

2018년도 4분기 청렴옴부즈만 정기회의

2018. 12. 12 (수)

목 차

1. 옴부즈만 권고사항 이행실적
2. 준법 및 내부통제 활동 현황
3. 반부패·청렴시책 등 추진경과
4. 주요 민원 및 계약체결 현황

1 **옴부즈만 권고사항 이행실적**

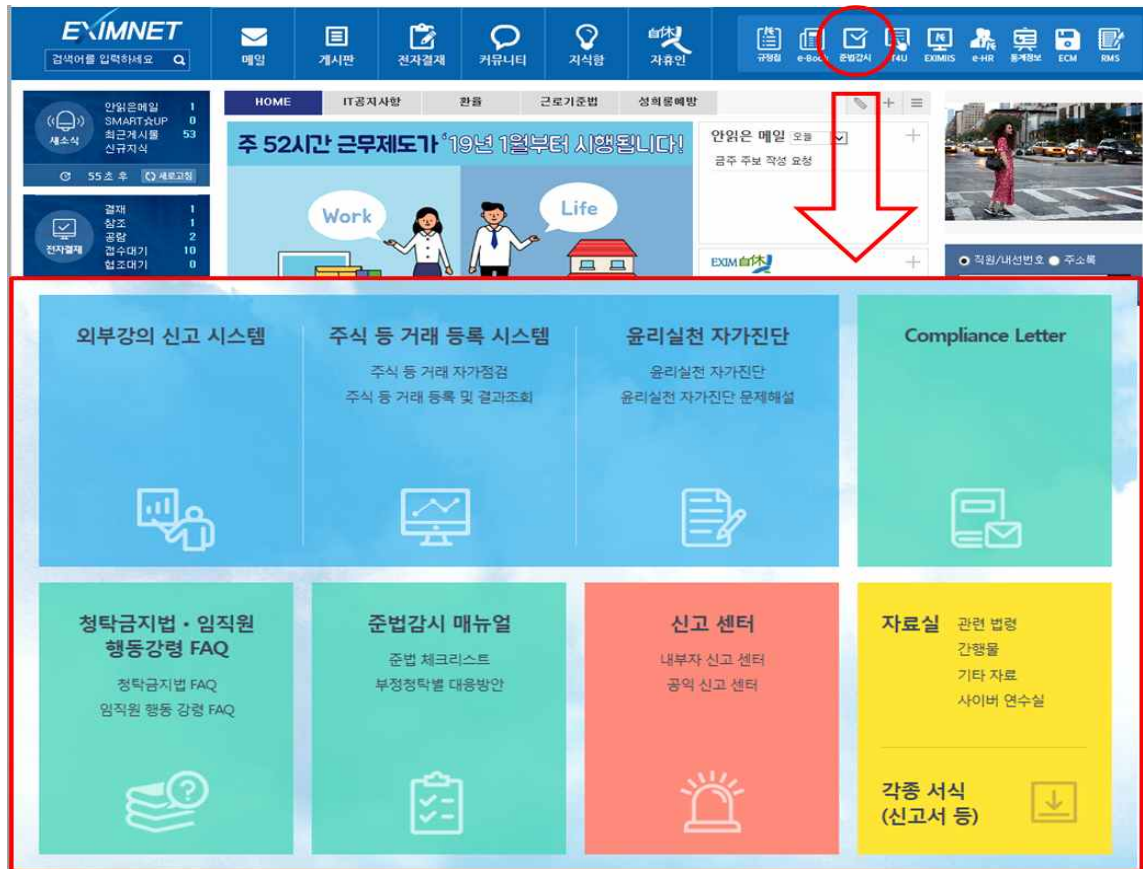
'18년도 9월 회의시 옴부즈만 권고사항

◇ 경영목표·핵심가치 등을 구성원과 공유, 공감대 형성

- 청렴지킴이를 통해 '청렴한 수은'의 미래상을 구성원과 공유
 - 청렴지킴이 교육을 워크숍 형식으로 실시, 참여형으로 내실화
⇒ '청렴한 수은'의 미래상을 발표·공유하고 소속 부서 구성원과 공감대를 형성할 수 있도록 유도
- '청렴 백설기' 전달을 통해 구성원의 청렴시책 참여 유도
 - 준법감시시스템 개설, 부패취약분야 특별점검 등 청렴시책 시행에 참여한 구성원 앞 '청렴 백설기' 전달
⇒ 구성원 각자가 고유업무 수행을 통해 조직의 청렴도 개선에 이바지하고 있음을 유쾌한 방식으로 상기시키고 협력 유도

2 **준법 및 내부통제 활동 현황**

- ① 준법감시시스템 구축, 운영 개시(9.10)
 - (목적) 인트라넷에 산재한 주요 신고시스템 및 청탁금지법 관련 FAQ 등 반부패·청렴 콘텐츠의 접근성을 개선하여 법규위반 등 사고 발생 가능성 예방
 - (내용) 외부장의 신고, 내부자 신고 등 각종 신고시스템과 청탁금지법·임직원 행동강령 FAQ, 부점별 준법 체크리스트 등 각종 반부패·청렴 콘텐츠 접근 경로를 준법감시시스템으로 집중화하여 One-stop 이용체계 구축



- (기대효과) 외부강의 신고, 청탁금지법 위반소지 점검 등 편의를 개선하여 직무별 · 개인별 준법역량을 강화하고 규정 위반 발생 위험 완화
 - 인트라넷 메인 화면에 One-stop 메뉴를 신설함으로써 준법감시 및 반부패 · 청렴 업무의 위상이 제고되고, 콘텐츠 집적으로 시스템 이용의 지속성을 확보함으로써 내부통제 효과성 및 전 직원에 대한 영향력도 강화됨

② 외부강의등 신고 현황 점검 실시 및 은행장 앞 결과 보고(10.30)

- (방법) '17년 하반기 및 '18년 상반기중 실시한 외부강의등 신고 내역(총 412건)을 재근지내출장(8,610건) 및 국내출장(1,915건) 신고 내역과 대사, 미신고 의심건(50건)에 대한 확인 · 소명 등을 실시 하고 은행장 앞 보고

- (결과) 총 12건의 외부강의등 미신고건을 확인하였으며, 주로 정부부처 유관기관·단체 요청건 또는 사례금 없는 건에 해당
- (사후조치) 당사자 앞 주의·경고메일 발송 및 사후신고 보완 조치 완료하였으며, 신고대상 기관 확인 등이 용이하도록 전산 시스템 보완 추진 계획

③ '18년 하반기 법규준수점검 실시

1) 추석명절 합동 암행 복무점검(9.17~19)

- (목적) 공직기강 취약시기 내부통제 유관부서 합동 암행 복무 점검을 통한 부패행위 적발 및 엄정한 공직기강 확립
- (대상) 구미출장소·울산지점(9.17), 본점(9.18) 및 청주·광주·인천·수원지점(9.19)
- (방법) 준법법무실·검사부·인사부 합동 점검조(組) 편성 비예고 방문 점검
- (점검결과) 금품·선물등 수수 금지, 근무시간 준수·중식복귀 등 행동강령 인지·준수 실태 및 근태 준수 실태 전반적으로 양호

2) '18년 하반기 여신부서 법규준수 정기점검(11.20~12.17)

- (목적) 관련 법령 및 내규에 따른 여신업무 수행 실태, 행동 강령 인지 및 준수여부 등 점검을 통한 금융사고 예방
- (대상) 본점내 13개 여신부서 및 15개 지점·출장소
- (방법) 준법법무실 직원의 각 부서 방문을 통한 현장 점검
- (점검결과) 여신업무 수행시 관련 법규 등 준수 및 행동강령 인지·준수 실태 등 전반적으로 양호

3) '18년 하반기 해외사무소 반부패·청렴교육 및 법규준수점검(12.5~7)

- (목적) 지리적 사정으로 반부패·청렴 관련 대면교육 및 법규 준수 점검이 상대적으로 취약한 현지법인을 방문하여 점검 및 교육을 실시함으로써, 직원의 내부통제 인식 제고 및 사고 예방
- (대상) 모스크바사무소 및 타슈켄트사무소
- (반부패·청렴교육) 준법감시인 제도, 임직원 행동강령 및 청탁 금지법 주요 내용 등 설명, 질의·답변
- (법규준수점검) 행동강령 인지 및 내규 준수 실태 등 전반적으로 양호

4] 맞춤형 내부통제 집합교육 실시

- (대상) 종합업무연수 대상자(11.21) 및 '19년 상반기 국외근무 신규발령 예정자(12.5)
- (내용) 준법감시인 제도, 청탁금지법 및 임직원 행동강령 주요 내용 등

5] 임직원의 주식 등 거래 관련 내부통제 강화

1) '18. 3분기 임직원의 주식 등 거래 자가점검 실시(9.18~10.12)

- (방법) 전 임직원이 주식 등 거래내역을 분기별로 전산 시스템상 자기 신고하도록 하여 점검
- (결과) 미공개정보 이용 및 직무관련 기업 주식 거래자는 없었고, 근무시간 중 주식 거래 신고건도 중대한 행동강령 위반 거래는 아닌 것으로 확인됨. 자기신고 불응 직원(총 11명) 앞 경고조치 완료

2) 금융투자업 직무수행 임직원의 금융투자상품 매매기준 제정(10.4)

- (배경) 자본시장법에 따라, 금융투자업 직무 수행 임직원*의 자기계산에 의한 금융투자상품 매매를 위한 세부 기준 및 절차 마련 필요

* 국제투자실 장외파생상품 거래 담당 직원

- (내용) 자본시장법 제63조 제1항의 준수사항*을 내규화하고, 매분기 매매명세를 준법법무실 앞 통지하거나 준법감시시스템에 등록하도록 규정

* 자기 명의로, 하나의 회사를 선택하여 하나의 계좌로 매매할 것

⑥ '18. 4분기 윤리실천 자가진단 실시(11.1~8)

- (목적) 청탁금지법 및 임직원 행동강령 주요 내용 체화 유도, 임직원 윤리의식 제고
- (방법) 임직원의 금품 등 수수제한, 외부강의 등 신고·사례금 제한 등, 최근 개정사항을 포함한 주요 내용 10개 문항 응답 및 결과 확인
 - 팀장급 이상 관리자급과 선임(부부장) 이하 실무자급으로 직급별 질문을 세분화하여 자가진단 실시
 - 참여율·문항별 정답률 등 결과를 게시하고, 오답률 높은 문항은 별도 해설하여 주의 환기

⑦ 준법소식지(Compliance Letter) 발간·게시(9.3, 12.3)

- (내용) 한 눈에 보는 청탁금지법, 공익신고
- (활용) 인트라넷 게시, 추석명절 전 고객기업 앞 캠페인 활용, 부점별 법규준수 자체교육자료 활용 등

3

반부패·청렴 시책 등 추진경과

주요 진행 사항

- ◇ '18년도 공공기관 청렴도 측정 결과 발표(12.5)
- ◇ '18년도 권익위 부패방지 시책평가 보고서 제출(11.6)

① '18년도 공공기관 청렴도 측정 결과

- (당행 등급) 국민권익위의 '18년도 공공기관 청렴도 측정 결과, 당행의 종합 청렴도는 5등급으로 전년 대비 3등급 하락

< 당행 청렴도 측정 결과 >

(등급, 점수)

구 분	2015	2016	2017	2018	전년대비
종합청렴도*	4 (7.99)	2 (8.62)	2 (8.66)	5 (7.70)	△ 0.96
외부청렴도	4 (8.14)	2 (8.88)	2 (8.89)	5 (8.10)	△ 0.79
내부청렴도	3 (8.18)	2 (8.19)	3 (7.92)	3 (8.11)	+ 0.19
정책고객평가	-	-	-	4 (7.58)	-
신뢰도 저해행위 감점	△ 0.70	△0.12	-	-	-

* 동일 평가대상그룹(Ⅱ유형, 1,000명 이상 3,000명 미만) 내 공직유관단체 종합 청렴도 평균 : 8.51점('17년 8.27점, +0.24점)

- 내부청렴도는 전년도 수준을 유지하였으나 외부청렴도가 전년 대비 큰 폭으로 하락하였으며, 최초로 실시된 정책고객 평가는 전체 기관 및 동일그룹 평균대비 저조한 상황
- (향후 대응방안) 청렴도 측정 결과를 전 직원 앞 게시하여 경각심을 제고('12.6, 부패사건에 대한 무관용 원칙 재천명)한 바 있으며, 권익위의 청렴도 측정 세부 결과 통지 후 청렴도 하락 원인을 면밀히 분석하여 T/F 구성 등을 통해 개선방안 강구 예정

② '18년 권익위 부패방지 시책평가 보고서 제출

- 부패방지 시책 세부과제 26개를 모두 시행 완료하고, 권익위 앞 보고서 제출(11.6)
- 정량지표에 대한 중간 평가결과 통보(12.3) 후 '민간기업 대상 반부패 확산활동' 등 3개 항목에 대해 이의제기 완료함(12.6)

③ 고위직 및 전 직원의 참여를 바탕으로 한 정책 추진

□ 은행장, 반부패·청렴메세지 전달

- 조직관리자 대상 성희롱 예방연수(12.3) 모두 말씀을 통해, 성희롱·성폭력 관련 사항과 마찬가지로 조직내 부패행위에 대해서도 철저한 원인 파악 및 처벌 강화 의지 천명

□ 고위직 청렴연수 실시

- 전무이사·상임이사, 청렴연수원 주관 제2기 청렴리더십 향상과정(9.12)
- 준법감시인, 국민일보 주최 '제1기 반부패 청렴교육과정 국내 연수'(7.25~12.19) 및 청렴연수원 입소 교육(9.13~14)

□ 청렴추진협의회 활동

- Kick-off Meeting, 조직 취지 설명 및 향후 활동계획 구상(9.7)
- 반부패 시책평가 보고서 검토회의 개최, 최종 감수(10.29)

□ 청렴지킴이 워크숍(10.12) 및 전파교육

- 청렴지킴이 교육 내실화를 위해 워크숍 형식을 최초 도입, 직접 참여를 강화하고 부서내 가치 공유 유도

□ 청렴의 날 운영 및 청렴백설기 전달

- (목적) 임직원의 반부패·청렴의식을 제고하고 자발적 청렴 활동 참여를 유도함으로써 **전행적 청렴정책 추진력 확보**

- (청렴의 날 운영) 매월 첫 영업일 청렴문자 발송 및 당월 예정된 청렴활동 실시

10월 청렴문자	[청렴의 날] 청탁금지법상 직무관련성이 있는 경우 금품 수수가 금지됩니다. 다만 원활한 직무수행, 사고, 의례 등의 목적으로 제공하는 음식물, 선물, 경조사비는 각각 3만원, 5만원, 5만원 한도내에서 예외적으로 허용됩니다.
11월 청렴문자	[청렴의 날] 1. "대가를 받지 않는 외부강의등"도 사전신고 대상에 해당합니다. 2. "강의 형태가 아닌 회의석상에서 발언하는 경우"도 외부강의등 사전신고의 대상입니다.
12월 청렴문자	[청렴의 날] 청탁금지법상 원활한 직무수행·사고·의례 등을 위해 예외적으로 받을 수 있는 경조사비 상한액은 5만원입니다.

- (청렴백설기 전달) 청렴시책 시행에 적극 참여한 구성원 앞 청렴백설기를 전달하여, 구성원 각자가 **고유업무 수행을 통해 조직의 청렴도 개선에 이바지하고** 있음을 유쾌한 방식으로 상기시키고 협력 유도

4 청렴옴부즈만 제도 운영

□ 청렴옴부즈만 기관간 협력회의 실시(9.14)

- (참여기관) 당행, 산업은행, 무역보험공사, 예금보험공사
- (논의내용) 기관별 청렴거버넌스 운영현황 검토 및 청렴문화 정착방안 아이디어 공유

□ 부패취약분야에 대한 청렴옴부즈만 참여점검 실시(10.19)

- (점검대상) 각종 계약 발주시 적용되는 규정의 완비 여부 및 현장에서의 규정 운용 실태 점검
- (점검결과) 규정 내용 및 운영실태 모두 전반적으로 양호
 - 평가 결과 발표 및 관리에 대한 투명성 확보 요청, 계약 체결 후 사후관리 현황 등 세부 내용 관련 청렴옴부즈만의 질의사항에 대해서는 담당자 앞 확인 후 별도 회신
 - 당행 사용 물품구매계약서 표준안은 법적 이슈 등 감안하여 보완 추진 예정

⑤ 반부패 민·관 협력활동 실시

□ 서울시 청렴사회 민관협의회 가입

- (목적) 지역사회 청렴문화 확산 및 부패방지 정책 참여
- (참여기관) 서울특별시 및 기초자치단체(11개), 서울특별시 교육청, 당행 등 서울 소재 공직유관단체(33개) 등 총 46개 기관
- (경과) 서울시 청렴사회 민관협의회 협약 체결(11.22)

□ 공직유관단체와의 반부패 자율협력회의 참석(10.8)

- 한국소비자원 주최, 당행 등 11개 기관 실무자 참석
- '18년 권익위 부패방지 시책평가 지표별 추진현황 점검 등

□ 영등포구 청렴클러스터 참여기관 합동 캠페인 실시(10.25)

- 서울시 영등포구청, 서울시 남부교육지원청, 흥사단 투명사회운동본부, 금융감독원, 한국산업은행, 당행 등 6개 기관 참여
- 청탁금지법, 공익신고자 보호제도 및 부패신고 활성화제도 홍보를 위한 합동 가두 캠페인 전개

⑥ 「명절선물 안주고 안받기 캠페인」 실시(9.19)

- 각 부점 및 고객기업 앞 공문 발송, 임직원 및 고객기업 앞 금품수수 삼가 요청 및 신고 방법 안내

⑦ 반부패·청렴시책 시행 관련 내부 규정 정비

□ 「내부자 신고세칙」 개정(10.23)

- 신고자 보호 및 비밀보장 강화를 위해 관련 제도 운영 권한을 준법감시인에 이전
- 공익신고자 보호제도 관련 규정 삭제 및 별도 기준 제정

- 「공익신고 처리 및 신고자 보호를 위한 운영기준」 제정(10.17)
 - 공익신고기관으로서 공익신고 접수·처리 및 신고자 보호 등 관련 제도 운영을 위해 권익위 작성·배포 표준안을 내규화

4 주요 민원 및 계약 체결 현황

◇ '18. 9월 ~ 11월중 당행이 처리한 민원 5건, 3억원 이상 용역계약 체결 8건

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

- (민원 현황) '18. 9월 ~ 11월중 '니카라과 마나과 우회도로 건설 사업 컨설턴트 입찰' 관련건 등 5건의 민원 처리
 - 주로 정책적 목적의 기업여신을 취급하는 당행 업무 특성상 수신, 카드 등을 취급하는 타행 대비 민원 발생 가능성 낮음.
 - 민원의 처리는 당행 내규인 「민원사무처리세칙」 등에 따름.

접수일 (처리일)	민원내용	처리결과
'18. 9. 20 (18. 10. 5)	(주)○○엔지니어링 대표이사 △△△ 니카라과 마나과 우회도로 건설사업 컨설턴트 입찰 참여업체 제안서류 실격 여부 관련	- 경험사업2부, 민원인 앞 회신(종결) - 내용 : 사업실시기관 앞 문의결과 해당 입찰 참여업체는 민원인이 제기한 결격사유에 해당하지 않음을 통보
'18. 11. 8 (18. 11. 13)	(주)◇◇ 헬스케어 팀장 ㅎㅎㅎ 방글라데시 BSM의대 종합 전문센터병원 건립사업 입찰 관련	- 경험사업2부, 민원인 앞 회신(종결) - 내용 : EDCF 구매 및 컨설턴트 고용 관련 민원처리기준에 근거하여 사업 실시기관 앞 민원내용 이송 안내

접수일 (처리일)	민원내용	처리결과
'18. 10. 4 ('18. 10. 16)	□□□(개인) 당행의 신입행원 채용시험 관련 이의제기(대통령비서실 이첩)	- 여신총괄부, 민원인 앞 회신(종결) - 내용 : 당행의 채용절차 및 전형별 평가방식을 민원인 앞 설명하고, 향후에도 공정한 채용이 이루어질 수 있도록 노력할 것임을 안내
'18. 10. 23 ('18. 10. 31)	◇◇◇(주○○○○ 상무) 협력사 앞 선금금 및 외상 매입대금 결제를 위한 단기 자금 지원 요청(기획재정부 이첩)	- 수원지점, 민원인 앞 회신(종결) - 내용 : 민원인이 문의한 건은 국내 사업자간 대금결제를 위한 단기자금 지원요청 건으로, 수출입 등 대외 경제협력에 필요한 금융을 지원하는 당행이 지원하기는 곤란함을 안내
'18. 11. 12 ('18. 11. 20)	♣♣♣♣(환경단체) 공적금융기관의 해외 석탄 발전소 투자 철회 요구(국무 총리비서실 이첩)	- 여신총괄부, 민원인 앞 회신(종결) - 내용 : 기지원 사업들이 환경을 보호하면서 신중히 수행되도록 각별한 관심과 노력을 기울이고 있으며, 신규사업 검토시에도 국제 적인 환경 및 사회영향평가 관련 기준에 부합한 경우에 한해 선별적 으로 지원하고 있음. 향후에도 지원 사업이 관련 법규와 환경보호 및 지역사회보호 기준에 부합되도록 모니터링 할 것임을 안내
계		총 5건

□ (계약 현황) '18. 9월~11월중 체결한 10억원 이상의 공사계약은 없으며, '에티오피아 아다마 과기대 연구센터 건립사업 타당성 조사(F/S) 용역' 등 3억원 이상 용역계약 총 8건 체결

- 당행의 모든 계약은 당행 내규인 「계약세칙」 및 「국가를 당사자로 하는 계약에 관한 법령」에 따라 체결·관리함.

주관 부서	계약건명	계약 업체명	계약 일자	계약 기간	금 액 (백만원)	계약 방법
정보 시스템부	RPA (Robotic Process Automation) 구축	△ △ △ △ △ △ (주)	'18.11.7	'18.11.12 ~'19.3.11	413	입찰
정보 시스템부	외주인력 및 IT연수용 VDI 구축	(주)○○○○○○	'18.11.9	'18.11.12 ~ 11.20	444	수의 계약*
정보 시스템부	해외직접투자 통계 시스템 고도화	(주)□□ 정보기술	'18.11.16	'18.11.21 ~'19.4.22	353	입찰
경협 지원실	에티오피아 아다마 과기대 연구센터 건립사업 타당성조사(F/S) 용역	○○대학교 산학협력단 · □□대학교 산학협력단 · △△대학교 산학협력단 · ♀♀엔지니어링 컨소시엄	'18.10.26	'18.10.26 ~'19.4.30	825	입찰

주관 부서	계약건명	계약 업체명	계약 일자	계약 기간	금 액 (백만원)	계약 방법
경협 지원실	페루 리막강 유역 수해 예방 사업 추진을 위한 사전 타당성 조사	(주)○○ 엔지니어링 · (주)△ △ · □□□□공사 컨소시엄	'18.11.5	'18.11.5 ~'19.6.5	312	수의 계약*
경협 지원실	필리핀 자동요금 징수시스템 구축사업 타당성조사(F/S) 용역	△ △ △ △ (주) · ◇ ◇ ◇ ◇ ◇ (주) · □엔지니어링(주) · (사)○○○○○ ○○○○ 협회 · ☼☼☼☼(주) 컨소시엄	'18.11.21	'18.11.21 ~'19.5.28	585	수의 계약*
인사부 운영지원팀	본점(인재개발원) 행사 시설관리 용역	□□□□(주)	'18.11.29	'18.12.1 ~'19.11.30	1,958	입찰
정보 보호팀	SWIFT시스템 망분리 등 정보보호 체계 구축 용역 사업	△△△△△△(주)	'18.10.30	'18.11.1 ~'19.1.31	767	입찰
계			총 8건			

* 국가를 당사자로 하는 계약에 관한 법률 시행령 제27조 제1항 제2호에 의함

제27조(재공고입찰과 수의계약) ① 경쟁입찰을 실시한 결과 다음 각호의 1에 해당하는 경우에는 수의계약에 의할 수 있다.

2. 제20조 제2항의 규정에 의하여 재공고입찰에 부친 경우로서 입찰자 또는 낙찰자가 없는 경우