공 개

의안번호	제 10 호
보 고 연 월 일	2026. 3. 18. (제5차)

보고사항

2026년도 금융감독원 검사업무 운영계획 보고

금융위원회회의 안건

제 출 자	금융감독원장 이 찬 진
제출 연월일	2026. 3. 18.

1. 보고 주문

금융감독원(이하 '금감원')이 수립한 「2026년도 검사업무 운영계획」을 별지와 같이 보고한다.

2. 보고 이유

「금융기관 검사 및 제재에 관한 규정」 제8조 제4항의 규정에 따라 2026년도 금감원의 검사업무 운영계획을 금융위원회에 보고하려는 것임

3. 주요 골자

가. 검사업무 기본방향 및 운영계획

사전예방적 금융소비자 보호 체계 확립을 통해 소비자 후생을 증진시키고, 급변하는 금융환경에 선제적으로 대응할 수 있는 검사체계 구축

나. 세부 검사 실시계획

2026년 중 정기검사 26회, 수시검사 681회 등 총 707회의 검사를 실시하고, 검사연인원 28,229명(정기 9,178명, 수시 19,051명)을 투입할 계획

4. 참고사항

가. 관계법규 : 「금융기관 검사 및 제재에 관한 규정」 제8조 제4항

나. 금융감독원장이 안건 상정을 요청한 사항임

다. 제5차 안건검토 소위원회(2026.3.12.) 보고

< 별지 >

2026년도 검사업무 운영계획

2026. 2.

금 융 감 독 원

목 차

Ⅰ. 2026년도 검사업무 기본방향 ····· 1

1. 사전예방적 금융소비자보호 체계 확립을 위한 검사
2. 변화하는 금융환경에 선제 대응하기 위한 검사

Ⅱ. 2026년도 중점 검사사항 ····· 2

1. 금융소비자보호 부문에 대한 기획 테마검사
2. 금융회사 지배구조 선진화 및 내부통제 강화 유도
3. 리스크 대응 및 취약부문 점검을 통한 건전성 제고

Ⅲ. 2026년도 세부 검사계획 ····· 4

2026년도 검사업무 운영원칙

목표

금융소비자가 신뢰할 수 있는 금융산업 구축

기본방향

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

중점검사사항

1. 금융소비자보호 부문에 대한 기획 테마검사

[1] 금융상품 全과정(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

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 **금융환경**에 **선제적**으로 **대응**하여 신뢰할 수 있는 금융산업 구축

1 사전예방적 금융소비자보호 체계 확립을 위한 검사

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

2 **(영업점 검사 확대)** **영업점 검사**를 통해 **금융상품**의 **실제 판매 절차** 및 **내부통제**의 **적정성**을 **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)** **성과보상체계**의 **적정성 점검*** 등을 통해 **금융소비자 보호 중심**의 **영업환경 조성 유도**

* 금융소비자의 이익보다는 단기 영업실적 위주로 설계되어 있는지 여부 등

2 변화하는 금융환경에 선제 대응하기 위한 검사

1 **(부서간 협업 강화)** **금융**의 **복합화·디지털화** 등 **금융환경 변화**에 대응하는 **부서간 협업·연계검사*** 강화

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

○ **민원·분쟁**을 통해 **위법 의심사항** 및 **부당관행** 파악시 **검사**와 **연계**하여 조속히 **소비자 피해구제** 및 **시정조치**

○ 한편, **검사결과** 발견된 **법·제도상 미비점** 등은 **감독부서** 및 **유관기관간 협의**를 통해 **신속**하게 **제도개선** 등 **추진**

2 **(신종리스크 대응)** **금융환경 변화**에 따른 **신규리스크 요인**에 대한 **관리·점검 강화***

* 금융회사 보안대책에 대한 선제 점검, 온라인 플랫폼 판매채널·전자금융업자 등에 대한 관리 강화 등

Ⅱ. 2026년도 중점 검사사항

1 금융소비자보호 부문에 대한 기획 테마검사

1 금융상품 全과정(제조-판매-사후관리) 내부통제실태 중점 점검

○ 금융상품의 **생애주기**에 걸친 **금융소비자보호 강화**를 위해 금융상품 **全과정**(제조-판매-사후관리)에 대한 **본점 내부통제실태** 중점 점검

○ 고위험상품 판매규모·과도한 판촉·민원·분쟁사례 등을 모니터링하고, **고난도·고위험 금융상품**을 중심으로 **판매단계**의 **적정성** 등 **점검**

2 금융소비자 위험요인이 높은 영업점 및 본점 연계검사

○ **금융소비자 위험요인**이 높은 **영업점** 및 **본점**(성과보수체계 등 내부통제체계)에 대한 **연계검사** 실시

○ 불완전판매 등 가능성이 높은 **고위험 영업점**(ELS 등 고위험상품 판매가능한 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 보호**할 수 있도록 **부당 영업행위**(불법추심, 신용정보 부당이용, 구속성 행위, 허위광고 등) 집중 점검

4 디지털 금융거래 안정성 확보를 위한 내부통제체계 중점 점검

○ **디지털금융 확대**에 부합하는 **거래안전성 확보** 등을 위해 고객정보보호 및 해킹방지 대책 등이 **취약한 금융회사**를 중심으로 **내부통제실태 중점 점검**

○ 대량의 개인신용정보를 보유한 **대형 전금업자**의 **IT운영통제** 및 **보안실태** 등 리스크 관리체계 **중점 점검**

5 민생침해범죄 관련 자금세탁에 대한 내부통제체계 집중 점검

○ **민생침해범죄** 및 **국제 범죄조직**으로 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

○ **책무구조도**에 기반한 **내부통제 관리체계** 및 **이행 실태**를 **집중 점검**하여 내부통제 실효성 제고 유도

- 금융상품의 제조-판매-사후관리에 이르는 **책무 배분 실태**를 **점검**하고, **모범사례 전파** 등을 통해 **금융회사**의 **책임지는 관행** 유도

3 리스크 대응 및 취약부문 점검을 통한 건전성 제고

1 금융환경 변화에 따른 신종리스크 대응 및 내부통제 강화 유도

○ **신규 도입**되는 **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·미비사항 지원** 등 **현장컨설팅 제공**을 통해 **가상자산 감독체계**를 **확립**하고, **IT 안정성**과 **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 **금융회사**의 **취약 부문**에 대한 **점검**을 **강화**하여 **리스크 요인**을 **선제적**으로 **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, 중소금융 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, 중소금융 99회, 금융투자 146회, 보험 122회 등 총 681회** 실시 예정(현장 487회, 서면 194회)

< 의안 소관 부서명 >

	금융위원회	금융감독원
소관부서	금융정책과	소비자보호감독총괄국
연 락 처	02-2100-2833	02-3145-5700