

2019년도 4분기 청렴옴부즈만 정기회의

2019. 12. 23.

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

1 **옴부즈만 권고사항 이행실적**

'19년도 3분기 회의시 옴부즈만 권고사항

- ◇ 익명신고 처리를 위한 내부기준 수립
- ◇ 근태 관리 시스템 운영 현황 점검
- ◇ 개인정보 보호 관련 실태 및 관리 현황 점검
- ◇ 청렴해피콜 실시 결과 정리 및 행내 공유

1] 익명신고 처리 관련 내부 기준 수립

- 익명신고 처리기준 제정(10.29)
 - ⇒ 신고 처리 절차상의 정당성 확보 및 신고자 보호를 통한 건전한 내부제보 활성화 유도
 - ⇒ 신고자의 신분, 신고 사실 보안 주의 규정, 신고 처리 기한 및 결과 게시 규정 등 포함

2] 근태 관리 시스템 운영 현황 점검

- 유연근무제 관련 근태 관리 시스템 운영 현황 점검
 - ⇒ (점검내용) 유연근무제 운영 근거규정 및 유형, 활용 현황, 유연근무제 관련 근태 관리 시스템 운영 현황, 전산신고 오류 등 관리 현황 등
 - ⇒ (점검결과) 전산시스템을 통한 출퇴근 관리 등 상태 양호

3] 개인정보 보호 관련 실태 및 관리 현황 점검 : 준비중

4] 청렴해피콜 실시 결과 정리 및 행내 공유 : 준비중

2

준법 및 내부통제 활동 현황

① 법규준수점검 실시

1) '19년 하반기 해외네트워크 법규준수 정기점검(11.25~29)

- (목적) 관련 법령 및 내규에 따른 업무 수행 실태, 행동강령 인지 및 준수여부 등을 점검하여 해외 근무자의 준법·청렴 의식 제고 및 내부통제 강화
- (대상) 해외 현지법인(영국 런던) 및 사무소(프랑스 파리) 2개소
- (방법) 준법법무실 직원이 각 사무소 방문, 현장 점검
- (점검결과) 업무 수행시 관련 법규 등 준수 및 행동강령 인지·준수 실태 등 전반적으로 양호

2) '19년 하반기 본점 여신부서 법규준수 정기점검(11.27~12.11)

- (목적) 관련 법령 및 내규에 따른 업무 수행 실태, 행동강령 인지 및 준수여부 등을 점검하여 여신 담당자의 준법·청렴 의식 제고 및 내부통제 강화
- (대상) 본점 여신부서 총 12개
- (방법) 준법법무실 직원이 각 부서 방문, 현장 점검 및 준법 담당자 간담회 실시
- (점검결과) 업무 수행시 관련 법규 등 준수 및 행동강령 인지·준수 실태 등 전반적으로 양호

3) '19년 하반기 지점·출장소 법규준수 정기점검(12.3~30)

- (목적) 관련 법령 및 내규에 따른 업무 수행 실태, 행동강령 인지 및 준수여부 등을 점검하여 격지 근무자의 준법·청렴 의식 제고 및 내부통제 강화

- (대상) 전 지점·출장소 및 해양금융단(해양프로젝트금융부 포함)
: 충청, 전라, 경기, 경상1·2군, 출장소 등 총 6개 권역 15개 부점
- (방법) 준법법무실 직원이 각 지점 방문, 현장 점검 및 준법 담당자 간담회 실시
- (점검결과) 업무 수행시 관련 법규 등 준수 및 행동강령 인지·준수 실태 등 전반적으로 양호하며, 일부 부점의 미비사항에 대해서도 후속 보완조치 이행 완료

㉒ 맞춤형 내부통제 집합교육 실시

1) 반부패·청렴 추가교육(10.18)

- (대상) 본점 근무직원 중 '19년 상반기 교육 미이수자
- (방법) 외부강사 초청 집합·대면교육
- (내용) 청렴의식 제고 및 공감대 형성, 청탁금지법·행동강령 주요내용 등

2) 청렴지킴이 대상 교육(10.21)

- (대상) 부점별 청렴지킴이(국내 본·지점·사무소)
- (방법) 외부강사 초청 집합교육
- (내용) 청렴지킴이의 소양·역할 및 주요 규정위반 사례 공유 등

3) 세계 반부패의 날 기념 반부패·청렴 특별교육(12.11)

- (대상) 자금시장단 전 직원
⇒ 업무 특성상 외부기관과의 계약 체결이 빈번한 부점으로, 세계 반부패의 날 및 국민권익위원회 지정 반부패 주간 맞이 맞춤형 교육 실시
- (내용) 청렴의 의미, 청탁금지법 및 임직원 행동강령의 주요 내용·관련사례 등

4) 기타 맞춤형 교육

- (대상) 하반기 승진대상자(10.30), 해외사무소 근무 직원(런던 11.26 및 파리 11.28), '20년 상반기 해외근무 신규발령 예정자(12.5)
- (내용) 준법감시인 제도, 청탁금지법 및 임직원 행동강령 주요 내용, 외부강의등 신고, 공익신고, 내부자신고 제도 등

③ 준법소식지(Compliance Letter) 발간·게시 및 고객 앞 배포(12.11)

- (내용) 세계 반부패의 날 및 국민권익위원회 운영 '반부패 주간' 소개, 2019년 당행 청렴도 측정 결과 안내 등(12.11)
- (활용) 인트라넷 게시, 부점별 법규준수 자체교육자료 활용, 임직원 및 고객 앞 발송 등

④ '19. 4분기 윤리실천 자가진단 실시(12.2~9)

- (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 등을 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

⑤ 임직원의 주식 등 거래 관련 내부통제

1) '19년 4분기(12.17~31) 임직원의 주식 등 거래 자가점검 실시

- (방법) 전 임직원이 주식등 거래 내역을 분기별로 전산상자가 신고하도록 하여 점검함
- (결과) 현재 점검 실시중이며, 종료 후 결과 집계 및 보고 예정

2) 금융투자업 직무수행 임직원의 금융투자상품 매매내역 등 신고 정기점검('19. 3분기)

- (방법) 금융투자업 직무수행 임직원의 금융투자상품 매매내역 등 준법감시 시스템 내 입력 여부 확인
- (결과) 총 5명의 금융투자업 직무수행 직원 중 1명이 3분기 중 매매거래 있었던 것으로 신고
 - 해당 1인의 신고내역 확인 결과 매도·매수내역이 포함된 거래증빙 제출 양호

⑥ 유연근무제 관련 근태관리시스템 운영현황 점검

- (배경) 청렴옴부즈만 권고에 따라, 일부 정책금융기관의 유연근무 관리 부실에 대한 감사원 지적 사례를 참고하여 자체점검
- (내용) 유연근무제 운영 근거규정 및 유형, 활용 현황, 근태관리 시스템 운영 및 전산신고 오류 등 관리 현황 등
- (결과) 모든 유형의 유연근무 활용시 근무 개시 및 종료 시각을 전산으로 보고하고, 신고 오류 등 발생시 각 부점장 결재를 받아 수정 반영 요청하도록 하는 등 관리 실태 양호

3

반부패·청렴 시책 등 추진경과

주요 진행 사항

- ◇ '19년도 공공기관 청렴도 측정 결과 발표(12.9)
- ◇ '19년도 권익위 부패방지 시책평가 보고서 제출(11.6)

1 '19년도 공공기관 청렴도 측정 결과

- (당행 등급) 국민권익위의 '19년도 공공기관 청렴도 측정 결과, 당행의 종합 청렴도는 2등급으로 전년 대비 3등급 상승

< 당행 청렴도 측정 결과 >

(등급, 점수)

구 분	2016	2017	2018	2019	전년대비
종합청렴도*	2 (8.62)	2 (8.66)	5 (7.70)	2 (8.83)	+ 1.13
외부청렴도	2 (8.88)	2 (8.89)	5 (8.10)	2 (9.14)	+ 1.04
내부청렴도	2 (8.19)	3 (7.92)	3 (8.11)	2 (8.53)	+ 0.42
정책고객평가	-	-	4 (7.58)	3 (7.99)	+ 0.41
부패사건 감점	-	-	△0.41	-	+ 0.41
신뢰도 저해행위 감점	△0.12	-	-	-	-

* 동일 평가대상그룹(II유형, 1,000명 이상 3,000명 미만) 내 공직유관단체
종합청렴도 평균 : 8.48점('18년 8.51점, 전년대비 △0.03점)

- **[외부청렴도]** 금품·향응 경험률이 0%로 전년대비 2.13점 상승하였으며, 부패인식 분야는 전년과 유사한 수준이나 업무처리 기준 및 절차 공개성 부분 특점이 상대적으로 취약
- **[내부청렴도]** 청렴문화 점수는 상승한 반면 업무청렴 점수는 소폭 하락하였으며, 업무지시 공정성 부분이 상대적으로 취약
- **[정책고객평가]** 부패인식, 부패통제, 부패경험 등 전 영역에서 큰 폭으로 점수가 상승하였으나, 정책 및 정보공개, 신고자 보호 실효성 부분이 상대적으로 취약

② '19년 권익위 부패방지 시책평가 보고서 제출

- 부패방지 시책 세부과제 25개를 모두 시행 완료하고, 권익위 앞 보고서 제출(11.6)
- 정량지표에 대한 중간 평가결과 통보(12.2) 후 '부적절한 해외 출장 지원 근절 제도개선' 등 3개 항목에 대해 이의제기 완료(12.5)

③ 고위직 및 전 직원의 참여를 바탕으로 한 시책 추진

1) '위로부터의 청렴' 실천을 위한 고위직 청렴연수 이수

- 전무이사·상임이사 및 감사, 청렴연수원 주관 '청렴 리더십 향상 과정(고위직)' 연수 이수(전무·상임이사 9.24, 감사 10.22)

2) 청렴도 제고 T/F 회의(10.17)

- (구성) 준법감시인(반장), 준법법무실장(간사), 예산·인사·계약 등 반부패·청렴정책 유관부서장 및 각 본부 선임부서장(반원) 및 준법업무팀장 등
- (회의내용) 2019년도 반부패·청렴정책 추진계획 이행현황 점검 및 국민권익위원회 부패방지 시책평가 대비 향후 주요 추진 과제 논의, 내부통제 관련 당행 최근 주요 이슈 공유 및 내부통제 강화를 위한 리더십 당부 등

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

9월 청렴문자	[청렴의 날_추석특집] 한국수출입은행은 추석명절 <선물 안 주고 안받기 운동> 을 시행합니다. 임직원 여러분의 적극적인 동참을 부탁드립니다. “지금” 거절해야 합니다. 청렴에 “다음”은 없습니다.
10월 청렴문자	[청렴의 날] 琥珀不取腐芥 : 호박과 같이 아름다운 보석은 썩은 먼지를 흡수하지 않는다. (청렴한 선비는 부정한 물건을 받지 않는다)
11월 청렴문자	[청렴의 날] 德不孤必有隣 (덕불고 필유린) : 덕이 있으면 반드시 따르는 사람이 있으므로 외롭지 않다. (논어)
12월 청렴문자	[청렴의 날] “부패” : Cor(함께) + rupt(파멸하다) = corruption 腐(썩을 부) + 敗(무너질 패) = 부패

4) ‘내부자 신고 특별 접수기간’ 운영(12.13~19)

- (목적) UN ‘세계 반부패의 날’ 및 국민권익위원회 ‘반부패 주간’ 맞이 청렴문화 확산활동의 일환으로, **건전한 내부제보 활성화** 및 내부자 신고에 대한 **인식 개선** 목적
- (내용) 비밀보장 및 신고자 보호 제도 등 안내, 특별 접수기간 중 신고자 본인의 위법행위 등 자진 신고시 일정 요건 하에 징계 감경 등 내용을 행내 인트라넷 게시

4] 「갑질 방지 10勸」 캠페인 실시(10.29)

- (목적) 임직원 의식 제고 및 갑질근절 문화의 대내외 확산
- (내용) 상반기 시행한 갑질 실태 설문조사 결과를 바탕으로, 동료간·고객 응대시 권장사항 각 5개(10勸) 선별
 - 동료간 : 상급자의 하급자 배려 및 사적 용무 자진 처리, 외모·연령 지적 금지, 의사에 반하는 모임 등 참여 요구 금지
 - 대고객 : 청탁금지법 및 행동강령 준수, 잘못된 관행 개선, 필요 최소한의 자료 요구, 최상의 서비스 제공, 소통, 장기간 부재시 대리인 지정 등
- (방법) 홈페이지·인트라넷 및 승강기內 스크린(영상) 게시·홍보

㉔ 반부패·청렴시책 시행 관련 내부 규정 정비

1) 익명신고 처리기준 제정(10.29)

- 당행 익명신고 시스템을 통해 접수되는 신고사항 처리를 위한 내부 기준을 마련하여, **일관성 및 절차적 정당성 확보**
 - 규정 적용 범위, 익명신고 접수시 판단 기준 및 처리 절차, 신고 처리 기한 및 결과 게시 등 규정

2) 내부자 신고 세칙 개정(11.18)

- 부패행위 등에 대한 내부자 신고 활성화 및 내부자 신고에 대한 임직원의 인식 제고 위하여 **내부자 신고 보상금 지급 근거 및 기준 마련**
 - 내부자 신고 보상금 지급기준을 신설하고, 신고자의 신분 노출을 방지하는 보상금 등 인센티브 제공 방법 사용 의무화

3) 기타 권익위 제도개선 과제 이행을 위한 내규 정비

- 상벌규정 개정(10.28) : 성범죄·음주운전·채용비리 관련 징계 양정기준 마련 등
- 연구용역 관리기준 제정(10.30) : 정책연구 투명성 제고

3

주요 민원 및 계약 체결 현황

◇ '19. 9월 ~ '19. 11월 중 당행이 처리한 민원 7건, 3억원 이상 용역계약 체결 5건

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

□ (민원 현황) '19. 9월 ~ '19. 11월 중 '출입카드 보안성 개선' 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
'19.09.05 (19.09.17)	○○○(개인) 출입카드의 복제취약성 관련 카드보안성 개선에 대한 입장 및 카드 교체계획 문의 (국민신문고 접수)	- 비상계획실, 민원인 앞 회신(종결) - 내용 : 전자정부법 및 관련 규정 등에 의거 출입증의 보안성 강화취지에 공감하고 있으며, 이에 따른 스마트카드 도입 검토 예정임을 안내
'19.09.09 (19.09.17)	●●●(개인) 수출입은행의 창업기업 및 중소기업 지원제도 문의 (국민신문고 접수)	- 여신총괄부, 민원인 앞 회신(종결) - 내용 : 당행은 창업기업을 위한 별도 프로그램을 갖추고 있지 않으나, 수출초보기업 육성 프로그램 등 '성장 단계별 맞춤형 지원 프로그램'을 제공하고 있음을 안내

접수일 (처리일)	민원내용	처리결과
'19.09.10 (19.09.19)	<p>◇◇◇◇(개인)</p> <p>회생절차 진행중인 법인 관련 연대보증채무 관련 개인회생에 대한 채권금융기관의 동의 요청 (국민신문고 접수)</p>	<p>- 기업구조조정단, 여신총괄부, 민원인 앞 회신(종결)</p> <p>- 내용 :</p> <p>① 당행은 국책은행으로서 극히 제한적인 경우에만 회생계획안에 동의하고 있음</p> <p>② 정부의 연대보증 관련 정책을 이행하고 있으며, 중소기업 앞 신용 대출 및 중견기업 앞 대출 관련 연대보증을 제한하는 정책은 별도로 없음을 안내</p>
'19.10.30 (19.11.04)	<p>◆◆◆◆(개인)</p> <p>수출입은행 필기시험 성적 확인 요청 (국민신문고 접수)</p>	<p>- 여신총괄부, 민원인 앞 회신(종결)</p> <p>- 내용 : 성적 확인을 위한 정보공개청구 절차를 안내</p>
'19.11.06 (19.11.25)	<p>□□□□(개인)</p> <p>대기업 갑질행위에 따른 피해 관련 수출용 폐지 구매자금 긴급지원 요청 (국민신문고 접수)</p>	<p>- 여신총괄부, 민원인 앞 회신(종결)</p> <p>- 내용 : 귀사와의 면담 및 유선상담을 통한 영업현황 및 재무상태 검토 결과, 금융지원이 어려움을 안내</p>
'19.09.26 (19.10.2)	<p>■■■대학교 산학협력단 컨소시엄 △△△(PM)</p> <p>'○○○○ 지속가능개발대학교 건립사업' 컨설팅서비스 관련, 컨설턴트 선정 입찰 취소 조치 요청</p>	<p>- 경협사업2부, 민원인 앞 회신(종결)</p> <p>- 내용 : 민원인은 동 사업의 컨설턴트 입찰진행 과정에서 사업실시기관(○○○○ 교육부)이 입찰절차를 위반했다고 주장하며, 당행 앞 입찰 취소 조치를 요청함. 당행은 민원인 앞 'EDCF 구매 및 컨설턴트 고용 관련 민원처리기준'에 의거, 사업실시기관과 직접 협의해야 하는 사항임을 안내</p>

접수일 (처리일)	민원내용	처리결과
'19.10.01 (19.10.04)	<p>(주)▲▲▲ 대표이사 ▼▼▼</p> <p>'■ ■ ■ 주민증데이터센터 (1차)건립사업' 사업 종료 관련 확인서 요청</p>	<p>- 경협사업2부, 민원인 앞 회신(종결)</p> <p>- 내용: 민원인은 EDCF 사업 시공 업체(●●●-◆◆◆)의 2차 하도급 업체로, 1차 하도급 업체로부터 잔금을 수령받지 못하여 당행 앞 잔금집행 여부 및 인수확인서(TOC) 발급 상태에 대해 질의하였음. 민원인의 자료 요청은 '■' 사업 실시기관과 ●●●-◆◆◆간 시공 계약에 관한 것으로, 당행은 계약 당사자가 아니므로 사업실시기관 또는 ●●●-◆◆◆ 앞 자료 요청 토록 안내</p>
	<p>계</p>	<p>총 7건</p>

□ (계약 현황) '19.9월 ~ '19.11월 중 체결한 10억원 이상의 공사 계약은 없으며, 본점(인재개발원 포함)행사 시설관리 용역' 등 3억원 이상 용역 계약 총 5건 체결

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

주 관 부 서	계약건명	계 약 업체명	계 약 일자	계 약 기간	금액 (백만원)	계 약 방법
여신 총괄부	한국수출입은행 금리체계 개편 컨설팅	○○ 회계법인	'19.11.1	'19.11.4 ~ '20.2.28.	300	수의 계약*
다자 사업부	(2019/20 KSP-IDB 공동컨설팅) ○○○○ 전력공급 품질 및 효율 향상 지원	한국●● 공사	'19.10.21	'19.10.21 ~ '20.6.22	339	입찰
다자 사업부	(2019/20 KSP-IDB 공동컨설팅) ◇◇◇◇ 중소기술혁신형 공공구매정책 수립 지원	법무법인(유) ◆◆(주)□□ 컨소시엄	'19.11.1	'19.11.1 ~ '20.7.1	304	입찰
다자 사업부	(2019/20 KSP-IDB 공동컨설팅) ■■■■ 클라우드 컴퓨팅 및 빅데이터 관리 시스템 지원	(주)△△△△ 컨설팅· (주)▲▲▲▲ 컨소시엄	'19.11.6	'19.11.6 ~ '20.7.5	314	입찰
디지털 서비스 부	재해복구센터 유지관리	(주)▽▽▽	'19.11.14	'19.11.18 ~ '24.11.30	1,707	수의 계약*
계			총 5건			

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