



보도	배포시	배포	2026.3.18.(수)		
담당부서	소비자보호감독총괄국 검사총괄팀	책임자	선임국장	노영후	(02-3145-5700)
		담당자	팀 장	손성기	(02-3145-5697)
	은행검사1국 검사기획팀	책임자	국 장	김남태	(02-3145-7050)
		담당자	부국장	임연하	(02-3145-7060)
	보험검사1국 검사기획팀	책임자	국 장	곽정민	(02-3145-7790)
		담당자	팀 장	박수홍	(02-3145-7770)
	금융투자검사1국 증권기획조정팀	책임자	국 장	김형순	(02-3145-7010)
		담당자	팀 장	이원흠	(02-3145-7012)
	중소금융검사1국 검사기획팀	책임자	국 장	박진호	(02-3145-7410)
		담당자	팀 장	김대영	(02-3145-7370)
	디지털금융총괄국 디지털금융총괄팀	책임자	국 장	이 석	(02-3145-7120)
		담당자	부국장	손인호	(02-3145-7125)

2026년도 금융감독원 검사업무 운영계획

- 실질적인 금융소비자 보호가 이루어질 수 있도록
금융소비자 보호부문에 검사역량을 집중하겠습니다.-

- ☐ 금융감독원은 금융소비자가 신뢰할 수 있는 금융산업을 구축하기 위해 연간 검사업무 기본방향과 중점 검사사항을 담은 「2026년도 검사업무 운영계획」*을 마련하였습니다.

* 세부내용은 <붙임1> 참조

- 2026년 검사업무 운영계획의 주요 내용은 다음과 같습니다.

2026년도 검사업무 기본방향

① 사전예방적 금융소비자보호 체계 확립을 위한 검사

- 금융상품 생애주기 쉼 과정에 대한 검사를 통해 사전예방적 소비자 보호체계 구축 유도
- 금융상품의 실제 판매 절차 및 내부통제의 적정성 집중 점검
- 성과보상체계의 적정성 점검 등을 통해 금융소비자 보호 중심의 영업환경 조성 유도

② 변화하는 금융환경에 선제 대응하기 위한 검사

- 금융의 복합화·디지털화 등 금융환경 변화에 대응하는 협업·연계 검사 강화
- 금융환경 변화에 따른 신규리스크 요인에 대한 관리·점검 강화

□ 금융감독원 업무계획에서 말씀드린 금융감독 목표인 '소비자보호 강화', '금융시장 안정'을 달성하기 위해 아래 세 가지 사항을 중점 점검할 계획입니다.

- **(금융소비자보호 부문에 대한 기획 테마검사*)** 금융소비자 보호부문에 체계적·효과적인 검사가 이루어질 수 있도록 전 권역에 걸쳐 5개 소비자보호 부문에 대한 기획 테마검사를 중점 실시하는 등 금감원 검사역량을 소비자보호 부문에 우선적으로 집중할 예정입니다.

* 세부내용은 <붙임2> 참조

[참고] 5개 소비자보호 부문에 대한 기획 테마검사

- ① 금융상품 유통과정(제조-판매-사후관리) 내부통제실태 중점 점검
- ② 금융소비자 위험요인이 높은 영업점 및 본점 연계검사
- ③ 서민·취약계층 등 보호를 위한 부당 영업행위 집중 점검
- ④ 디지털 금융거래 안정성 확보를 위한 내부통제체계 중점 점검
- ⑤ 민생침해범죄 관련 자금세탁에 대한 내부통제체계 집중 점검

- **(금융회사 지배구조 선진화 및 내부통제 강화 유도)** 은행의 CEO 승계, 사외이사 선임, 성과보수 체계 등 전반에 대한 점검을 통해 지배구조 선진화를 유도하고,

- 책무구조도에 기반한 내부통제 관리체계 및 이행 실태를 집중 점검하여 내부통제의 실효성을 제고하겠습니다.

- **(리스크 대응 및 취약부문 점검을 통한 건전성 제고)** 금융회사의 취약 부문에 대한 점검을 강화하여 리스크 요인을 선제적으로 관리하고,

- 신규 도입되는 업무 및 제도에 대한 준비 실태 점검 등을 통해 소비자 피해 유발요인에 선제적으로 대응하는 한편, 제도의 안정적 정착을 적극 유도하겠습니다.

특히, 가상자산 2단계 법률 시행에 앞서 사업자별 준비 실태 파악·미비 사항 지원 등 현장컨설팅을 통해 가상자산 감독체계를 확립하고, IT 안전성 확보와 내부통제(이중 확인체계 점검 등) 강화를 유도하겠습니다.

2026년도 검사업무 운영원칙

목
표

금융소비자가 신뢰할 수 있는 금융산업 구축

기
본
방
향

1. 사전예방적 금융소비자보호 체계 확립을 위한 검사

- ① 사전예방적 검사
- ② 영업점 검사 확대
- ③ 소비자보호 경영환경 유도

2. 변화하는 금융환경에 선제 대응하기 위한 검사

- ① 부서간 협업 강화
- ② 신종리스크 대응

중
점

1. 금융소비자보호 부문에 대한 기획 테마검사

- ① 금융상품 유통과정(제조-판매-사후관리) 내부통제실태 중점 점검
- ② 금융소비자 위험요인이 높은 영업점 및 본점 연계검사
- ③ 서민·취약계층 등 보호를 위한 부당 영업행위 집중 점검
- ④ 디지털 금융거래 안정성 확보를 위한 내부통제체계 중점 점검
- ⑤ 민생침해범죄 관련 자금세탁에 대한 내부통제체계 집중 점검

검
사
사
향

2. 금융회사 지배구조 선진화 및 내부통제 강화 유도

- ① 금융회사 지배구조 선진화 유도
- ② 책무구조도에 기반한 내부통제점검 등

3. 리스크 대응 및 취약부문 점검을 통한 건전성 제고

- ① 금융환경 변화에 따른 신종리스크 대응 및 내부통제 강화 유도
- ② 고위험·취약부문에 대한 점검을 강화하여 소비자보호 및 건전경영 유도

I. 2026년도 검사업무 기본방향

◆ **사전예방적 금융소비자 보호 체계 확립**을 통해 소비자 후생을 증진시키고, 급변하는 금융환경에 선제적으로 대응하여 신뢰할 수 있는 금융산업 구축

1 사전예방적 금융소비자보호 체계 확립을 위한 검사

① **(사전예방적 검사)** 설계·판매·사후관리 등 금융상품 생애주기 전 과정에 대한 검사를 통해 사전예방적 소비자 보호체계 구축 유도

② **(영업점 검사 확대)** 영업점 검사를 통해 금융상품의 실제 판매 절차 및 내부통제의 적정성을 집중 점검하는 현장밀착형 검사 실시*

* ①금감원 직접 검사(중요 거점점포), ②협회 위탁검사(중소 영업점), ③금융회사 자체감사를 모두 확대하여 소비자보호 사각지대 해소

③ **(소비자보호 경영환경 유도)** 성과보상체계의 적정성 점검* 등을 통해 금융소비자 보호 중심의 영업환경 조성 유도

* 금융소비자의 이익보다는 단기 영업실적 위주로 설계되어 있는지 여부 등

2 변화하는 금융환경에 선제 대응하기 위한 검사

① **(부서간 협업 강화)** 금융의 복합화·디지털화 등 금융환경 변화에 대응하는 부서간 협업·연계검사* 강화

* 불완전판매 등 점검을 위한 운용사-판매사 및 보험회사-GA 연계검사 등

○ 민원·분쟁을 통해 위법 의심사항 및 부당관행 파악시 검사와 연계하여 조속히 소비자 피해구제 및 시정조치

○ 한편, 검사결과 발견된 법·제도상 미비점 등은 감독부서 및 유관기관간 협의를 통해 신속하게 제도개선 등 추진

② **(신종리스크 대응)** 금융환경 변화에 따른 신규리스크 요인에 대한 관리·점검 강화*

* 금융회사 보안대책에 대한 선제 점검 온라인 플랫폼 판매채널전자금융업자 등에 대한 관리 강화 등

II. 2026년도 중점 검사사항

1 금융소비자보호 부문에 대한 기획 테마검사

① 금융상품 수과정(제조-판매-사후관리) 내부통제실태 중점 점검

- 금융상품의 생애주기에 걸친 금융소비자보호 강화를 위해 금융상품 수과정(제조-판매-사후관리)에 대한 본점 내부통제실태 중점 점검
- 고위험상품 판매규모·과도한 판촉·민원·분쟁사례 등을 모니터링하고, 고난도·고위험 금융상품을 중심으로 판매단계의 적정성 등 점검

② 금융소비자 위험요인이 높은 영업점 및 본점 연계검사

- 금융소비자 위험요인이 높은 영업점 및 본점(성과보수체계 등 내부통제 체계)에 대한 연계검사 실시
- 불완전판매 등 가능성이 높은 고위험 영업점(ELS 등 고위험상품 판매가 가능한 지역 거점점포 등)에 대해 해당 지점 업무처리 적정성 등 점검

③ 서민·취약계층 등 보호를 위한 부당 영업행위 집중 점검

- 서민·취약계층 등을 보다 두텁게 보호할 수 있도록 부당 영업행위(불법추심, 신용정보 부당이용, 구속성 행위, 허위광고 등) 집중 점검

④ 디지털 금융거래 안정성 확보를 위한 내부통제체계 중점 점검

- 디지털금융 확대에 부합하는 거래안전성 확보 등을 위해 고객정보보호 및 해킹방지 대책 등이 취약한 금융회사를 중심으로 내부통제실태 중점 점검
- 대량의 개인신용정보를 보유한 대형 전금업자의 IT운영통제 및 보안 실태 등 리스크 관리체계 중점 점검

⑤ 민생침해범죄 관련 자금세탁에 대한 내부통제체계 집중 점검

- 민생침해범죄 및 국제 범죄조직으로 인한 국민 피해 방지 등을 위해 민생침해범죄 관련 자금세탁 혐의거래 및 취약 금융회사 집중 점검

2 금융회사 지배구조 선진화 및 내부통제 강화 유도

1 금융회사 지배구조 선진화 유도

- 은행의 CEO 승계, 사외이사 선임, 성과보수 체계 등 전반에 대한 점검을 통해 지배구조 선진화 유도(「지배구조 선진화 TF」 등 운영)
- 상호금융 업권에 대해 「대형조합 지배구조 가이드라인」 마련·시행

2 책무구조도에 기반한 내부통제점검 등

- 책무구조도에 기반한 내부통제 관리체계 및 이행 실태를 집중 점검하여 내부통제 실효성 제고 유도
- 금융상품의 제조-판매-사후관리에 이르는 책무 배분 실태를 점검하고, 모범사례 전파 등을 통해 금융회사의 책임지는 관행 유도

3 리스크 대응 및 취약부문 점검을 통한 건전성 제고

1 금융환경 변화에 따른 신종리스크 대응 및 내부통제 강화 유도

- 신규 도입되는 업무 및 제도 등에 대한 준비 실태 등 점검을 통해 소비자 피해 가능성에 선제적으로 대응하고 제도의 안정적 정착 유도
- 특히, 가상자산 2단계 법률 시행에 앞서 사업자 준비 실태 파악·미비 사항 지원 등 현장컨설팅 제공을 통해 가상자산 감독체계를 확립하고, IT 안정성과 내부통제(이중 확인체계 점검 등) 강화 유도

2 고위험·취약부문에 대한 점검을 강화하여 소비자보호 및 건전경영 유도

- 은행 고위험 취약부문 충당금 적립의 적정성, 외은지점의 영업형태별 취약요인, 온라인·리테일 중심 증권사 등 금융회사의 취약 부문에 대한 점검을 강화하여 리스크 요인을 선제적으로 관리
- 보험회사 고위험자산 투자 관련 리스크 사전통제, 투자심사 프로세스 등 내부통제 및 리스크관리 적정성 점검

Ⅲ. 2026년도 세부 검사계획

가 종합

□ 검사횟수 : 707회, 검사연인원 : 28,229명

- '25년 실적(653회, 27,130명) 대비 54회(8.3% ↑), 1,099명(4.1% ↑) 증가

'26년 검사계획 (전년 실적 대비)

(단위 : 회, 명, %)

구 분	검사실시 횟수				검사 연인원			
	2025	2026	증 감	증감률	2025	2026	증감	증감률
정기검사	27	26	△1	△3.7%	11,150	9,178	△1,972	△17.7%
수시검사	626	681	55	8.8%	15,979	19,051	3,072	19.2%
현 장	315	487	172	54.6%	14,590	17,551	2,961	20.3%
서 면	311	194	△117	△37.6%	1,389	1,500	111	8.0%
합 계	653	707	54	8.3%	27,130	28,229	1,099	4.1%

나 정기검사

□ 검사횟수 : 26회('25년 실적 대비 1회↓), 연인원은 9,178명(17.7%↓)

- 은행(지주 포함) 6회, 중소기업 9회, 금융투자 3회, 보험 7회, 디지털·IT (전자금융) 1회 등 총 26회 실시 예정

다 수시검사

□ 검사횟수 : 681회('25년 실적 대비 55회↑), 연인원은 19,051명(19.2%↑)

- 은행(지주 포함) 79회, 중소기업 99회, 금융투자 146회, 보험 122회 등 총 681회 실시 예정(현장 487회, 서면 194회)

1 금융상품 **초과정(제조-판매-사후관리)** 내부통제실태 중점 점검

- **(은행)** 고위험상품 판매규모, 과도한 판촉, 민원·분쟁사례 등을 모니터링 하고, 우려 상품 중심으로 **판매단계**의 적정성 등 점검*

* 상품 선정 → 판매 → 사후관리 과정에서 내부통제 작동 여부 등 점검

- **(금투)** 금융상품 제조-판매-운용 **초 단계**에 대한 내부통제실태 및 관련 책무배분과 관리조치 마련·이행의 적정성을 점검

[① 제조단계] 상품 설계 시 위험을 인식·측정·평가하는 내부관리체계 구축* 및 투자자 눈높이에 맞는 상품설명서 기재 여부** 등을 점검

* 「고난도 금융투자상품 제조 및 판매에 관한 표준 영업행위준칙」(협회규정) 등 감안

** 상품의 특성, 핵심위험 등 투자자에게 필요한 정보를 명확하고 구체적으로 기재했는지 여부 등

[② 판매단계] 판매상품 선정 과정에서의 상품 위험도·복잡성 고려 여부, 거점점포 등에서의 판매 프로세스 적정성* 등과 이에 대한 본점의 내부통제 실태를 연계하여 검사

* '26.1.1.부터 시행되는 '고난도 금투상품 불완전판매 예방'을 위한 개정 금소법도 적용
(①적합성·적정성 평가 강화, ②상품설명 순서 개선, ③부당권유행위 금지 유형 확대 등)

[③ 운용단계] 고위험 펀드를 대상으로 운용사의 투자자에 대한 정보 제공*, 판매사의 책임(운용사 감시의무 등) 이행 여부 등 점검

* 투자판단에 중대한 영향을 미치는 사항 등은 공시(공모)·보고(사모) 대상(자시법 §89-§249의7)

[④ 책무배분] 고위험 금융상품 관련 불완전판매 시나리오*를 기반으로 책무 배분 및 관리조치 마련·이행의 적정성 점검**

* 과거 우리원 검사 시 주요 지적사항 등을 감안하여 가상의 시나리오를 마련

** 회사별 관리조치 마련 수준과 회사가 제출한 시나리오 대응 답변을 비교·평가

- **(중소) [초과정]** 비정형·신종 대출상품에 대해 설계·영업·취급·사후 관리 등 각 단계별 소비자권의 취약요소를 중점 점검

□ **(보험)** 보험상품 전과정(제조 - 판매 - 사후관리)에 대한 내부통제실태 점검

[① 제조단계] 부적정한 상품출시 보험회사에 대한 상품개발 및 심사 절차 적정성 검사

- 상품감리 결과(변경권고 횟수 등)를 기초로 대상회사를 선정, 보험상품 개발 전반의 절차 등 내부통제 현황 및 적정성을 집중점검
- 상품위원회가 실효성 있게 운영되어 상품설계의 제3자 리스크 등 핵심위험*이 사전에 적절히 통제되고 있는지 여부를 점검

* 과도한 환급률, 사회적 손실 유발 보장 설계, 도적적 해이를 유발하는 보장한도 설정 등

[② 판매단계] 과도한 보험상품 판매수수료 지급을 통한 시장질서 문란 행위 집중검사

- 최근 제도개선* 사항인 1,200%를 준수 여부 등 판매수수료 운영 실태 및 내부통제 현황을 점검하여 규제 우회 시도를 원천 차단

* GA의 과도한 수수료 선지급으로 인한 소비자 피해 예방을 위해 GA 소속 설계사에 대해서도 1,200%를 적용하는 판매수수료 제도 개편안이 시행 예정('26.7월~)

- 부실한 상품설명(부적정 안내자료 사용 등)으로 인한 부당승환 등 불건전 판매행위를 집중점검

[③ 사후관리] 민원·분쟁 다발(多發) 보험회사에 대한 보험금 지급체계 적정성 검사

- 민원·분쟁부서와의 협업 및 주요 민원·분쟁 통계*를 토대로 선정, 보험금 지급 관련 소비자 피해를 유발하는 본질적 요인을 검사

* (예시) 분쟁 다발 주요 상품별·회사별 보유계약수(점유율) 대비 민원건수 비중 추이 등

- 의료자문, 손해사정 업무의 적정성, 관련 성과체계(KPI) 및 지배구조(CCO 역할, 권한) 등 보험금 지급심사 체계 전반을 중점 점검

2 금융소비자 위험요인이 높은 영업점 및 본점 연계검사

- **(은행)** 부당대출, 불건전영업 등 금융사고 및 소비자피해 유발 가능성이 높은 영업점을 선별*하여 해당지점 업무처리 적정성 등 점검

* 부당대출 등 금융사고 가능성이 높은 고위험여신을 선정하여 은행 자체점검 실시 → 금융사고 발생 위험 요인이 있는 은행(영업점) 대상으로 우리원 직접 검사(점검) 실시

- 영업점의 부당행위를 유발하는 본점 차원의 '과도한 단기실적 중심' 보상체계 운영 여부, 내부통제 체계 수립 및 작동여부 등도 확인

- **(금투)** 증권사 주요 거점점포 PB들의 상품* 판매·권유, 고객자산관리 등 영업과정 전반의 적정성 및 투자자 피해사례를 집중 점검하고

* 최대원금손실 가능금액이 20%를 초과하는 고난도 금융투자상품 및 거점점포에서 중점 판매·운용되는 지점형 랩어카운트, 신탁상품 등

- 거점점포의 판매상품 선정과정, 투자자 보호 프로세스, 성과보상체계, 책무배분 등에 대한 본점의 내부통제 실태 등을 연계하여 검사

3 서민·취약계층 등 보호를 위한 부당 영업행위 집중 점검

- **(은행)** 취약 채무자의 권익을 보장하기 위해 연체관리, 채권추심·위탁, 채권양도, 채무조정 등 은행 연체채권 관리 업무의 적정성 점검*

* 개인채무자보호법 시행('24년) 등을 반영하여 연체-추심-양도의 쉼 과정에서 채무자 권리 보호(동의 절차, 고지의무 등)가 제대로 이루어지고 있는지 확인

- **(금투)** 금융회사로 오인하게 하는 문구 사용 등 부당표시 광고, 법령상 준수 의무 미이행 등 혐의가 있는 유사투자자문업자에 대해 상시 신속점검을 통해 투자자 피해 예방

- **(디지털·IT)** 개인정보 자기결정 능력이 취약한 청소년(아동 포함)에 대한 마이데이터 서비스 운영* 관련 내부통제 실태 중점 점검

* 미성년자가 서비스 가입 과정에서 발생할 수 있는 미흡사항을 점검하고 개선 지도

- 신용정보회사 등의 이해상충에 따른 평가 업무 공정성 훼손 등 불건전 영업관행에 관한 소비자보호 내부통제 실태 중점 점검
- 선불업자의 충전금 별도 관리, 안전자산 운용 기준 준수 등 이용자 권익 보호 조치 이행 여부 테마 검사

□ **(중소)** 대출신청중단 또는 심사거절(Cut-off) 등의 사유로 거래가 종결된 고객에 대한 신용정보 관리실태 점검

- 민원·부조리 제보 등에서 제기된 연대보증¹⁾, 구속성 행위²⁾ 등 관련 소비자 권익침해 유형에 대해 점검하고, 금리인하요구권 및 대출 청약철회권 등 소비자의 정당한 권리행사 관련 운영실태도 점검

* 1) 법인대출시 연대보증 입보 불가한 일반 개인에 대해 연대보증 실시 등

2) 여신취급시 의사에 반하여 공제계약 체결 등

□ **(민생금융)** 대부업자의 불법 영업행위(법정 최고금리 위반, 불법 채권추심 등) 집중 점검

4 디지털 금융거래 안정성 확보를 위한 내부통제체계 중점 점검

□ **(디지털·IT)** 해킹방지 대책 및 고객정보 보호 등이 취약한 금융회사*에 대해 IT보안통제 실태 집중 점검 및 보안 취약점 개선 지도

* 전자금융사고가 빈발하거나 상시감시 결과 IT보안통제가 미흡한 금융회사 등

- 대량의 개인신용정보 보유 대형 전금업자(PG 등)의 IT운영통제 및 보안 실태 등 리스크 관리체계 중점 점검

5 민생침해범죄 관련 자금세탁에 대한 내부통제체계 집중 점검

- **(디지털·IT)** 불법도박사이트 등에 집금·자금세탁 수단으로 가상계좌, 선불지급수단 등 제공이 의심되는 PG사 등 특별 점검
- **(자금세탁)** 다수 사기이용계좌 보유 등 민생침해범죄 관련 자금세탁 우려가 큰 금융회사에 대해 AML 체계구축·운영의 적정성 검사
 - 자금세탁 국제화 추세에 대응하여 동남아 소재 해외점포 보유 은행을 중심으로 본점의 해외점포 AML 관리체계 등 중점 검사
- **(외환·자금세탁)** 초국경 범죄 관련 외환송금 등 의심거래에 대한 범죄 수익 집금·자금세탁·해외반출의 전과정 추적 등 검사국간 협업 검사 추진