경영유의사항 등 공개안

1. 금융기관명 : ㈜신한은행

2. 제재조치일 : 2024. 11. 6.

3. 제재조치내용

제재대상	제재내용
기 관	• 경영유의사항 1건

4. 제재대상사실

가. 경영유의사항

(1) 고령 고객 등 취약 금융소비자 보호를 위한 내부통제 강화

은행은 금융서비스에 대한 접근성 및 금융이해도가 상대적으로 높지 않은 고령자 등 취약 금융소비자에 대하여 내규(「사고예방지침」 등) 및 업무매뉴얼을 통해 보다 강화된 내부통제 기준과 정책을 수립하고 이를 집행·관리하여야 함에도 관련 내규 및 업무메뉴얼에 정한 바가 없거나, 제한적으로 운영하고 있어 횡령 등 금융사고를 조기에 예방하기 어려우므로,

계좌개설, 예·적금 중도해지 등 금융거래시 고객의 의사를 반드시 확인하여 관련 서류를 보관하고 고령 고객에게 정기적으로 거래내역을 교부·통지하여 관리하는 등 강화된 거래절차 및 고객통지 기능을 내규 및 시스템에 반영하며, 자점감사 강화 및 직원 교육 정례화 등 금융사고예방을 위한 다각적인 내부통제 강화방안을 수립하여 운영할 필요가 있음

(관련부서 : 준법감시부, 영업추진부, 디지털개인고객부, 감사부)