

# 2023년도 3분기 청렴옴부즈만 정기회의

2023. 9. 4.(월)

## 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 2분기 옴부즈만 권고사항

#### ◇ 내부통제 기능 강화

- 효과적인 내부통제를 위하여 통제조직 기능 강화 및 준법감시 부서와 감사 부서 간 협조체제를 구축

#### ◇ 적극적인 민원 응대

- 경협기금 관련, 자주 문의하는 이슈에 대해 이해도를 높일 수 있는 내용을 홈페이지에 게시할 것을 권고

### 가. 내부통제 기능 강화

#### □ 내부통제규정 개정('23.6월) 통한 내부통제 추진체계 정비

- **(역할·책임 명확화)** 내부통제조직 단위를 세분화(단위조직의 장 → 본부장, 부점장)하고, 직급별 내부통제 역할 및 책임 명시
- **(준법감시부서 ↔ 감사부서 간 협조체제 구축)** 내부통제기준 점검계획 및 감사계획 수립시 상호 협의·조정하는 절차 명시
- **(금융사고 관련 내부통제 기능 명시)** 금융사고 예방을 위한 대책 마련의무 및 임직원의 금융사고 예방대책 준수의무 명시
- **(준법감시인 전문성 강화)** 유관업무(준법·감사·리스크·회계·법무·자금세탁방지 등 6개 분야) 경력요건(합산 2년 이상) 추가

#### □ **(기대효과)** 조직 내 내부통제 역할 명확화, 준법감시인 요건 강화로 인한 효율적인 내부통제 정책 수행, 유관부서간 유기적인 업무수행으로 시너지 창출, 금융사고 예방효과 등

## 나. 적극적인 민원 응대

□ (FAQ 게시) 경험기금 관련 당사자들이 자주 문의하는 입찰 관련 문의사항에 대한 답변을 업데이트하여 홈페이지에 게시

\* 홈페이지 경로 : 당행 홈페이지 - 고객센터 - 고객참여마당 - FAQ - 기금 및 해외투자 - 대외경제협력기금

### < 홈페이지 화면 >

한국수출입은행 업무안내 금융상품 정보공개 지속가능경영 은행소개 고객센터

홈화면 고객센터 고객 참여 마당 FAQ

## FAQ

전체 금융상품 기금 및 해외투자 주요지원분야

구분

전체 대외경제협력기금 남북협력기금 해외직접투자제도 해외투자통계

총 13건 (현재 1/2) 검색어 입력

- Q 대외경제협력기금 컨설턴트 고용 및 본구매 입찰 관련 참고자료는? ▾
- Q 대외경제협력기금 컨설턴트 고용 및 본구매 입찰 준비 기간은? ▾
- Q 대외경제협력기금 EDCF 앞으로 컨설턴트 고용, 본구매 공급자 선정 관련 문의를 할 수 있는지? ▾
- Q 대외경제협력기금 EDCF 사업에 우리나라 공기업 또는 공공기관 등의 참여가 가능한지? ▾
- Q 대외경제협력기금 EDCF 사업에 대한 타당성조사, 컨설턴트, 본구매 공급자 입찰 시기 관련 정보는? ▾

□ (기대효과) 자주 문의하는 입찰 관련 내용에 대한 답변을 당행 홈페이지에 대외적으로 공개함으로써 고객 ↔ 경험기금 간 상호 간 이해도 제고 및 투명하고 청렴한 경험기금 업무 수행 기대

## 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 부점별 방문교육 실시

- 본점부서 법규준수 정기점검 및 부점별 방문교육('23.8월)
  - (목적) 법규준수 정기점검을 통한 업무취급 관련 사고위험 사전 방지 및 직원의 내부통제 인식 제고
  - (대상) 경협사업본부, 중소중견기업금융본부, 여신심사단, 기업구조조정단 등 총 7개 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 보완 조치 실시
  - (방문교육) 상기 법규준수 정기점검 시 이해충돌방지법 주요 내용 및 임직원 행동강령에 대한 교육 실시

## 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) 「2023-2025 회계연도 외부감사인 선정 용역」 등 총 3건

계약자 등 선정 건	담당부서
2023-2025 회계연도 외부감사인 선정 용역(7.6)	재무관리부
세무조정 및 회계·세무 자문 용역(7.6)	재무관리부
외화채권발행 주간사 선정 제안서 평가(8.9)	자금시장단

## 다. 윤리실천·갑질근절 자가진단 실시('23. 3분기, '23.9.1~9.8)

- (목적) 임직원 행동강령, 갑질근절 등에 대한 임직원의 인지도 제고, 윤리의식 및 갑질 정도에 대한 주기적·정량적 측정
- (방법) 이해상충방지세칙, 청탁금지법 및 임직원 행동강령, 갑질근절 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 2분기('23.7.3~7.14) 결과보고 및 '23.3분기 자가점검 실시 예정('23.10월)
  - (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 2분기 결과보고 및 '23.3분기 점검 실시 예정('23.10월)
  - (방법) 금융투자업 직무수행 임직원의 금융투자상품 매매 내역 등 준법감시시스템 내 입력한 매매내역 등 확인
  - (결과) 금융투자업 직무수행 직원 총 7명 중 3명이 '23. 2분기 중 매매거래가 있었던 것으로 신고
    - 해당 3인의 계좌 개설 및 매매 명세 등 신고 내역 확인 결과 특이사항 없음

## 마. 반부패·청렴교육

- 온라인 청렴교육 실시('22.6월~8월)
  - (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) 국외근무 내정자(6.19), 여신부점 신규 전입자(8.11) 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

- ◇ 고위직 및 전 직원의 참여를 바탕으로 한 시책 추진
- ◇ 청렴문화 확산활동 실시

### 가. 고위직 및 전 직원의 참여를 바탕으로 한 시책 추진

#### □ “위로부터의 청렴메시지 전달” (‘23. 7.1)

##### ○ (내용) 은행장의 창립 기념사를 통한 윤리·청렴 의지 전달

- 국민의 신뢰와 지지를 얻기 위해서 투명하고 공정한 절차에 따른 업무 수행, 업무 전반에 걸친 내부통제 시스템 강화, 공공기관 직원으로서 스스로에게 엄격한 기준을 설정하여야 함을 강조

\* “공공기관 임직원으로서 국민의 눈높이 이상으로 우리 자신에게 엄격한 기준을 설정해야 합니다. 워렌 버핏(Warren Buffett)은 ‘명성을 쌓는 데는 20년이 걸리지만 무너지는 데는 5분이 걸린다.’고 했습니다. 아무리 경쟁력이 있고, 일을 잘 하더라도, 윤리·준법의식이 부족하면 국민의 신뢰와 지지를 얻을 수 없습니다. 항상 투명하고 공정한 절차를 통해 업무를 수행하고, 우리 업무 전반에 걸쳐 리스크관리, 여신심사, 준법 등 내부통제 시스템을 촘촘히 하는 데 힘써야겠습니다.”

#### □ 준법소식지(Compliance Letter) 발간·배포(‘23.3분기 예정)

- (내용) 내부통제규정 개정, 신규 임부즈만 위촉 및 청렴 교류 활동, 청렴한 명절보내기 캠페인 등
- (활용) 행내 인트라넷 게시 및 고객 앞 이메일 송부, 부점별 법규준수 자체 교육자료 활용 등

## 나. 청렴문화 확산활동 실시

- 공직유관단체 간 청렴활동 교류·협력 실시
  - 권익위 주최 청렴시민감사관 2차 워크숍 참석('23. 8.31)
    - 청렴시민감사관 역량 강화 및 민간 전문가 주도의 청렴방안 모색

4

주요 민원 계약 체결 현황

◇ '23년 6월 ~ '23년 8월 중 당행이 처리한 민원 14건, 10억원 이상 공사계약 체결 0건, 3억원 이상 용역계약 체결 17건

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

□ (민원 현황) '23년 6월 ~ '23년 8월 중 'EDCF 사업 입찰 관련 문의' 등 14건의 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
'23.5.23 (23.6.22)	(주)○○컨소시엄 필리핀 PGN해상교량 사업 RFP 평가 기준 불만 제기 및 은행의 낙찰자 결정 승인에 대한 검토 요청(고객의 소리)	- 동아시아부, 민원인 앞 회신(종결) - 내용: '23.5.31일자 민원처리기한 연장(6.8)처리, '23.6.7일자 민원 처리기한 연장(6.22)처리, EDCF 구매 가이드라인 및 관련 규정에 따라 입찰절차 진행예정안내
'23.5.30 (23.6.1)	●●● 모잠비크 공공안전관리 정보화 시스템 구축사업 입찰연기 관련 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

접수일 (처리일)	민원내용	처리결과
'23.5.31 (23.6.1)	<p style="text-align: center;">★★★ (개인)</p> <p>몽골 솔롱고 공공주택 1, 2단지 건설사업 입찰연기 관련 불만 제기(고객의 소리)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 서아시아부, 민원인 앞 회신(종결)</li> <li>- 내용 : 입찰과 관련한 사항에 대한 권한과 책임은 차주인 몽골 정부에 있으며, 해당 건 몽골 정부 앞 전달 예정</li> </ul>
'23.5.31 (23.6.1)	<p style="text-align: center;">○○○, (주)○○○</p> <p>모잠비크 차관사업 입찰연기 부당행위 민원(국민신문고 접수)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 아프리카부, 민원인 앞 회신(종결)</li> <li>- 내용 : 입찰과 관련한 사항에 대한 권한과 책임은 모잠비크 정부에 있어 해당 내용 모잠비크 정부 앞 이관 예정이며, 추가 문의 사항의 경우 발주처 앞 직접 요청 안내</li> </ul>
'23.6.19 (23.6.19)	<p style="text-align: center;">◇◇◇ (개인)</p> <p>캄보디아 국립의과대학 부속 병원 건립사업 입찰일정 문의</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 동아시아부, 민원인 앞 회신(종결)</li> <li>- 내용 : 해당 사업 입찰 일정 안내</li> </ul>
'23.6.23 (23.6.27)	<p style="text-align: center;">▲▲▲ (개인)</p> <p>폴란드 방산물자 수출 관련 금융 지원에 대한 민원(국민신문고 접수)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 혁신성장금융3부, 민원인 앞 회신(종결)</li> <li>- 내용 : 對폴란드 방산물자 수출에 대한 금융지원은 관련 법령 및 내규, 국제기준 등에 근거하여 폴란드 정부의 국제신용등급, 정치·경제 상황 및 채무상환능력 등을 면밀히 검토하고 금융 지원 여부를 결정할 예정임을 안내</li> </ul>

접수일 (처리일)	민원내용	처리결과
'23.6.27 (23.6.29)	<p style="text-align: center;">▽▽▽▽▽</p> <p>인도네시아 정부통합데이터 센터 사업 입찰 평가 지연 관련 불만 제기(메일접수)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 동아시아부, 민원인 앞 회신(종결)</li> <li>- 내용 : 입찰과 관련한 사항에 대한 권한과 책임은 차주인 인도네시아 정부에 있으며, 해당 내용 인도네시아 정부 앞 이관하였음을 안내</li> </ul>
'23.6.28 (23.7.4)	<p style="text-align: center;">▼▼▼▼▼</p> <p>탄자니아 주민증데이터센터 구축 2차사업 등 EDCF 컨설팅 입찰 관련 수행 개선 요청(대면 접수)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 아프리카부, 민원인 앞 회신(종결)</li> <li>- 내용 : 입찰과 관련한 사항에 대한 권한과 책임은 차주인 탄자니아 정부에 있으며, 해당 건 탄자니아 정부 앞 이관 예정이며, 그 외 은행의 입찰 관련 업무 처리의 경우 EDCF 가이드라인 및 내부규정에 따라 처리하고 있음을 안내</li> </ul>
'23.6.30 (23.7.7)	<p style="text-align: center;">◁◁◁◁</p> <p>라오스 공안부 현대식병원 건립사업 입찰평가 관련 공정한 평가 진행 요청(특정 컨소시엄 입찰 참여 자격 요건 미충족 제기)(메일 접수)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 서아시아부, 민원인 앞 회신(종결)</li> <li>- 내용 : 입찰과 관련한 사항에 대한 권한과 책임은 차주인 라오스 정부에 있으며, 해당 내용 라오스 정부 앞 이관하였음을 안내</li> </ul>
'23.6.30 (23.7.7)	<p style="text-align: center;">♠♠♠ (개인)</p> <p>데이터센터 신축 건설공사 이중바닥재 품질 관련 우려 (국민신문고 접수)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 안전운영부, 민원인 앞 회신(종결)</li> <li>- 내용 : 현재 당행 데이터센터 신축 건설공사의 이중바닥재는 선정되지 않은 상황이며, 추후 관련법규 및 기준에 의거 적법하게 이중바닥재를 선정할 예정임을 안내</li> </ul>

접수일 (처리일)	민원내용	처리결과
'23.7.21 (23.7.25)	<p style="text-align: center;">♡♡♡ (개인)</p> <p>몽골 솔롱고 공공주택 1, 2단지 건설사업 입찰 관련 제기 민원(23.5.31 접수) 답변 요청 및 동일민원 제기 (고객의 소리)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 서아시아부, 민원인 앞 회신(종결)</li> <li>- 내용 : 기존 민원에 대한 답변은 민원인 앞 메일회신 완료 ('23.6.1)하였으며, 입찰 관련 모든 권한과 책임은 차주인 몽골 정부에 있는바, 몽골 정부 앞으로 직접 문의 부탁드립니다, 동 민원은 몽골 정부 앞 전달 예정임</li> </ul>
'23.7.25 (23.8.2)	<p style="text-align: center;">♥♥♥ (개인)</p> <p>인도네시아 정부통합 데이터 센터 건립사업 입찰 평가 기준 관련 불만 제기(메일 접수)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 동아시아부, 민원인 앞 회신(종결)</li> <li>- 내용 : 컨설턴트 고용은 EDCF 가이드라인을 따라 진행중이며, 입찰과 관련된 사항은 수원국 정부를 통해 직접확인 하시길 바랍니다.</li> <li>1) F/S 수행사도 컨설턴트업무에 참여가능함</li> <li>2~3) 입찰서류상 평가기준은 수원국 발주처가 판단하는 내용이며, RfP에 명시한 Clarification 기간에 해당 내용에 대한 협의 진행한 것으로 파악됨.</li> <li>4) 컨설턴트 입찰평가 관련 추가로 제기한 사항은 발주처앞 확인 하여 입찰관련 정보 유출 배경을 파악할 예정임.</li> </ul>

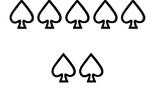
접수일 (처리일)	민원내용	처리결과
'23.7.26 (23.7.28)	<u>☞☞☞ (개인)</u> 수은플러스 대표이사 관련 (국민신문고 접수)	- 안전운영부, 민원인 앞 회신(종결) - 내용 : 당행은 수은플러스(주) 차기 대표이사의 공정한 선임을 위하여 관련 방침에 따라 공모할 예정임을 안내
'23.8.7 (23.8.11)	<u>♣♣♣ (개인)</u> 인도네시아 정부통합 데이터 센터 이동식직업훈련사업, 실업교육개선사업 관련 평가 보고서 요청(고객의 소리)	- 경험평가부, 민원인 앞 회신(종결) - EDCF 홈페이지내 열람가능 범위 및 담당자 연락처 안내
계		총 14건

□ (계약현황) '23년 6월 ~ '23년 8월 중 10억원 이상의 공사 계약 0건, '신용리스크 한도관리체계 개편 컨설팅' 등 3억원 이상 용역 계약' 17건 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 일 자	계 약 기 간	금액 (백만원)	계 약 방 법
리스크 관리부	신용리스크 한도관리체계 개편 컨설팅	(유)△△△△ △△△△△△ △△컨설팅	'23. 7. 6	'23. 7. 10 ~ '23. 12 22	484	입찰
정보 보호단	사이버 보안관제 운영 용역	▲▲▲▲ ▲▲▲(주)	'23. 6. 29	'23. 7. 1 ~ '26. 6. 30	11,880	수의 계약 <sup>1)</sup>

주 관 부 서	계약건명	계 약 업체명	계 약 일 자	계 약 기 간	금액 (백만원)	계 약 방 법
다자 사업부	(2023/24 KSP-IDB 공동컨설팅) 온두라스 중소기업 생산성 제고 위한 디지털화 정책 수립	(주)▽▽▽▽ 컨소시엄	'23. 8. 10	'23. 8. 10 ~ '24. 6. 30	364	입찰
다자 사업부	(2023/24 KSP-IDB 공동컨설팅) 아르헨티나 하수처리수 재이용 계획 수립	(주)▲▲▲▲ ▲▲ 컨소시엄(주)	'23. 8. 18	'23. 8. 18 ~ '24. 7. 31	367	입찰
다자 사업부	(2023/24 KSP-IDB 공동컨설팅) 페루 리마시 스마트시티 관리전략 수립	◀◀◀◀ 학교 산학협력단 컨소시엄	'23. 8. 18	'23. 8. 18 ~ '24. 7. 31	314	입찰
다자 사업부	(2023/24 KSP-IDB 공동컨설팅) 우루과이 그린수소산업 발전을 위한 연구개발혁신 활성화 사업	●●연구원 컨소시엄	'23. 8. 14	'23. 8. 14 ~ '24. 7. 31	332	입찰
사업 협력부	코트디부아르 아비장 석호(라군) 수상교통 개선사업 F/S 용역	(주)▣▣▣ 엔지니어링 컨소시엄	'23. 6. 8	'23. 6. 8 ~ '24. 2. 16	1,003	입찰

주 관 부 서	계약건명	계 약 업체명	계 약 일 자	계 약 기 간	금액 (백만원)	계 약 방 법
사업 협력부	코트디부아르 부아케 교육병원 개선사업 F/S 용역	 의료원 산학협력단 컨소시엄	'23. 8. 14	'23. 8. 14 ~ '24. 3. 21	1,010	입찰
사업 협력부	인도네시아 메단 하지 종합병원 확장사업 F/S 용역	 산학협력단 컨소시엄	'23. 6. 15	'23. 6. 15 ~ '23. 11. 21	798	입찰
사업 협력부	코트디부아르 디지털기업 테크노폴 건립사업 F/S 용역	(주)○○○ ○○ 컨소시엄	'23. 6. 15	'23. 6. 15 ~ '24. 1. 23	1,017	입찰
기술 환경 심의부	『인도네시아 스마랑시 상수도 현대화사업』 타당성조사(F/S) 용역	(주)==== 엔지니어링, (주)==== 엔지니어링, == 회계법인	'23. 6. 30	'23. 6. 30 ~ '24. 12. 29	1,262	수의 계약 <sup>2)</sup>
디지털 금융단	데이터센터 이전 감리용역	(주)○○○○ ○○○	'23. 7. 24	'23. 8. 1 ~ '24. 12. 9	880	입찰
재무 관리부	세무조정 및 회계·세무자문	 회계법인	'23. 7. 21	'23. 7. 21 ~ '25. 12. 31	743.16	입찰

주 관 부 서	계약건명	계 약 업체명	계 약 일 자	계 약 기 간	금액 (백만원)	계 약 방 법
재무 관리부	2023회계연도 재무제표 외부감사	●●회계법인	'23. 8. 2	'23. 8. 2 ~ '24. 6. 30	671	수의 계약 <sup>3)</sup>
윤리 준법부	국제제재준수 프로그램 도입 중심의 자금세탁방지 체계 고도화 컨설팅 용역	♡♡ 회계법인· ♡♡♡♡♡ 사무소	'23. 6. 16	'23. 6. 16 ~ '23. 10. 27	620	입찰
여신 심사단	심사업무 진단 및 심사분석 개선방안 컨설팅	◇◇컨설팅	'23. 7. 28	'23. 8. 7 ~ '25. 1. 6	3,900	입찰
경협 평가부	한국-캄보디아 우정의 다리 건설사업 환경사회영향 평가용역	(주)○○○· (주)○○○○ ○○○○○ 컨소시엄	'23. 6. 30	'23. 6. 30 ~ '24. 2. 6	523	입찰

- 주 1) 국가를 당사자로 하는 계약에 관한 법률 시행령 제27조 제1항 제2호에 의함.  
2) 국가를 당사자로 하는 계약에 관한 법률 시행령 제27조 제3항에 의함.  
3) 국가를 당사자로 하는 계약에 관한 법률 시행령 제27조 제1항 제1호 에 의함.