

2019년도 3분기 청렴옴부즈만 정기회의

2019. 10. 02 (수)

목 차

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

'19년도 7월 회의시 옴부즈만 권고사항

- ◇ 갑질 실태 설문조사 이후 실질적 변화 노력
- ◇ 청렴 활동의 대고객 홍보 강화

① 갑질 실태 설문조사 후속조치 실질화

- 윤리실천 자가진단 내 갑질 관련 점검 문항 추가
⇒ 주기적 자가 점검을 통해 임직원 의식 제고 및 실질적 변화 필요성에 대한 메시지 전달
- “갑질 근절 10訓(가칭)” 공유 예정
⇒ 반부패·청렴시책 공유 및 확산활동의 일환으로, 타 기관 사례를 참고하여 당행의 “갑질 근절 10訓(가칭)”를 작성·구성원간 공유 계획중

② 청렴도 개선을 위해, 정책고객 등에 대한 홍보 강화

- Compliance Letter 등 소식지, 보도자료 등 배포 활성화
⇒ 당행 반부패·청렴 시책 전반 및 모바일 식권 도입 등에 대한 보도 연계 성과
 - * “은성수 수은 행장, 청렴한 조직문화 확산 선도” (FETV, '19. 7. 10자)
 - * “수출입은행도 모바일식권”... (조선비즈, 머니투데이 외 8건, '19. 9. 17자)
- 추석명절 청탁금지법 홍보 리플렛 및 물품을 자체 제작하여 민간 배포 (9.10, 영등포구 청렴클러스터 청렴 문화 확산 활동)
- 「청렴한 명절 보내기」 캠페인 실시 공문 고객 앞 발송

2

준법 및 내부통제 활동 현황

① 법규준수점검 실시

1) 해외네트워크 법규준수 정기점검(6.10~6.15)

- (목적) 관련 법령 및 내규에 따른 업무 수행 실태, 행동강령 인지 및 준수여부 등 점검
- (대상) 해외사무소 2개소 (미국 뉴욕 및 워싱턴사무소)
- (방법) 준법법무실 직원이 각 사무소 방문, 현장 점검 실시
- (점검결과) 업무 수행시 관련 법규 등 준수 및 행동강령 인지·준수 실태 등 전반적으로 양호

2) 본점 여신부서 법규준수 정기점검(6.17~6.28)

- (목적) 관련 법령 및 내규에 따른 업무 수행 실태, 행동강령 인지 및 준수여부 등 점검
- (대상) 본점 여신부서(프로젝트금융본부, 혁신성장금융본부, 중소기업금융본부, 기업구조조정TF)
- (방법) 준법법무실 직원이 각 부서 방문, 현장 점검 및 준법 담당자 간담회 실시
- (점검결과) 관련 법령 및 내규 준수 및 행동강령 인지·준수 실태 등 전반적으로 양호

3) 전주지점 법규준수 특별점검(6.21)

- (목적) 법규준수 정기점검시 지적된 후속조치 필요사항 이행 여부 확인 위한 특별점검

- (방법) 준법법무실 직원이 지점 방문, 현장 점검 및 교육
- (점검결과) 서류철 보완, 수입인지 관련 업무관행 개선 등 후속 필요조치 이행하였으며, 향후 지속 점검 예정

4) 추석명절 전후 합동 암행 복무점검(9.9~9.27)

- (목적) 공직기강 취약시기 내부통제 유관부서 합동 암행 복무 점검을 통한 부패행위 적발·예방 및 내부통제 실효성 강화
- (대상) 본점, 해양금융단·해양프로젝트금융부, 청주지점, 대구지점, 울산지점, 부산지점, 광주지점, 원주출장소
- (방법) 준법법무실·검사부·인사부 합동 비예고 점검
- (점검결과) 금품·선물등 수수 금지, 근무시간 준수·중식복귀 등 행동강령 인지·준수실태 및 근태 준수 실태 전반적으로 양호하며, 위반자 앞 개별 경고조치 완료

② 맞춤형 내부통제 집합교육 실시

- (대상) 해외사무소 근무 직원(뉴욕 6.11, 워싱턴 6.13), 하반기 해외근무 신규발령 예정자(6.12), 상반기 채용 신입직원(6.17), 여신부점 신규전입직원(7.26)
- (내용) 준법감시인 제도, 청탁금지법 및 임직원 행동강령 주요 내용, 외부강의등 신고, 공익신고, 내부자신고 제도 등

③ '19. 3분기 윤리실천 자가진단 실시(8.1~20)

- (목적) 청탁금지법 및 임직원 행동강령 주요 내용 체화 유도, 임직원 윤리의식 제고

- (방법) 임직원의 금품 등 수수제한, 외부강의 등 신고, 사적 이해관계 관련 조치, 갑질 해당여부 판단 등, 최근 행동강령 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

④ 준법소식지(Compliance Letter) 발간·게시(9.9)

- (내용) 외부강의등 신고제도 소개 및 신고절차 안내
- (활용) 인트라넷 게시, 부점별 법규준수 자체교육자료 활용 등

⑤ 임직원의 주식 등 거래 관련 내부통제 강화

- 1) '19년 2분기(6.17~28)·3분기(9.17~30) 임직원의 주식 등 거래 자가점검 실시
 - (방법) 전 임직원이 주식등 거래내역을 분기별로 전산 시스템상 자가 신고하도록 하여 점검함
 - (결과) 미공개정보 이용 및 직무유관 기업 주식 거래자 없음, 근무시간 중 주식 거래 신고건 없음
- 2) 금융투자업 직무수행 임직원의 금융투자상품 매매내역 등 신고 정기점검('19. 2분기, 6.17~7.15)
 - (방법) 금융투자업 직무수행 임직원의 금융투자상품 매매 내역 등 준법감시 시스템 내 입력 여부 확인

- (결과) 총 5명의 금융투자업 직무수행 직원 중 1명이 2분기 중 매매거래 있었던 것으로 신고
 - 해당 1인의 신고내역 확인 결과 매도·매수내역 포함된 거래 증빙 제출상태 등 양호

⑥ 외부강의등 신고 현황 점검 및 결과 보고(7.24~9.20)

- (목적) 임직원 행동강령에 따른 정기 점검
- (점검방법) '18년 하반기 및 '19년 상반기 중 실시한 외부강의등 신고내역(총 450건)을 재근지내출장(10,394건) 및 국내출장(2,160건) 신고내역과 대사하여 미신고 의심건(119건) 선별, 개별 확인
- (결과) 총 24건의 외부강의등 미신고건 확인하였으며, 모두 신고의무 없는 것으로 오인한 경우에 해당하였음
 - 주로 정부부처 유관기관(산하기관 포함)의 요청에 의한 활동 또는 자문·토론·심사·평가 활동에 해당
- (조치) 당사자 앞 안내·주의메일 발송 및 사후 보완조치 완료 하였으며, 외부강의등 활동시 신고대상 여부 확인이 용이 하도록 전산시스템 보완 추진 계획

3

반부패·청렴 시책 등 추진경과

① 고위직 및 전 직원의 참여를 바탕으로 한 시책 추진

1) 윤리경영 실천 선언식 실시(7.1)

- (배경) 윤리경영 실천의지를 대내외에 천명하고 전 임직원의 공감대 확산
- (방법) 창립기념식 행사시 전 임직원의 윤리경영 실천 선언서, 행사 후 전 임직원 전자서명을 통한 서약
- (내용) 청탁금지법, 임직원 행동강령 등 제반법규 준수, 투명하고 공정한 직무수행, 고객 존중, 인격 존중, 차별 및 부당 지시·명령 금지, 공익 추구 등

2) '위로부터의 청렴' 실천을 위한 고위직의 청렴리더십 강화

- 전무이사 및 상임이사, 청렴연수원 주관 '청렴 리더십 향상 과정(고위직)' 연수 이수(9.24)

3) 청렴의 날 운영

- (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

7월 청렴문자	[청렴의 날] 거절도 청렴이다. 거절이 쉽진 않겠지만, 승낙하고 잠 못 이룰 것 같으면, 용기를 내자. 거절도 청렴이다. (청렴교육원)
8월 청렴문자	[청렴의 날] 아들들아, 정신적인 부적 두 글자를 유산으로 물려주겠다. 한 글자는 근(勤)이고 또 한 글자는 검(儉)이다. 두 글자는 좋은 발이나 기름진 땅보다도 나은 것이나, 일생 동안 써도 다 닳지 않을 것이다.(다산 정약용)

<p>9월 청렴문자</p>	<p>[청렴의 날_추석특집] 한국수출입은행은 추석명절 <선물 안 주고 안받기 운동>을 시행합니다. 임직원 여러분의 적극적인 동참을 부탁드립니다. “지금” 거절해야 합니다. 청렴에 “다음”은 없습니다.</p>
---------------------------	---

4) 청렴백설기 나눔 행사(7.12)

- (목적) 반부패·청렴정책 수립에 기여한 부점 격려, 임직원의 청렴의식 제고 및 은행 내 청렴문화 확산
- (대상) 당행 「'19년도 반부패·청렴정책 추진계획」 수립 관련 우수 정책 제안 부점

5) '19년 상반기 우수 청렴지킴이 선정 및 포상 실시(7.12)

- 직원의 자발적 참여를 통한 청렴생태계 조성 및 반부패·청렴문화 확산 위해 부점별 청렴지킴이 지정
- 적극적 청렴활동 수행에 대한 보상 및 동기부여 차원에서 반기별 우수청렴지킴이를 선정하여 포상

6) 「청렴한 명절 보내기」 캠페인 실시(9.2)

- (목적) 추석명절을 맞이하여 청탁금지법 및 임직원 행동강령 준수를 통한 공직기강 확립 및 고객기업·민간에의 청렴문화 확산
- (내용) 추석명절에 당행 임직원 앞 금품 등 제공 삼가 요청, 금품 등 수수·제공시 신고 방법 안내
 - 각 부점 및 고객기업 앞 공문 발송
 - 청렴한 명절 보내기 캠페인 X-배너 제작·비치
 - 행내 인트라넷 및 당행 홈페이지 내 게시물·배너 게시
- (효과) 고객기업 및 직원 앞 당행 윤리경영 의지 천명 및 경각심 제고로 부패행위 사전차단

② 「갑질근절 종합대책」 실시

1) 갑질 피해 신고·지원센터 설치(6.20)

- (목적) 당행 『갑질근절 종합대책』에 따른 갑질피해 신고 접수 및 신고자 보호·지원 목적
- (운영) 행동강령 제34조에 의거 준법법무실 내 설치
 - 갑질근절 전담직원 및 법률상담 전담변호사 지정·운영
 - 당행 홈페이지 내 「부조리·갑질 신고센터」를 두어 신고 채널 다변화(대면, 온라인), 인트라넷상 익명신고 가능
 - 무료 법률·심리상담, 갑질 음부즈만 등을 통한 피해구제 및 2차 피해 모니터링

③ 반부패 민·관 협력활동 실시

1) 서울시 청렴사회 민간실무협의회 사례발표(8.20)

- 서울시 주최, 당행 등 22개 기관 실무자 참석
- 청렴사회협약 대표과제 ‘갑질근절 종합대책’ 운영 사례발표
 - 당행이 제출한 청렴사회협약 이행과제가 청렴사회 민관 협의회의 청렴실천 대표과제로 선정됨(8.9자)

2) 영등포구 청렴클러스터 청렴 문화 확산 활동 참석(9.10)

- 영등포구 주최, 당행 등 7개 기관 실무자 참석
- 청탁금지법 홍보 리플릿 자체 제작하여 배포 및 상담

3) 부패취약분야 개선 자율협의회(6.28, 7.19, 8.27)

- 부패취약분야 제도개선 사례 설명 및 확산활용 계획 논의
- 반부패자율제도개선 제안과제 확산·반영 계획 논의
- 구체적인 반부패 사례 선정과제 공유 및 도입·활용 계획 (또는 추진내역) 논의

◇ '19. 6월 ~ '19. 8월중 당행이 처리한 민원 7건, 3억원 이상
용역계약 체결 9건

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

□ (민원 현황) '19.6월 ~ '19.8월 중 '식물성 우유와 화학제 무첨가
두유 제조업 스타트업 투자지원 요청' 등 7건의 민원 처리

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

접수일 (처리일)	민원내용	처리결과
'19.06.03 (19.06.12)	○○○(개인) 식물성 우유와 화학제 무첨가 두유 제조업 스타트업 투자 지원 요청 (국민신문고 접수)	- 여신총괄부, 민원인 앞 회신(종결) - 내용 : 당행은 금융지원시 관련 법령 및 내규과의 부합여부, 지원필요성, 상환능력 등을 종합적으로 심사하고 있으며, 특히 투자 상품의 경우 한국 수출입은행법에 따라 당행 대출과 연계 하여야만 취급 가능함을 안내
'19.06.13 (19.06.21)	비공개(개인) '캄보디아 지방행정망 확충 사업' 관련 사후평가 시기 문의 (국민신문고 접수)	- 사업협력부(구), 민원인 앞 회신(종결) - 내용 : 당행 EDCF 규정에 따라, EDCF 차관 사업의 완공평가보고서 제출 후 2년 경과한 날로부터 사후평가를 실시할 수 있으나 모든 EDCF 차관사업이 사후평가 대상이 되지 않음. 동 사업의 경우 '16년 말 사후평가 대상사업으로 선정되어 '17년 평가를 기실시하였음을 안내

접수일 (처리일)	민원내용	처리결과
'19.07.26 (19.07.26)	<p>△△△(개인)</p> <p>환경사회영향평가 지원 관련, 지원대상 및 내용 문의 (고객의 소리 접수)</p>	<ul style="list-style-type: none"> - 사업협력부, 민원인 앞 회신(종결) - 내용 : EDCF 지원 또는 예정사업을 대상으로 수원국 요청에 의거하여 환경사회영향평가보고서 작성을 지원하고 있음. 무상원조 지원으로 연간 예산범위 내 사업의 특성을 감안하여 기재부로부터 예산을 책정 받아 지원하고 있음. 또한, 해당 내용은 EDCF Safeguard Policy를 적용하여 작성하고 있음을 안내
'19.08.01 (19.08.02)	<p>비공개(개인)</p> <p>중소중견기업 컨소시엄 우대 지원 사항 및 사업 시행업체 참여자격부여 관련 수원국과 EDCF 의사 상충 시 문의 (국민신문고 접수)</p>	<ul style="list-style-type: none"> - 경험총괄부, 민원인 앞 회신(종결) - 내용 : <ol style="list-style-type: none"> 1) 중소기업 참여비중 30% 이상인 컨소시엄 또는 중견기업 컨소시엄이 수주하는 사업은 금리우대 50%를 적용함. 대기업-중소·중견기업간 참여를 제한하는 분야는 없으나, 소액 차관의 경우에는 중소기업만 참여가 가능함을 안내 2) 입찰 전 시행업체 참여자격 등을 규정한 입찰 서류를 EDCF의 동의를 받아 확정하므로 수원국과 EDCF의 합의가 이루어진 후 사업 시행 중임을 안내
'19.08.06 (19.08.13)	<p>▽▽ ▽▽▽(단체)</p> <p>석탄화력발전 지원 중단 촉구 (국민신문고 접수)</p>	<ul style="list-style-type: none"> - 여신총괄부, 민원인 앞 회신(종결) - 내용 : 석탄발전산업 지원시 OECD·IFC 규정 등 준수 여부를 검토하고 있으며, 향후에도 준수를 위해 노력할 것임을 안내

접수일 (처리일)	민원내용	처리결과
'19.08.09 (19.08.13)	□□□(개인) 소상공인 앞 무역금융 지원 요청 (국민신문고 접수)	- 여신총괄부, 민원인 앞 회신(종결) - 내용 : 당행은 금융지원 가능여부 판단을 위해 채무비율, 자기자본 규모, 과거 업력, 신용등급 및 사업에 수반되는 리스크 등을 종합적으로 심사하고 있음을 안내
'19.08.14 (19.08.19)	◇◇◇(개인) 팡일만 교량사업의 진행 지연 등 필리핀 마닐라 사무소에서 규정에 맞지 않는 간섭과 행정처리 지연에 대한 시정 건의 (고객의 소리 접수)	- 경협사업1부, 민원인 앞 회신(종결) - 내용 : 민원 내용에 구체적인 사례 제시가 없어, 사실관계 파악 어려움을 안내함. 한편, 마닐라사무소는 본점 EDCF 사업부의 의사결정사항을 현지 정부기관 앞 전달하는 역할에 한정하여 업무를 수행하고 있음. 또한, 본점과 마닐라사무소는 관련 법령 및 규정 등에 따라 공정하고 성실히 EDCF 사업을 수행 중이며, 위반이 우려되는 사안이 발생할 경우 적극적으로 시정토록 최선의 노력을 하고 있음을 안내함.
계		총 7건

□ (계약 현황) '19.6월 ~ '19.8월 중 체결한 10억원 이상의 공사 계약은 없으며, '본점(인재개발원 포함)행사 시설관리 용역' 등 3억원 이상 용역 계약 총 9건 체결

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

주 관 부 서	계약건명	계 약 업 체 명	계 약 일 자	계 약 기 간	금액 (백만원)	계 약 방 법
비상 계획실	본점(인재개발원 포함)행사 경비용역 계약연장	(주)○○ 시스템	'19. 6. 21.	'19. 7. 1. ~ '19. 12. 31.	565	입찰
사업 협력부	필리핀 두마게페 신공항 개발사업 환경사회영향평가(EISA) 용역	△△, □□□ 컨설트	'19. 6. 14	'19. 6. 14 ~ '20. 2. 17	506	입찰
	스리랑카 다목적 어항 개발사업 타당성조사(F/S) 용역	▽▽ 엔지니어링, 한국○○○○ ○○	'19. 6. 28	'19. 6. 28 ~ '19. 12. 5	478	입찰
	스리랑카 콜로나-발란고다, 바달쿰부라 상수도사업 타당성조사(F/S) 용역	■■ 엔지니어링, ●●, ▽▽ 엔지니어링	'19. 7. 5	'19. 7. 5 ~ '19. 11. 11	346	입찰
	필리핀 두마게페 신공항 건설사업 타당성조사(F/S) 용역	△△, ♠♠ 종합건축사무소, 한국●●●●●, ◇◇기술그룹, ●엔지니어링	'19. 7. 15	'19. 7. 15 ~ '20. 1. 22	742	입찰

주 관 서	계약건명	계 약 업 체 명	계 약 일 자	계 약 기 간	금액 (백만원)	계 약 방 법
	우즈베키스탄 화학 R&D센터 건립사업 타당성조사(F/S) 용역	◆◆대학교 산학협력단 한국○○○연구원 (주)▷▷엔지니 어링종합건축 사사무소, ♠♠종합건축 사사무소, 한국○○○○ ○○○연구원	'19. 7. 24	'19. 7. 24 ~ '20. 1. 31	767	입찰
안전 운영부	본점(인재개발원 포함) 행사 시설관리 용역	♠♠♠♠(주)	'19. 6. 3.	'18. 12. 1~ '19. 11. 30.	1,958	입찰 (변경 계약)
안전 운영부	본점(인재개발원 포함) 행사 청소관리 용역	♣♣기업(주)	'19. 7. 1.	'19. 1. 1 ~ '19. 11. 30.	1,356	입찰 (변경 계약)
재무 관리실	2019 회계연도 회계감사 및 세무조정 용역계약	♣♣회계법인	'19. 8. 6.	'19. 8. ~ '20. 6.	584	입찰
계			총 9건			