

2023년도 2분기 청렴옴부즈만 정기회의

2023. 6. 20.(화)

목 차

1. 옴부즈만 권고사항 이행실적
2. 윤리경영 및 내부통제 활동 현황
3. 반부패 · 청렴시책 등 추진경과
4. 주요 민원 및 계약 체결 현황

1

옴부즈만 권고사항 이행실적

2023년도 1분기 옴부즈만 권고사항

- ◇ 내부통제부서와 임직원 간 적극적인 소통
 - 반부패·청렴 관련 주요 제도 및 시책 이행 관련 직원들의 피드백을 청취하고 시스템 개선 등 필요사항 반영
- ◇ 내부자 신고 활성화를 위한 신고자 보호 조치 개선 검토
 - 내부자 신고제도 활성화를 위해 익명신고자 보호 조치 등과 관련한 내규상 미비점을 찾아 보완·개선 권고

가. 외부강의등 신고 시스템 개선

- (추진배경) 청탁금지법·임직원 행동강령에 의거, 외부강의등 수행시 전산 시스템을 이용한 신고가 필수이나 현행 시스템 불편사항에 대한 직원들의 개선 요구가 있었음
 - 동 법과 내규의 목적은 외부강의등에 대한 모니터링을 통한 부정 청탁 방지에 있는바, 시스템 이용상 불편을 개선하여 신고 활성화 도모
- (개선사항) 신고범위 재안내·타 시스템 작성 내용 연동 등 현행 시스템을 보완하여 사용자 친화적인 방향으로 시스템 개선
 - ①자가진단시 신고대상이 아닌 경우 법령·내규를 설명한 팝업 화면 확인을 요청하여 요건 착오 가능성을 방지하고, ②근태 시스템과 외부강의등 신고시스템 체크리스트 검토내역 연동
- (기대효과) 보다 편리한 외부강의등 신고시스템을 제공하여 임직원의 청탁금지법·행동강령 준수에 도움을 줄 것으로 기대

나. 내부자 신고제도 정비

- 「내부자신고세칙」 및 「익명신고처리기준」 개정 추진(‘23.6월)
 - (목적) 내부고발자 제도 관련 규정의 운영 절차를 개선하여 보다 공정한 업무 처리를 도모하고 내부고발자 보호 조치를 강화하여 제도 활성화 추진
 - (내부자신고세칙 개정 내용)
 - 은행연합회의 '은행내부자신고제도준칙'을 기준으로 준법감시 담당 임직원 관련 사안이 접수될 경우 내부고발 처리 과정에서 동인 제척 조항을 추가하여 업무처리의 공정성 확보
 - (익명신고처리기준 개정 내용)
 - 익명으로 접수된 내부고발의 경우 그 처리 결과를 행내 전산망에 공지하게 되어 있는바, 익명 신고자에 대한 처리 결과 통지 방법을 개선하여 내부고발자 보호를 강화하고 신고제도 활성화 추진

2

윤리경영 및 내부통제 활동 현황

주요 진행 사항

- ◇ 법규준수 정기점검 및 해외 네트워크 점검 실시
- ◇ 주간사 및 구매·공사·용역 등 계약자 선정 과정 입회, 임직원의 주식 등 거래 자가점검 등 부패방지 모니터링

가. 법규준수 정기점검 및 해외 네트워크 점검 실시

- 본점부서 법규준수 정기점검 및 부점별 방문교육('23.4월~5월)
 - (목적) 법규준수 정기점검을 통한 업무취급 관련 사고위험 사전 방지 및 직원의 내부통제 인식 제고
 - (대상) 혁신성장금융본부, 중소기업금융본부, 프로젝트금융본부, 자금시장단 등 총 15개 부점
 - (점검방법) 각 부점 준법담당자가 자체점검 실시 후 윤리준법부 직원이 추가 확인
 - (점검결과) 부점별 업무수행 관련 법규준수 현황, 이해충돌방지법 및 행동강령 이행 현황 점검 후 미비사항 보완조치 실시
 - (방문교육) 상기 법규준수 정기점검 시 이해충돌방지법 주요 내용 및 임직원 행동강령에 대한 교육 실시
- 해외 네트워크 점검('23.5.22~26)
 - (목적) 해외 현지법인 준법감시 업무현황 등 점검, 준법역량 강화 연수 실시
 - (대상) 수은아주금융유한공사(홍콩) 및 수은싱가포르 총 2개사

- (점검사항) 준법감시 업무현황, 법규준수 실태점검, 상급자의 부당한 지시 등 갑질여부 등
- (점검결과 및 조치사항) 자체 내부통제 기능 및 본점 관리체계 보완 등 조치 예정

나. 부패방지 모니터링

□ 주간사, 대형 구매·공사 용역 등 계약상대방 선정 등 과정 입회 모니터링

- (내용) 윤리준법부 직원이 외화 공모채 발행 주간사 및 펀드 운용사 선정, 대형 구매·공사 용역 계약자 선정 시 전 과정 입회 및 모니터링 실시
- 제안서 평가 등 입회 업무절차 가이드라인 마련(20.2.14) 및 개정(23.3.20)
- (입회 현황) 「외화채권발행 주간사 선정 제안서 평가」 등 총 10건

계약자 등 선정 건	담당부서
리스크관리시스템 적합성 검증 용역(4.7)	여신감리실
인사제도 개선 컨설팅 용역(4.20)	인사제도개선T/F
정보시스템·IT장비 통합 운영 및 유지관리 사업(4.20)	정보시스템부
외화채권발행 주간사 선정 제안서 평가(4.24)	자금시장단
데이터센터 이전 PMO(4.24)	디지털금융단
우즈베키스탄 타슈켄트 하수처리장 현대화사업 FS 용역 입찰평가 PM 면접(4.25)	기술환경심의부
데이터센터 신축공사 비상발전기 제작 및 설치(5.2)	안전운영부
인니 두마이 Refinery 고도화 사업 FS 용역(5.10)	기술환경심의부
국제제재 준수 프로그램 도입 중심의 자금세탁방지 체계 고도화 컨설팅 용역(5.12)	윤리준법부
투자위원회(펀드투자 관련 운용사 제안서 평가)(5.23)	투자금융부

다. 윤리실천·갑질근절 자가진단 실시('23. 2분기, '23.6.1~6.12)

- (목적) 임직원 행동강령, 갑질근절 등에 대한 임직원의 인지도 제고, 윤리의식 및 갑질 정도에 대한 주기적·정량적 측정
- (방법) 이해상충방지세칙, 청탁금지법 및 임직원 행동강령, 갑질 근절 제도 관련 7개 문항, 당행의 윤리의식 및 갑질 관련 자가진단 3개 문항 등 총 10개 문항 응답 및 결과 확인
 - 관리자급(팀장급 이상)과 실무자급으로 직급별 질문 차별화, 시의성 있는 문항 선정
- (활용) 참여율·문항별 정답률 등 결과 게시, 오답률 높은 문항 별도 해설·주의 환기, 부서평가 반영을 통한 참여율 제고

라. 임직원의 주식 등 거래 관련 내부통제

- 임직원의 주식 등 거래 자가점검 1분기('23.4.3~4.14) 결과보고 및 '23.2분기 자가점검 실시 예정('23.7월)
 - (방법) 준법감시시스템을 활용한 전 임직원 자가신고
 - (결과) 미공개정보 이용 및 직무유관기업 주식거래 없음, 근무 시간 중 주식거래 없음
- 금융투자업 직무수행 임직원의 금융투자상품 매매 내역 등 신고 정기점검 1분기 결과보고 및 '23.2분기 점검 실시 예정('23.7월)
 - (방법) 금융투자업 직무수행 임직원의 금융투자상품 매매 내역 등 준법감시시스템 내 입력한 매매내역 등 확인
 - (결과) 금융투자업 직무수행 직원 총 7명 중 3명이 '23. 1분기 중 매매거래가 있었던 것으로 신고
 - 해당 3인의 계좌 개설 및 매매 명세 등 신고 내역 확인 결과 특이사항 없음

라. 반부패·청렴교육

□ 온라인 청렴교육 실시('22.4월~6월)

- (배경) 전 임직원의 반부패 의식 제고 및 청렴문화 확산을 위해 국민권익위원회의 한국형 온라인 공개강좌를 통한 청렴교육 실시
- (대상) 전 임직원(희망자)
- (내용) 문화와 생활 속 청렴, 청렴 북콘서트 등
 - 국가평생교육진흥원(<https://kmooc.kr>)내 온라인 교육

□ 맞춤형 반부패·청렴교육 실시

- (배경) 「부패방지교육 운영지침(권익위)」에 따라 대상 맞춤형 반부패·청렴교육 실시
- (대상) 신입 업무직(3.27), 청년인턴(4.11), 승진예정자(5.18) 등
- (내용) 금품·향응 등 수수 금지, 갑질금지 등 임직원 행동강령 주요 사항, 청탁금지법 주요 내용, 공익신고제도 등

3

반부패·청렴 시책 등 추진경과

주요 진행 사항

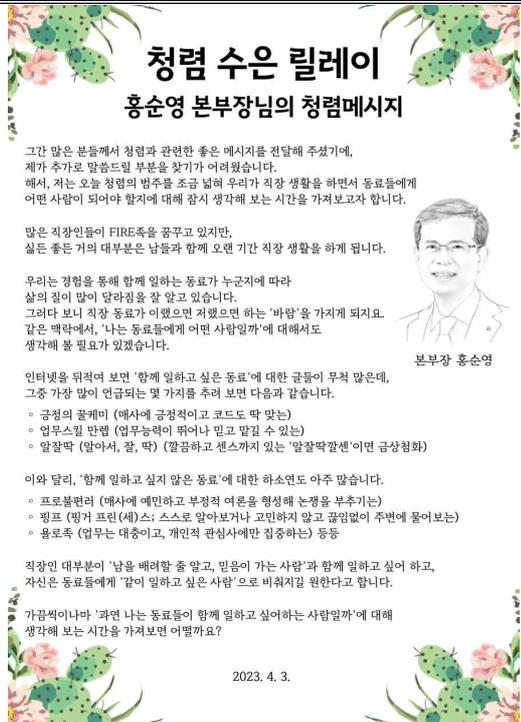
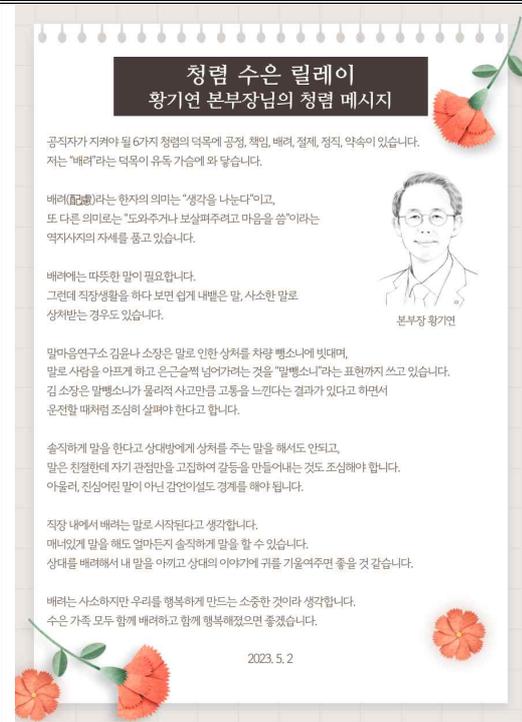
- ◇ '23년 반부패·청렴정책 추진계획 수립
- ◇ 고위직 및 전 직원의 참여를 바탕으로 한 시책 추진
- ◇ 청렴문화 확산활동 실시

가. '23년 반부패·청렴정책 추진계획 수립

- (기본방향) 정부 정책 기조를 토대로 당행 특성을 반영한 부패 리스크 분석 및 부패 취약분야 제도개선을 통한 청렴 문화 확산·청렴 의식 내재화 추진
 - (비전과 목표) 조직 청렴도 제고 및 고객 기업 앞 청렴문화 확산을 통해 신뢰받는 정책금융기관으로서의 입지를 공고히 함
- (전략과제) ①반부패·청렴 인프라 고도화, ②부패예방 활동 지속 점검·보완, ③Clean 수은 청렴문화 확산 등 분야별 추진과제 선정
 - (반부패·청렴 인프라 고도화) 고위직의 청렴정책 참여 및 청렴 역량 강화, 청렴추진협의회 운영 고도화, 부패 리스크 분석 및 부패 취약분야 제도 정비 등
 - (부패예방 활동 지속 점검·보완) 취약분야에 대한 부패방지 모니터링 강화, 부패방지경영시스템(ISO37001) 개선·재인증 획득 등
 - (Clean 수은 청렴문화 확산) 전직원 반부패·청렴 의식 제고 및 소통·참여형 청렴정책 추진, 고객 및 민간분야 청렴문화 확산 활동 실시 등

나. 고위직 및 전 직원의 참여를 바탕으로 한 시책 추진

- 「Stay 청렴! 청렴 수은 릴레이」 실시(‘23.4~5월)
 - (배경) 은행장, 임원 및 본부장의 청렴메시지 전달을 통한 솔선 수범 의지 천명 및 위로부터의 청렴 문화 확산 도모
 - (방식) 매월 청렴의 날에 고위직의 청렴메시지 인트라넷 게시
 - 청렴에 대한 평소 철학 및 임직원 앞 전달 메시지 등에 캐리커처 또는 사진 등을 추가

4월	5월
 <p style="text-align: center;">청렴 수은 릴레이 홍순영 본부장님의 청렴메시지</p> <p>간간 많은 분들께서 청렴과 관련한 좋은 메시지를 전달해 주셨기에, 제가 추가로 말씀드릴 부분을 찾기가 어려웠습니다. 해서, 저는 오늘 청렴의 범주를 조금 넓혀 우리가 직장 생활을 하면서 동료들에게 어떤 사람이 되어야 할지에 대해 잠시 생각해 보는 시간을 가져보고자 합니다.</p> <p>많은 직장인들이 FIRE족을 꿈꾸고 있지만, 실든 좋은 거의 대부분은 남들과 함께 오던 기간 직장 생활을 하게 됩니다.</p> <p>우리는 경험을 통해 함께 일하는 동료는 누군지에 따라 삶의 질이 많이 달라짐을 잘 알고 있습니다. 그러다 보니 직장 동료가 이렇으면 저렇으면 하는 '바람'을 가지게 되지요. 같은 맥락에서, '나는 동료들에게 어떤 사람일까'에 대해서도 생각해 볼 필요가 있었습니다.</p> <p>인터뷰를 뒤적여 보면 '함께 일하고 싶은 동료'에 대한 글들이 무척 많은데, 그중 가장 많이 언급되는 몇 가지를 추려 보면 다음과 같습니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ 긍정의 풀케미 (메사에 긍정적이고 코드도 딱 맞는) ○ 업무스킬 만렙 (업무능력이 뛰어나 믿고 맡길 수 있는) ○ 말잘탁 (말이서, 잘, 탁) (깔끔하고 센스까지 있는 '말잘탁잘센'이면 금상첨화) <p>이와 달리, '함께 일하고 싶지 않은 동료'에 대한 하소연도 아주 많습니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ 프로블런더 (메사에 예민하고 부정적 여론을 형성해 논쟁을 부추기는) ○ 핑프 (핑거 프린트)스: 스스로 알아보거나 고민하지 않고 끊임없이 주변에 물어보는) ○ 율로족 (업무는 대충이고, 개인적 관심사에만 집중하는) 등등 <p>직장인 대부분이 '남을 배려할 줄 알고, 믿음이 가는 사람'과 함께 일하고 싶어 하고, 자신은 동료들에게 '같이 일하고 싶은 사람'으로 비춰지길 원한다고 합니다.</p> <p>가끔씩이나마 '과연 나는 동료들이 함께 일하고 싶어하는 사람일까'에 대해 생각해 보는 시간을 가져보면 어떨까요?</p> <p style="text-align: right;">2023. 4. 3.</p> <p style="text-align: center;">본부장 홍순영</p>	 <p style="text-align: center;">청렴 수은 릴레이 황기연 본부장님의 청렴 메시지</p> <p>공직자가 지켜야 될 6가지 청렴의 덕목에 공정, 책임, 배려, 절제, 청직, 약속이 있습니다. 저는 '배려'라는 덕목이 유독 가슴에 와 닿습니다.</p> <p>배려(配려)라는 한자의 의미는 "생각을 나누다"이고, 또 다른 의미로는 "도와주거나 보살피려고 마음을 쓴다"라는 역지사지의 자세를 품고 있습니다.</p> <p>배려에는 따뜻한 말이 필요합니다. 그런데 직장생활을 하다 보면 쉽게 내뱉은 말, 사소한 말로 상처받는 경우도 있습니다.</p> <p>말마음연구소 김윤나 소장은 말로 인한 상처를 자랑 퀘스트에 빗대며, 말로 사람을 아프게 하고 은근슬쩍 넘어가려는 것을 '말뺑소니'라는 표현까지 쓰고 있습니다. 김 소장은 말뺑소니가 물리적 사고만큼 고통을 느끼는 결과가 있다고 하면서 운전할 때처럼 조심하야 실마야 한다고 합니다.</p> <p>솔직하게 말을 한다고 상대방에게 상처를 주는 말을 해서도 안되고, 말은 친절하네 자기 관점만을 고집하여 갈등을 만들어내는 것도 조심해야 합니다. 아울러, 진심어린 말이 아닌 감언이설도 경계를 해야 됩니다.</p> <p>직장 내에서 배려는 말로 시작된다고 생각합니다. 매너있게 말을 해도 얼마든지 솔직하게 말을 할 수 있습니다. 상대를 배려해서 내 말을 아끼고 상대의 이야기에 귀를 기울여주면 좋을 것 같습니다.</p> <p>배려는 사소하지만 우리를 행복하게 만드는 소중한 것이라 생각합니다. 수은 가족 모두 함께 배려하고 함께 행복했으면 좋겠습니다.</p> <p style="text-align: right;">2023. 5. 2</p> <p style="text-align: center;">본부장 황기연</p>

- 준법소식지(Compliance Letter) 발간·배포(‘23.2분기 예정)
 - (내용) '23년도 반부패·청렴정책 추진계획, 청렴문화 확산활동, 금품 등 수수금지(청탁금지법 제8조) 안내 등
 - (활용) 행내 인트라넷 게시 및 고객 앞 이메일 송부, 부점별 법규준수 자체 교육자료 활용 등

다. 청렴문화 확산활동 실시

□ 반부패 민·관 협력활동 실시

- 영등포구 청렴클러스터 청렴 문화 확산 활동
 - 영등포구 주최, 당행포함 8개 기관 제1차 실무자회의 참석(5.23)
 - 기관별 반부패 시책사업 공유 및 민간 청렴확산 실천방안 논의
 - 릴레이 헌혈 캠페인(6.7~8.31)
 - 각 기관별 홈페이지를 활용한 자율적 헌혈 독려

실무자 회의 참석 사진	릴레이 헌혈 캠페인 포스터
	

4 주요 민원 계약 체결 현황

◇ '23년 3월 ~ '23년 5월 중 당행이 처리한 민원 5건, 10억원 이상 공사계약 체결 0건, 3억원 이상 용역계약 체결 12건

* 옴부즈만은 당행에 제기된 주요 민원처리결과에 대한 평가·합목적성 확인 및 10억원 이상 공사, 3억원 이상 용역과 관련된 계약업무 감시·평가 수행

□ (민원 현황) '23년 3월 ~ '23년 5월 중 'EDCF 사업 입찰 관련 문의' 등 5건의 민원 처리

- 주로 정책적 목적의 기업여신을 취급하는 당행 업무 특성상 수신, 카드 등을 취급하는 타 은행 대비 민원 발생 가능성이 낮음.
- 민원의 처리는 당행 내규 「민원사무처리세칙」 등에 따름.

접수일 (처리일)	민원내용	처리결과
'22.3.16. (22.3.17.)	○○○(개인) 방글라데시 디지털 토지 관리 시스템 구축사업 입찰평가에 대한 불만 제기 (부조리 감질센터 접수)	- 서아시아부, 민원인 앞 회신(종결) - 내용 : 컨설턴트 선정 관련 모든 권한과 책임은 차주인 방글라데시 정부에 있음을 안내, 필요 서류 장구 시 해당건 방글라데시 정부 앞 전달 예정
'23.4.25. (23.4.26.)	(주)●●● 세네갈 해상 인프라구축사업 2차 본구매 사업자인 (주)●●●의 ☆☆☆☆ 앞 손실보전 청구 해결을 위한 협조 요청 (우편 접수)	- 아프리카부, 민원인 앞 회신(종결) - 내용 : 시공 관련 구매계약은 세네갈 해양청과 ☆☆☆☆ 컨소시엄간 체결되었는바, 계약관련 사항은 사업실시 기관 또는 시공계약자간의 협의사항임을 안내

접수일 (처리일)	민원내용	처리결과
'23.5.23. (처리기한 연장)	(주)★★컨소시엄 필리핀 PGN해상교량 사업 RFP 평가 기준 및 접수산정 관련 불만 제기 (고객의소리)	- 동아시아부, 민원 내용 확인 등을 위해 조사가 필요함에 따라 민원인 앞 처리 기한 연장 안내
'23.5.30. (23.6.1)	○○○ 모잠비크 공공안전관리 정보화 시스템 구축사업 입찰연기 관 련 불만 제기 (국민신문고)	- 아프리카부, 민원인 앞 회신(종결) - 내용 : 입찰과 관련한 사항에 대한 권한과 책임은 차주인 모잠비크 정부에 있으며, 해당 내용 모잠비크 정부 앞 이관 예정
'23.5.31. (23.6.1)	◇◇◇(개인) 몽골 솔롱고 공공주택 1,2단지 건설사업 입찰연기 관련 불만 제기 (고객의소리)	- 서아시아부, 민원인 앞 회신(종결) - 내용 : 입찰과 관련한 사항에 대한 권한과 책임은 차주인 몽골 정부에 있으며, 해당 건 몽골 정부 앞 전달 예정
계		총 5건

- (계약현황) '23년 3월 ~ '23년 5월 중 10억원 이상의 공사 계약 0건, '데이터센터 이전 PMO' 등 3억원 이상 용역 계약 12건 체결
- 당행의 모든 계약은 「국가를 당사자로 하는 계약에 관한 법령」 및 당행 내규 「계약세칙」에 따라 수행

주 관 부 서	계약건명	계 약 업체명	계 약 일자	계 약 기간	금액 (백만원)	계 약 방법
디지털 전환 추진반	데이터센터 이전 PMO	(주)△△△△△	'23.5.15.	'23.5.16. ~ '24.12.13.	1,955	입찰

주 관 부 서	계약건명	계 약 업체명	계 약 일 자	계 약 기 간	금액 (백만원)	계 약 방 법
디지털 금융단	정보시스템· IT장비 통합 운영 및 유지관리	(주)▲▲▲▲▲▲ ▲▲▲▲	'23.5.25.	'23.6.1. ~ '26.5.31.	57,860	수의 계약 ¹⁾
여신 감리실	리스크관리시스템 적합성 검증 용역	▽▽회계법인	'23.5.3.	'23.5.8. ~ '23.9.8.	530	입찰
기술 환경 심의부	「호주 Dungowan 양수발전산업」 예비타당성조사 (Pre-F/S) 용역	▼▼회계법인 ·(주) = = · 법무법인 (유한)◁◁◁ 컨소시엄	'23.3.10.	'23.3.10. ~ '23.11.9.	1,479	수의 계약 ¹⁾
기술 환경 심의부	「우즈베키스탄 타슈켄트 하수처리장 현대화사업」 타당성조사 (F/S) 용역	(주)◀◀ 엔지니어링· ▷▷회계법인 컨소시엄	'23.5.16.	'23.5.16. ~ '23.11.15.	934	입찰
기술 환경 심의부	「인도네시아 두마이 Refinery 고도화 사업」 타당성조사 (F/S) 용역	(주)▶▶▶ 컨설턴츠·♠♠ 엔지니어링(주) 컨소시엄	'23.5.30.	'23.5.30. ~ '24.1.29.	1,470	수의 계약 ¹⁾
사업 협력부	탄자니아 잔지바르 빙구니 병원 및 훈련센터 사업 F/S(타당성조사) 용역	♠♠대학교 의료원 산학협력단 (주)♡♡종합 건축사사무소 ♥♥♥♥(주) 컨소시엄	'23.4.12.	'23.4.12. ~ '23.11.19.	801	입찰

주 관 부 서	계약건명	계 약 업체명	계 약 일 자	계 약 기 간	금액 (백만원)	계 약 방 법
다자 사업부	(2022/23 KSP-ADB 공동건설탕) 카자흐스탄 난방 분야의 녹색성장 로드맵 수립 지원	☼☼☼☼☼ ☼☼☼(주)	'23.3.3.	'23.3.3. ~ '23.9.30.	303.7	수의 계약 ²⁾
다자 사업부	(2022/23 KSP-AfDB 공동건설탕) 케냐 송변전선 사업의 환경영향평가 추진전략 수립 지원	♣♣대학교 산학협력단, (재)○○○○○ ○○○○○○○○ 연구원, (주)◆◆기술 공사	'23.3.2.	'23.3.2. ~ '23.9.30.	346.5	수의 계약 ²⁾
다자 사업부	(2022/23 KSP 정책자문) 콜롬비아 ITS 솔루션 구현을 위한 기술 표준 수립	(주)□□□□, 사단법인 ○○○○○○ ○○○협회, ■■■■■■ 공사 본사	'23.3.3.	'23.3.3. ~ '23.9.30.	300	입찰
다자 사업부	(2022/23 KSP 정책자문) 르완다 e-모빌리티를 통한 국제감축실적 (ITMO) 사용 촉진을 위한 기관 역량 강화	○○○○○○○ ○○연구소 (▣▣▣▣), ☼☼☼☼ ☼☼연구원	'23.3.21.	'23.3.21. ~ '23.9.30.	326.7	수의 계약 ²⁾
수은 경쟁력 제고 T/F	한국수출입은행 경쟁력 제고 컨설팅 용역 계약	☼☼☼☼☼☼ ☼☼☼☼☼☼ ☼☼☼☼	'23.4.14.	'23.3.24. ~ '23.7.7.	1,314.5	입찰

주1) 국가를 당사자로 하는 계약에 관한 법률 시행령 제27조 제3항에 의함.

2) 국가를 당사자로 하는 계약에 관한 법률 시행령 제27조 제1항 제2호에 의함.