

## 8-4. 내부통제 (컴플라이언스)

컴플라이언스부

### Q1 직무에 대해 소개해 주세요

컴플라이언스 직무는 회사와 임직원의 법적 위험을 **사전 예방**하기 위해 내부통제 시스템을 구축하고 운영하며, 윤리 경영과 준법 활동을 지원하는 역할을 해요.

금융 관련 법규 기반의 준법감시, 내부통제 등을 준수하는 것을 기본으로 회사·임직원·고객에 걸친 넓은 범위의 **모니터링 활동**을 수행하고 있으며, 임직원의 준법의식 강화를 위한 **다양한 교육**을 주관하고 있어요.

#### 내부통제체계 구축 및 운영

내부통제규정 및 사규 검토, 현지법인 내부통제

#### 임직원의 법규 준수 및 불공정거래 모니터링

불공정거래 모니터링, 이해상충방지 정보교류차단, 임직원 자기매매, FATCA/CRS 금융정보 자동교환제도, Foreign Account Tax Compliance Act/Common Reporting Standard, 임직원 대외활동, 투자광고 심의, 재산상 이익제공/수령, 착오·과당매매 점검, 업무위수탁/그룹 공동업무, 리서치 내부통제

#### 자금세탁방지제도

고객확인제도 CDD / EDD, 고액현금거래 보고 CTR, 의심거래보고 STR, 직원알기제도 KYE, 신상품 및 신서비스 위험평가

#### 컴플라이언스 교육 및 자문

그룹 윤리준법교육, 윤리준법메시지, 컴플라이언스/AML교육, 부문별 내부통제교육

### Q2 이런 업무도 처리해요!

내부통제의 목적이 **사전 예방**에 중점을 두고 있는 만큼, 컴플라이언스에서는 신상품에 대한 사전 검토 절차를 강화하고 있어요. 신규 비즈니스 모델 도입 및 신규 개발 상품 출시 시 자금세탁 위험 평가를 필수 사항으로 진행하고 있으며, 투자광고·이해상충방지 등 추가 검토를 다각도로 진행하고 있습니다.

또한, 국내 법 관련 내부통제 업무에 국한되지 않고, **글로벌 컴플라이언스 준수**에도 주의를 기울이고 있습니다. 당사 현지법인 미국, 홍콩, 인도네시아, 베트남 에 대하여 주기적인 내부통제 및 자금세탁방지제도 적정성 점검을 진행하고 있으며, 미국회사 투자 관련하여 은행지주회사법 BHCA 규제 준수 여부 점검 또한 주기적으로 진행하고 있습니다.

## 8-4. 내부통제 (컴플라이언스)

### Q3 업무상 필요한 역량은 무엇인가요?

#### 꼼꼼한 업무 처리 능력

모든 컴플라이언스 업무는 내·외규를 기반으로 진행됩니다. 다양한 규정을 인지하고 누락 없이 점검 업무를 수행하기 위해서는 꼼꼼한 업무 처리 능력이 필요합니다. 법률 관련 지식이 있는 경우 도움이 될 수 있습니다.

#### 원활한 의사소통 능력

컴플라이언스 업무는 다양한 부서와의 협업과 조정이 필수적입니다. 내부통제 활동은 본질적으로 타 부서 및 임직원과 밀접하게 연계되어 있으며, 업무 수행 과정에서 규정 해석에 대한 부서 간 의견 차이가 발생하는 경우가 있으므로 법규 및 규정의 취지에 어긋나지 않은 범위에서의 협업을 위한 원활한 의사소통 능력이 중시됩니다.

#### 윤리준법의식

내부통제 담당자의 준법의식의 부재는 내부통제 제도의 신뢰성 및 실효성을 저하시킬 우려가 있습니다. 이는 조직 내의 윤리준법 의식을 약화시키며 추후 회사의 재정·법률 리스크를 초래할 수 있습니다.

### Q4 해당 직무를 희망하는 분들께 하고 싶은 말이 있나요?

컴플라이언스 직무 수행 시 증권업 전반에 걸친 다양한 업무를 접할 수 있으며, 급변하는 금융업의 정책 및 규제를 빠르게 파악할 수 있습니다. 또한, 금융권 규제가 강화되며 컴플라이언스 업무의 중요성도 지속적으로 강조되고 있어요.

컴플라이언스 직무 관련 정보는 한국거래소, 금융감독원, 금융투자협회 등 외부 업무규정을 통해 확인할 수 있습니다. 해당 직무에 대해 세부적인 업무 내역을 살펴보고 싶은 분들은 금융투자협회의 [금융투자회사의 Compliance Manual](#) 또는 [영업점 컴플라이언스 오피서](#) 교재를 참고하시면 도움을 얻으실 수 있습니다.