을 말한다.

3. 제보대상 등

그룹 올바른 제보제도의 제보 대상은 다음과 같다.

1. 각 그룹사의 내부통제기준에 중대하게 위배되는 사항
2. 「주식회사 등의 외부감사에 관한 법률」 제28조에 의한 내부회계관리 제도 등에 위배되는 회계처리 행위
3. 「금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률」 또는 「특정 금융거래정보의 보고 및 이용 등에 관한 법률」 위반 혐의가 있는 행위
4. 횡령, 배임, 절도, 공갈, 금품수수, 사금융알선, 저축관련 부당행위, 재산 국외도피 등 범죄혐의가 있는 행위
5. 업무와 관련한 상사의 위법 부당한 지시 행위
6. 성적인 언어나 행동에 의한 성희롱 행위
7. 사회적 물의를 야기하여 그룹차원의 평판리스크를 심대하게 훼손할 우려가 있는 행위
8. 지주회사 또는 계열사 감사업무 담당부서 등의 불법·부당한 감사행위 또는 감사관련 정당한 이의사항
9. 「부정청탁 및 금품등 수수의 금지에 관한 법률」에 반하는 부정청탁 또는 금품제공 등의 혐의가 있는 사항
10. 부정한 채용청탁 사실을 인지하거나 청탁 등 부정한 행위에 대한 상당한 의심이 있는 경우(제3자를 통해 채용 절차에 개입하거나, 영향을 미치도록 하는 행위 포함)
11. 기타 위법 또는 부당한 업무처리 및 사고 징후로 판단되는 일체의 행위

4. 제보의무 등

- ① 내부자는 제보대상 행위를 인지(임직원 및 임직원 외의 자로부터 제보대상 행위를

강요 또는 제의받은 경우를 포함한다)한 경우 이를 지체없이 제보방법 또는 계열사 내부자 신고제도를 통해 제보하여야 한다.

② 제보대상 행위를 인지하고도 제보하지 아니하거나 제보를 방해한 자는 제보대상 행위자에 준하여 지주회사 또는 계열사의 관련 내규에 따라 징계하거나 징계를 요청할 수 있다.

③ 소관부서장은 제보자가 진실이 아니라는 사실을 알았거나 알 수 있었음에도 불구하고 다른 임직원을 비방·음해하기 위한 목적으로 제보한 경우에는 제보자를 내부통제기준 위반자로 간주하여 조치할 수 있다.

5. 제보방법

① 제보자는 제보대상, 관련증거 등 제보의 내용을 6하 원칙에 의거 구체적으로 적시하여야 한다. 단, 다음 각 호의 사유에 의한 제보의 경우 별도 양식에 따라 제보하여야 한다.

1. 각 그룹사의 내부통제기준에 중대하게 위반되는 사항 등에 대한 제보는 별도 양식에 의해서 혐의를 구체적으로 적시하여 관련 증빙자료와 함께 제보하여야 한다. 단, 신고서를 제출할 수 없는 특별한 사정이 있는 경우에는 신고자 등은 구술(口述)로 위반행위를 신고 또는 고지할 수 있으나, 이 경우 증거 등을 제출하여야 하며, 구술신고 또는 구술고지를 받는 자는 신고서에 신고자 등이 말한 사항을 적은 후 신고자 등에게 보여주거나 읽어 들려주고 신고자 등이 그 신고서에 서명하거나 도장을 찍도록 하여야 한다.

② 제보는 다음의 방법 중 제보자가 접근이 용이한 방법으로 할 수 있다.

1. 소관부서장 앞 등기우편 송부(양식에 제한없이 관계사실을 기술)
2. 소관부서의 제보 접수 전용 전화, 내부망, 외부망
3. 제보접수를 전담하는 외부기관이 운영하는 제보채널

③ 제보접수를 전담하는 외부기관이 운영하는 제보채널을 통해 접수된 제보는 제보대상 구분에 따라 준법감시인 또는 감사담당집행임원에게 통보한다.

④ 소관부서는 제보자의 요청이 있는 경우 또는 제보의 내용이 근거없이 다른 직원을 비방하거나 음해할 목적이 명백하다고 판단하는 경우 이를 삭제 또는 종결할 수 있으며, 삭제 또는 종결한 경우에도 그 내용 및 사유를 별도로 기록하여 보관하여야 한다.

6. 전담직원의 지정

소관부서장은 소관부서 내에 그룹 올바른 제보 제도운영을 위한 전담자를 지정하여 운영하여야 한다.

7. 조사 등

그룹 올바른 제보를 통한 제보를 접수한 소관부서장은 지체없이 준법감시인 또는 감사담당집행임원에게 보고하고 다음 각 호와 같이 처리한다.

1. 제보접수 후 제보내용의 사실관계를 확인하기 위한 조사를 직접 실시하거나 조사부서 또는 계열사의 관련부서에 조사를 의뢰할 수 있으며, 조사부서는 최대한 신속히 조사를 마무리해야 한다.
2. 조사부서장은 업무수행상 필요하다고 인정하는 때에는 조사 대상자, 조사대상 부서 또는 계열사에 자료의 제출, 출석 및 진술을 요구할 수 있다.
3. 소관부서 이외의 부서가 제3조 제1항이 정한 제보사항을 접수한 경우에는 소관부서에 그 내용을 통보하고, 필요한 경우 처리방법 등을 협의한다.

8. 조사결과에의 처리

- ① 조사부서장은 조사가 완료된 경우 지체없이 조사결과(행위자 또는 관련자에 대한 조치가 행해진 경우는 그 조치내용을 포함한다)를 소관부서장에게 보고하고 소관부서장은 준법감시인 또는 감사담당 집행임원에게 지체없이 보고하여야 한다.
- ② 조사결과에 따라 필요시 소관부서장은 행위자와 관련자에 대하여 그룹사 인사업무 담당부서에 관련 규정에 의한 징계를 의뢰할 수 있다.
- ③ 소관부서장은 제보내용과 관련하여 관련 부점장에게 불합리한 업무절차 등의 시정 또는 개선을 요청할 수 있다. 이 경우 요청을 받은 부점장은 특별한 사정이 없는 한 요청에 응하여야 한다.

④ 징계의뢰 시 행위자 본인 또는 관련자에 의한 자발적인 제보인 경우에 그 정상을 참작하여 징계수준의 감경을 요청할 수 있다.

9. 제보자에 대한 통보

소관부서장은 제보자의 요청이 있는 경우 제보에 따른 처리결과를 제보자에게 통보하여야 한다. 다만, 익명의 제보인 경우에는 그러하지 아니하다.

10. 감사위원회 보고

준법감시인 또는 감사담당집행임원은 그룹 올바른 제보제도를 통해 접수된 제보내용의 조치결과를 감사위원회에 보고하여야 한다.

11. 비밀보장 등

① 비밀보장 의무자는 제보와 관련하여 직·간접적으로 알게 된 제보내용 및 제보자의 신원 등 일체의 사항을 타인에게 제공하거나 누설(이를 암시하는 행위를 포함한다)하여서는 아니 된다.

② 소관부서장은 제보에 따른 조사시 전담직원 및 조사자에 대하여 별도 양식에 따른 서약서를 징구(소관부서가 조사부서가 아닌 경우에는 조사부서장이 조사자에 대하여 징구)하여야 하며, 전담 직원 및 조사자는 서약서의 내용에 따라 공정하고 독립적으로 업무를 처리하여야 한다.

12. 제보자의 보호

① 그룹사는 그룹 올바른 제보를 이유로 제보자에 대하여 신분상 불이익이나 근무조건상 차별 등 일체의 불리한 대우를 하여서는 아니 된다.

② 준법감시인 또는 감사담당집행임원은 제보자가 제보로 인하여 불이익을 받았다고 판단하는 경우 관련 부서장 또는 계열사에 이에 대한 시정을 요구할 수 있다.

③ 준법감시인 또는 감사담당집행임원은 제보자가 제보로 인한 불이익을 우려하여 근무지의 변경 등을 요구하는 경우 관련 부서장 또는 계열사에 이에 대한 조치를 요구하여야 한다.

④ 시정 요구 등을 받은 부서장 또는 계열사는 특별한 사정이 없는 한 요구에 응하여야 한다.

⑤ 진술 등의 방법으로 조사에 협조한 임직원이 진술의 내용 등을 이유로 인사상 불이익을 받았거나 받을 우려가 있다고 인정되는 경우에는 동 임직원을 제보자에 준하여 보호한다.

13. 제척조항

제보내용이 최고경영자, 준법감시인, 감사담당집행임원 및 소관부서장과 관련된 사안인 경우에는 접수사실 보고, 조사, 조사결과의 보고 등과 관련하여 그 직무 집행을 감독할 수 있는 다른 자의 지휘를 받는다.

14. 교육

소관부서장은 내부자를 대상으로 정기적으로 그룹 올바른 제보제도에 관한 교육을 실시하여야 한다.

15. 기록관리

소관부서장은 그룹 올바른 제보제도의 운영과 관련한 기록을 5년간 유지·관리하여야 한다.