

# 2023년도 4분기 청렴옴부즈만 정기회의

2023. 12. 26.(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



**한국수출입은행**  
THE EXPORT-IMPORT BANK OF KOREA

## 1

## 옴부즈만 권고사항 이행실적

## 2023년도 3분기 옴부즈만 권고사항

- ◇ 일선부점의 법규준수·사고예방 관련 모니터링 강화
  - 사전적 모니터링 강화를 통해 금융사고 발생 가능성 줄여 은행의 손실을 최소화 할 것을 권고
- ◇ 조직관리자 청렴윤리의식 강화
  - 조직 관리자 이상 직원 앞 반부패·청렴 전문지식을 갖춘 외부 전문강사가 청렴윤리교육을 실행하길 권고함.

## 가. 일선 부점의 법규준수·사고예방 관련 모니터링 강화

- ☐ 매월 실시하는 일선부점 법규준수활동 보고시, 부점별 '준법체크리스트'를 활용하여 '자체점검 실시'토록 개선 완료

## 〈 법규준수 활동보고 화면 : 붉은색 박스 〉

법규준수 활동 보고

제출기한: 2023.12.07

구 분	활 동 내 용	비 고
법규준수 자체점검 결과 (점검일 / 점검사항 / 점검결과)	<input type="checkbox"/> 파생상품 거래승인간 여신위임전결세칙에 따른 전결권 준수 여부 ○ 점검일자: '23.11.24(금) ○ 점검결과: 이상없음	
직원교육 (교육일 / 참석인원 / 주요교육내용)	<input type="checkbox"/> 교육일자: '23. 11. 30(목) <input type="checkbox"/> 참석인원: 8명(출장자 및 휴가자 제외) <input type="checkbox"/> 주요 교육내용 ○ 국제자금세탁방지기구의 위험국가 지정 안내 - FATF 위험국가 불가리아 신규편입, 4개국 제외 - FAT 위험국가 지정에 따른 당행의 조치사항	

- ☐ (기대효과) 각 부점에서 주도적으로 선정 한 항목에 대해 법규준수 점검을 자체 실행함으로써, 금융사고 발생요인을 사전 차단하고 일선부점 준법 모니터링 역량 제고할 것으로 기대

## 나. 조직관리자 청렴윤리의식 강화

- 조직관리자 앞 갑질근절, 반부패·청렴 관련 교육 실시  
(대면교육 2시간 실시, 9.11 / 9. 18 각각)
  - 전문지식을 갖춘 권익위 반부패·청렴교육 전문강사 앞 의뢰하여 교육 실행함으로써 청렴메시지·청렴지식 전달의 효과성 제고
  - 대부분의 조직관리자(총 63명 중 은행장님 포함하여 61명)가 교육에 참여하여 반부패·청렴에 대한 높은 열의와 의지를 보여줌

### < 조직관리자 앞 교육실시 현장 >



- (기대효과) 소관 업무의 방향성, 조직 및 성과체계 등을 결정하는 조직관리자의 반부패·청렴의식 및 경각심 제고
  - 향후 '반부패·청렴정책의 추진동력 확보' 및 '위로부터의 청렴문화 조직 내 확산' 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 해외 네트워크 점검 실시

- 본점부서 법규준수 정기점검 및 부점별 방문교육(‘23.9~11월)
  - (목적) 법규준수 정기점검을 통한 업무취급 관련 사고위험 사전 방지 및 직원의 내부통제 인식 제고
  - (대상) 경영기획본부, 리스크관리본부, 디지털금융단 등 총 14개 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

## 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) 「확정기여형(DC) 퇴직연금 사업자 추가 선정을 위한 제안설명회」 등 총 3건

계약자 등 선정 건	담당부서
확정기여형(DC) 퇴직연금 사업자 추가 선정을 위한 제안설명회(10.10)	자금시장단
수익증권 투자 운용사 제안서 평가 (컨에티어션 12척 구매사업 지원)(10.20)	해양프로젝트 금융부
캐나다 BC주 그린암모니아 사업 입찰평가(11.21)	기술환경심의부

## 다. 윤리실천·갑질근절 자가진단 실시('23. 4분기, '23.12.1~12.8)

- (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 3분기('23.10.4~10.18) 결과 보고 및 '23.4분기 자가점검 실시 예정('24.1월)
  - (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 3분기 결과보고 및 '23.4분기 점검 실시 예정('24.1월)
  - (방법) 금융투자업 직무수행 임직원의 금융투자상품 매매 내역 등 준법감시시스템 내 입력한 매매내역 등 확인
  - (결과) 금융투자업 직무수행 직원 총 7명 중 5명이 '23. 3분기 중 매매거래가 있었던 것으로 신고
    - 해당 5인의 계좌 개설 및 매매 명세 등 신고 내역 확인 결과 특이사항 없음.

## 마. 반부패·청렴교육

- 권익위 콘텐츠 활용 온라인 청렴교육 실시('23.9월~11월)
  - (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 맞춤형 반부패·청렴교육 실시
- (대상) 계약 및 인사업무 담당 부서 직원(11.9), 신규 직원(11.22), 국외근무 내정자(11.23), 신규 승진자(11.29) 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

- ◇ ‘세계 반부패의 날’ 기념 반부패 주간 행사 실시
- ◇ 청렴문화 확산활동 실시

### 가. ‘세계 반부패의 날’ 기념 반부패 주간 행사 실시

#### □ 추진 배경

- “세계 반부패의 날(12.9)”을 맞아 권익위에서 운영하는 반부패 주간 동안 청렴의식 제고 및 청렴문화 확산 활동 실시

#### □ 실시 내용(‘23.12.5~12.9)

- (포상) 반부패·청렴 거버넌스로서 적극적인 청렴활동을 수행한 우수 청렴지킴이\* 포상 실시

\* 당행 윤리준법부와 부점간 소통창구로서 청렴정책 참여 및 전파, 준법 업무 수행(‘23년 상반기 98명, 하반기 98명 선정)

- 선정기준 : 청렴정책 전파 노력 및 청렴문화 확산 기여도 등 평가
- 선정결과 : 최우수상 2명, 우수상 6명 (총 8명 선정)

- (홍보 활동) 당행 홈페이지 및 인트라넷, 준법소식지를 통해 국민권익위원회 주관 ‘반부패 주간’ 기념행사 홍보

- (내부자신고 특별접수) 내부자 신고에 대한 임직원 인식 제고 및 부패행위 등 신고제도 홍보(12.5~12.9)

- 신고대상 행위 : ①횡령, 배임, 공갈, 금품수수 등 범죄 혐의가 있는 행위, ②업무와 관련된 상사의 위법 또는 부당한 지시 행위 등



## 나. 청렴문화 확산활동 실시

### □ 준법소식지(Compliance Letter) 발간·배포 ('23.4분기)

- (내용) 은행장님의 청렴메시지, 연간 반부패·청렴시책 이행성과 공유 등
- (활용) 행내 인트라넷 게시 및 고객 앞 이메일 송부, 부점별 법규준수 자체 교육자료 활용 등

### □ 반부패 민·관 협력활동 실시

- 영등포구 청렴클러스터 청렴 문화 확산 활동
  - 영등포구 주최, 당행 포함 10개 기관 실무자회의 참석 (9.20)
  - 기관별 반부패 시책사업 공유 및 민간 청렴확산 실천방안 논의
  - 헌혈 캠페인을 통해 모아진 헌혈증(123장)을 영등포구 청렴클러스터 명의로 기증(기부처 : 대한적십자사 서울중앙혈액원)

실무자 회의 참석 사진	헌혈증 전달식
	

## 4

## 주요 민원 계약 체결 현황

◇ '23년 9월 ~ '23년 11월 중 당행이 처리한 민원 11건, 10억원 이상 공사계약 체결 0건, 3억원 이상 용역계약 체결 10건

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

□ (민원 현황) '23년 9월 ~ '23년 11월 중 'EDCF 사업 입찰 관련 문의' 등 11건의 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
23.09.08 (23.09.11)	<p>□□□ (개인)</p> <p>수출실적이 없는 수출계약에 대한 수출이행자금 지원 요청</p>	<p>- 여신총괄부, 민원인 앞 회신(종결)</p> <p>- 내용 : 당행 지원분야 소개 및 상담 가능한 가까운 영업점 안내</p>
23.10.10 (23.10.17)	<p>▲▲▲ (개인)</p> <p>○○의 현지 국가 공무원 대상 부정행위 조사 및 처벌 요청</p>	<p>- 사업협력부 및 동아시아부, 민원인 앞 회신(종결)</p> <p>- 내용 : 대상 건에 대한 제재심의위원회 개최 결과, 해당 업체를 제재하지 않기로 결정하였으며, 해당 결정 관련 당행 검토 내용 및 판단 근거 등에 대하여 자세히 설명</p>

접수일 (처리일)	민원내용	처리결과
23.10.27 (23.10.27)	<u>▷▷▷ (개인)</u> 수출입은행 CSR 활동 문의	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 여신총괄부, 민원인 앞 회신(종결)</li> <li>- 내용 : 당행 CSR 홈페이지 링크 안내</li> </ul>
23.11.7 (23.11.10)	<u>▼▼▼ (개인)</u> (주)○○○○ 회생 절차에 대한 민원	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 기업구조조정단, 민원인 앞 회신(종결)</li> <li>- 내용 : 당행은 인가된 회생계획안에 따라 (주)○○○○로부터 당행 채권의 일부를 변제받을 예정이며, 잔여채권 회수를 위해 주채무자인 동사 현지법인 대상으로 필요한 조치를 계속할 예정임을 안내</li> </ul>
23.11.24 (23.11.28)	<u>▽▽▽ (개인)</u> 외국환은행의 외국환 지정거래 은행 변경 업무처리 절차 지연에 따른 당행 앞 검토 요청	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 해외경제연구소, 민원인 앞 회신(종결)</li> <li>- 내용 : 당행은 외국환은행의 상급기관이 아니며, 제기된 민원 관련 일체의 권한을 가지고 있지 않음을 안내</li> </ul>
23.9.11 (23.9.12)	<u>○○○ (개인)</u> 필리핀 팜팡가 통합재난위 험감축 및 기후변화적응사 업 시공사의 대금지급 촉 구 요청	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 동아시아부, 민원인 앞 회신(종결)</li> <li>- 내용: 구매 및 조달과 관련한 사항에 대한 권한과 책임은 필리핀 정부에 있어 해당 내용 필리핀 정부 앞 문의 필요하며, 제기된 사항은 시공사 및 컨설턴트 앞 전달 예정</li> </ul>
23.10.10 (23.10.17)	<u>㉻㉻㉻ (개인)</u> 베트남 사업 관련 수은의 처리결과 공지 요청 및 앙골라 치안강화 2차사업 입찰 관련 조사요청	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 사업협력부, 민원인 앞 회신(종결)</li> <li>- 내용: 베트남 사업 관련 EDCF 부정당업자 제재심의 결과를 설명하고, 앙골라 치안강화 2차사업 입찰 관련 컨설턴트 고용은 EDCF 가이드라인을 따라 진행중임을 안내</li> </ul>

접수일 (처리일)	민원내용	처리결과
23.10.27 (23.11.6)	<p><u>○○○ (개인)</u></p> <p>베트남 사업 관련 자료공개 요청 및 앙골라 치안강화 2차사업 입찰 관련 조사요청 (2차 민원)</p>	<p>– 사업협력부, 민원인 앞 회신(종결)</p> <p>– 내용: 베트남 사업 관련 자료공개 요청에 대해 회신하고, 앙골라 치안강화 2차사업 입찰 관련 컨설턴트 고용은 EDCF 가이드라인을 따라 진행중임을 안내</p>
23.11.16 (23.11.23)	<p><u>△△엔지니어링</u></p> <p>캄보디아 지속가능한 농촌 연결성 개선사업 관련 부정당업자 처분 계획 및 향후 컨설턴트 선정 계획 문의</p>	<p>– 동아시아부, 민원인 앞 회신(종결)</p> <p>– 내용: 부정당업자 제재 개시 내용을 캄보디아 정부 앞 공유하였으며, 컨설턴트 선정에 대한 권한과 책임은 캄보디아 정부에 있어 컨설턴트 선정 계획은 캄보디아 정부 앞 문의 요청. 다만, 제기된 사항은 사업실시기관 앞 전달 예정</p>
23.11.22 (23.11.30)	<p><u>○○○ (개인)</u></p> <p>베트남 사업 관련 자료공개 요청 및 앙골라 치안강화 2차사업 입찰 관련 조사요청 (3차 민원)</p>	<p>– 사업협력부, 민원인 앞 회신(종결)</p> <p>– 내용: 베트남 사업 관련 제재심의 결과 재설명 및 자료공개 요청에 대해 회신하고, 앙골라 치안강화 2차사업 입찰 관련 컨설턴트 고용은 EDCF 가이드라인을 따라 진행중임을 재안내</p>
23.11.24 (23.12.1)	<p><u>○○○ (개인)</u></p> <p>우즈베크 제약 클러스터 구축 사업 컨설턴트 입찰 평가 관련 문의</p>	<p>– 서아시아부, 민원인 앞 회신(종결)</p> <p>– 내용: 구매 및 조달과 관련한 사항에 대한 권한과 책임은 우즈베크 정부에 있어 해당 내용은 우즈베크 정부 앞 문의 필요하며, 제기된 사항은 사업실시기관 앞 전달 예정</p>
계		총 11건

□ (계약현황) '23년 9월 ~ '23년 11월 중 10억원 이상의 공사 계약 0건, '인도네시아 발리 경전철 사업 타당성조사(F/S) 용역' 등 3억원 이상 용역 계약 10건 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
기술 환경 심의부	인도네시아 발리 경전철 사업 타당성조사(F/S) 용역	(주)○○○○○, (주)■■■ (주)□□□□ □□□□□, ▶▶▶▶공단 컨소시엄	23.10.16	23.10.16 ~ 24.8. 16	1,589	수의 계약 <sup>1)</sup>
다자 사업부	(2023/24 KSP-EBRD 공동 컨설팅) 요르단 지속가능한 폐수 처리 관리를 위한 역량 강화	(주)▷▷	23.09.18	23.9.18 ~ 23.9.30	380	수의 계약 <sup>1)</sup>
사업 협력부	키르기즈스탄 도로건설장비 공급사업 F/S 용역	▷▷▷▷▷▷ (주), ▼▼▼▼▼▼ ▼▼원 컨소시엄	23.09.27	23.10.4 ~ 24.3.17	386	입찰
사업 협력부	방글라데시 수상운항인프라 현대화사업 F/S 용역	(주)▽▽▽ 엔지니어링. (주)◀◀ 엔지니어링 컨소시엄	23.10.16	23.10.18 ~ 24.07.02	933	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	르완다 지식산업센터( STEM Lab Facility) 건립사업 F/S 용역	◁◁◁◁ 연구원.(주) ◆◆◆◆◆◆ ◆◆◆◆◆◆ 건축 컨소시엄	23.10.27	23.10.30 ~ 24.06.02	787	입찰
사업 협력부	케냐 콘자 상하수도 사업 F/S 용역	(주)◇◇ 엔지니어링. (주)◎◎◎◎ ◎◎◎공사 컨소시엄	23.11.06	23.11.06 ~ 24.07.19	794	입찰
사업 협력부	우간다 마케레레대학 교육개선사업 F/S 용역	●●●●●● ●대학교 산학협력단. (주)□□엔 지니어링건 축사사무소. ○○대학교 ○○○산학 협력단 컨소시엄	23.10.04	23.10.04 ~ 24.05.07	814	입찰
서아시 아부	파키스탄 Project Management Consultant (PMC) 용역	(주)■ ■ 씨 컨설팅	23.10.13	23.10.13 ~ 24.10.27	907	수의 계약 <sup>2)</sup>
해외 경제 연구소	EIU 정보서비스 구독	The ▷▷▷▷▷▷ ▷▷▷▷▷▷ ▷▷ Unit	23.09.20	24.01.01 ~ 26.12.31	599	수의 계약 <sup>3)</sup>

주 관 부 서	계약건명	계 약 업체명	계 약 일 자	계 약 기 간	금액 (백만원)	계 약 방 법
인사부	2023년도 하반기 채용대행 용역	◆◆◆◆ 주식회사	23.09.27	23.09.27 ~ 23.12.31	315	입찰

- 주1) 국가를 당사자로 하는 계약에 관한 법률 시행령 제27조 제3항에 의함.  
2) 국가를 당사자로 하는 계약에 관한 법률 시행령 제27조 제1항 제2호에 의함.  
3) 국가를 당사자로 하는 계약에 관한 법률 시행령 제26조 제1항 제2호에 의함