



삼일회계법인

# 책무구조도 시스템 제안

2025년 10월



성공적인 책무구조도 관리는 단순한 규제 대응을 넘어  
금융회사의 경쟁력이 됩니다.

삼일PwC는 AX Node팀의 출범과 함께, 금융사의 실효성 있는  
책무구조도의 운영을 위한 시스템적 지원을 하고자  
책무구조도 시스템에 대해 직접 제안 드리며,  
이는 규제 변화에 따른 유동적인 대처 및 경제성을  
달성할 수 있습니다.



# ‘삼일PwC 책무구조도 시스템’ 주요 기능

## 1 주요기능

삼일PwC는 풍부한 책무구조 컨설팅 및 시스템 구축 경험을 바탕으로, 규제와 감독당국의 요구사항을 충실히 반영한 기능을 갖춘 책무구조도 시스템을 개발했습니다.  
본 시스템은 사용자 중심의 효율적 운영을 지원하며, 변화하는 규제 환경과 감독기관의 요구에 유연하게 대응할 수 있도록 설계되었습니다.

### 1 책무구조도 작성

임원별 책무기술서 마련  
책무구조도를 한눈에 파악할 수 있는 책무체계도 관리

### 2 책무구조도 변경 관리

책무구조도 변경 시, 금융당국 제출자료를  
자동 생성·이력 관리

### 3 임원의 6대 관리의무

1. 기준의 적정 마련 점검
2. 효과적 집행/운영 점검
3. 임직원 준수여부 **점검**
4. 위반 미흡사항 시정/**조치**
5. 교육 훈련 지원
6. 대표이사 **보고**

### 4 대시보드 기능

현황 모니터링  
점검기한 설정 및 알람

### 5 보고서 자동 산출

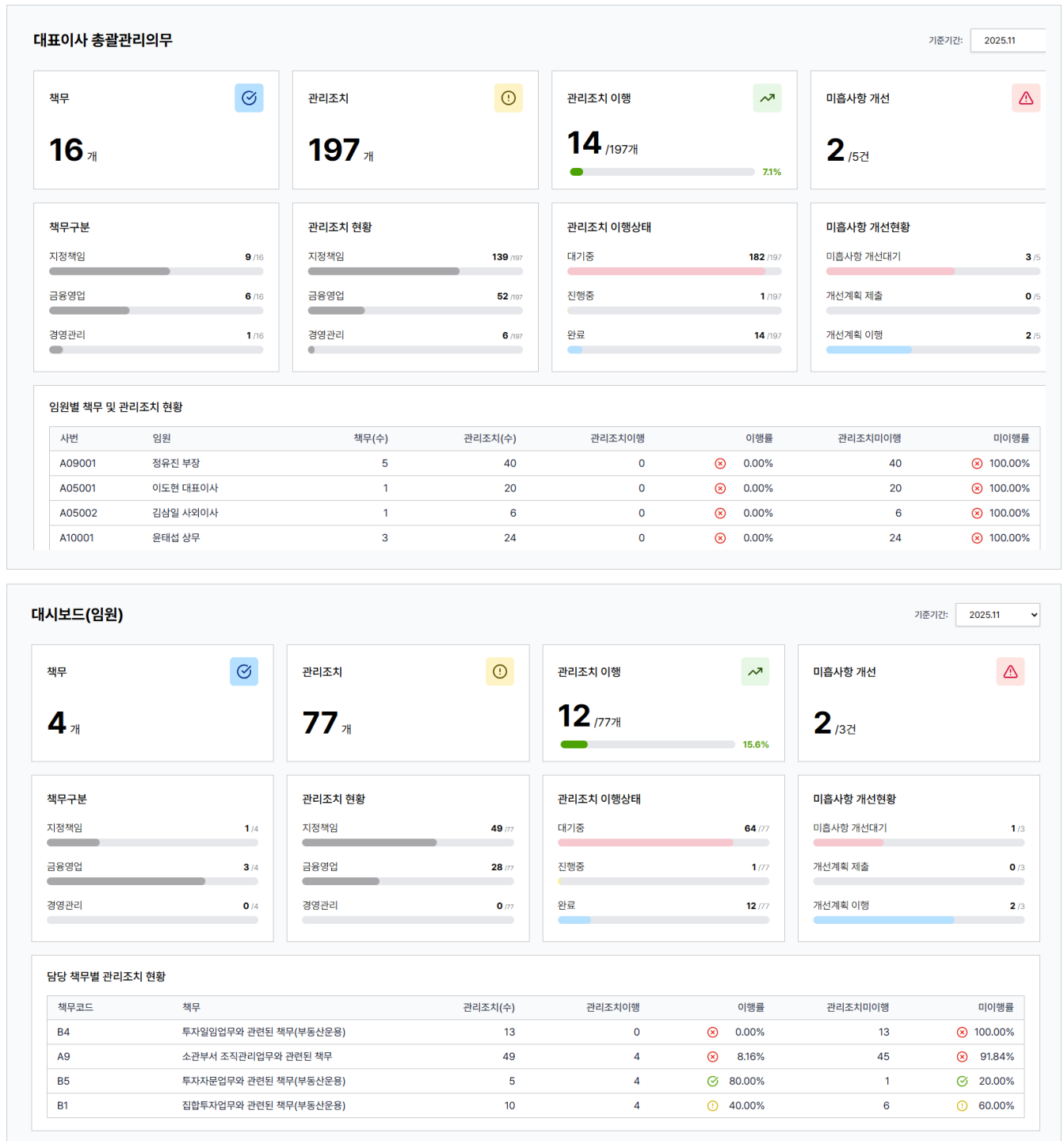
임원 이행점검 보고서  
대표이사 이행점검 보고서

### 6 책무구조도 관리체계 마련

임원 관리조치 매뉴얼  
부서 관리조치 매뉴얼

## 2 대시보드

임원별 책무 및 관리조치, 이행 진행률 및 미흡사항 개선 현황 등 책무구조도 관리의 모든 핵심 정보를 한눈에 파악하고 관리할 수 있는 통합 현황판입니다. 분산된 책무구조도 관련 데이터를 통합하고 시각화하여 신속한 의사결정을 지원합니다.



대시보드(임원)

기준기간: 2025.11

책무

4개

관리조치

77개

관리조치 이행

12 / 77개

15.6%

미흡사항 개선

2 / 3건

책무구분

지정책임 1 / 4

금융영업 3 / 4

경영관리 0 / 4

관리조치 현황

지정책임 49 / 77

금융영업 28 / 77

경영관리 0 / 77

관리조치 이행상태

대기중 64 / 77

진행중 1 / 77

완료 12 / 77

미흡사항 개선현황

미흡사항 개선대기 1 / 3

개선계획 제출 0 / 3

개선계획 이행 2 / 3

담당 책무별 관리조치 현황

책무코드	책무	관리조치(수)	관리조치이행	이행률	관리조치미이행	미이행률
B4	투자일임업무와 관련된 책무(부동산운용)	13	0	0.00%	13	100.00%
A9	소관부서 조직관리업무와 관련된 책무	49	4	8.16%	45	91.84%
B5	투자자문업무와 관련된 책무(부동산운용)	5	4	80.00%	1	20.00%
B1	집합투자업무와 관련된 책무(부동산운용)	10	4	40.00%	6	60.00%

임원 정보와 책무 마스터를 기반으로 책무를 배분하고, 관련 책무체계도 및 책무 기술서의 생성 및 이력 관리를 자동화하여 체계적인 책무구조도 운영을 지원합니다.

## 책무배분

### 책무 배분

#### 책무 상세 정보

책무코드	B6
책무명	투자자문업무와 관련된 책무(주식, 채권운용)
책무세부코드	EQ-B6-01
책무세부내용	투자자문 계약체결-운용-관리에 대한 책임
관리의무	투자자문 계약체결-운용업무 수행의 적정성에 대한 관리·감독, 투자자문 관련 자료제공, 고객관리, 계약 자산의 평가 및 통보, 각종 결산, 보고 및 공시업무 수행등 사후관리 업무수행 적정성에 대한 관리·감독

#### 책무 배분 임원

직책 (Position)	사번 (Employee ID)	성명 (Name)	책무배부일자
주식운용본부장 <input type="text"/>	A05002 <input type="text"/>	김삼일 <input type="text"/>	2025-09-01 <input type="text"/>
			<input type="button" value="취소"/> <input type="button" value="등록"/>

직책	책무구분	책무코드	책무명	책무세부내용
대표이사	지정책임	<a href="#">A1</a>	책무구조도 마련·관리 업무와 관련된 책무	내부통제등의 주요 내용을 이사회에 보고할 책임, 내부통제등의 최종 책임자로서 총괄적인 관리조치
감사	지정책임	<a href="#">A2</a>	내부감사업무와 관련된 책무	감사업무 수행 및 감사업무 후속조치에 대한 책임, 내부감사체제를 구축하고 운영·관리할 책임
준법감시인	지정책임	<a href="#">A3</a>	준법감시업무와 관련된 책무	금융사고 예방을 위한 효율적인 내부통제 관리체계 운영·개선 책임, 법규·내부통제기준 준수여부
준법감시인	지정책임	<a href="#">A4</a>	개인정보 및 신용정보 등 보호업무와 관련된 책무	개인·신용·고객정보 보호 제도·정책을 기획할 책임, 개인·신용·고객정보 유출사고 관리체제를 구축
경영관리본부장	지정책임	<a href="#">A5</a>	정보보안업무와 관련된 책무	보안취약점 진단 및 점검, 정보보안정책 관리적·기술적 점검, 보안정책 위반관리 모니터링 업무에 대
준법감시인	지정책임	<a href="#">A6</a>	위험관리업무와 관련된 책무	내부자본 및 자본적정성 관리에 대한 책임, 리스크관리 정책 수립, 추진, 관리 및 보고에 대한 책임,
준법감시인	지정책임	<a href="#">A7</a>	금융소비자보호업무와 관련된 책무	금융투자상품 선정, 판매과정 전반에 대한 점검 및 선제적 고객보호 추진 업무 수행 책임, 민원 예방
경영관리본부장	지정책임	<a href="#">A8</a>	자금세탁방지 업무와 관련된 책무	금융정보분석원 보고업무 수행을 위한 관리체계 수립 및 운영 책임, 자금세탁방지등을 위한 내부통
미배정	지정책임	<a href="#">A9</a>	소관부서 조직관리업무와 관련된 책무	소관 업무/조직의 내부통제등 운영 및 이행에 대한 책임
미배정	금융영업	<a href="#">B1</a>	집합투자업무와 관련된 책무(부동산운용)	집합투자 운용 관련 대내외 보고 및 공시 책임, 집합투자 운용 지시 및 실행, 사후관리에 대한 책임,
주식운용본부장	금융영업	<a href="#">B2</a>	집합투자업무와 관련된 책무(주식,채권운용)	집합투자 운용 관련 대내외 보고 및 공시 책임, 집합투자 운용 지시 및 실행, 사후관리에 대한 책임,
주식운용본부장	금융영업	<a href="#">B3</a>	투자일임업무와 관련된 책무(주식, 채권운용)	투자일임 계약체결-운용-관리에 대한 책임, 투자일임 고객재산 권리행사 업무 수행에 대한 책임, 투
부동산운용본부장	금융영업	<a href="#">B4</a>	투자일임업무와 관련된 책무(부동산운용)	투자일임 계약체결-운용-관리에 대한 책임, 투자일임 고객재산 권리행사 업무 수행에 대한 책임, 투
부동산운용본부장	금융영업	<a href="#">B5</a>	투자자문업무와 관련된 책무(부동산운용)	투자자문 계약체결-운용-관리에 대한 책임
주식운용본부장	금융영업	<a href="#">B6</a>	투자자문업무와 관련된 책무(주식, 채권운용)	투자자문 계약체결-운용-관리에 대한 책임





임원 및 부서 단위의 책무 관련 관리조치 이행 현황과 증빙을 종합적으로 점검하고, 필요한 조치를 적시에 요구하여 책무구조도 관리조치의 실효성 있는 이행점검을 지원합니다.

## 부서별 증빙제출 및 임원 관리조치

**부서별 증빙제출**

책무 정보

책무구분	지정책임
책무	소관부서 조직관리업무와 관련된 책무
책무세부코드	AI-A9-01
책무세부내용	소관 업무/조직의 내부통제등 운영 및 이행에 대한 책임

관리의무 및 조치

관리의무	내부통제기준 및 위험관리기준이 효과적으로 집행·운영되고 있는지 여부에 대한 점검
관리조치코드	AI-A9-01-02-01
관리조치	내부통제기준 및 위험관리기준이 효과적으로 집행·운영되고 있는지 여부에 대한 점검
점검주기	분기별
소관부서	감사
소관팀	감사
담당자	최삼일
증빙	-

**관리조치 이행점검 상세**

책무 정보

책무구분	지정책임
책무	소관부서 조직관리업무와 관련된 책무
책무세부코드	AI-A9-01
책무세부내용	소관 업무/조직의 내부통제등 운영 및 이행에 대한 책임

관리의무 및 조치

관리조치코드	AI-A9-01-02-01
관리조치	내부통제기준 및 위험관리기준이 효과적으로 집행·운영되고 있는지 여부에 대한 점검
점검주기	분기별
소관부서	감사
소관팀	감사
담당자	최민석
증빙	-
증빙업로드	내부통제기준 검토.pdf <a href="#">다운로드</a>
비고	개선이행 파일

이행점검 검토항목

저장 | X 반려 | ✓ 승인

**이행 상태**

이행	이행상태
이행	대기중
이행	완료
이행	완료
이행	완료
이행	완료
이행	완료
이행	진행중
이행	완료
이행	완료
이행	완료
이행	대기중
이행	대기중
이행	대기중
이행	완료
이행	대기중
이행	대기중

미흡사항 관리 - 개선 계획 점검

대시보드

대표이사 총괄관리의무

대시보드(임원)

책무구조 Master

관리조치 Master

책무 구조

관리조치 이행

임원 관리조치 이행

부서별 증빙제출

미흡사항 관리

이행보고서

AI Agent

원장관리

알림

Home > 관리조치 이행 > 미흡사항 관리

개선계획 점검

개선이행 점검

관리조치코드

관리조치코드를 입력하세요

관리조치코드	관리조치
AU-A2-02-10-01	외부감사결과에 대한 감사위원회
AI-B1-02-04-01	재간접펀드 위험관리 점검
AI-A9-01-04-01	내부통제기준 및 위험관리기준
AI-A9-01-02-01	내부통제기준 및 위험관리기준
AI-A9-01-01-01	금융회사의 지배구조에 관한 법

미흡사항개선계획등록

관리의무 및 조치

관리조치코드	AU-A2-02-10-01
관리조치	외부감사결과에 대한 감사위원회/이사회 및 보고 여부 점검
담당자	노경수
담당임원	황준호

미흡사항

미흡사항	미흡테스트2
------	--------

개선계획 등록

개선계획	개선계획을 입력하세요
개선계획등록일	2025-09-25
개선계획이행기한	년-월-일
첨부파일	<div>첨부파일</div>

저장 승인요청

미흡사항 관리 - 개선 이행 점검

대시보드

대표이사 총괄관리의무

대시보드(임원)

책무구조 Master

관리조치 Master

책무 구조

관리조치 이행

임원 관리조치 이행

부서별 증빙제출

미흡사항 관리

이행보고서

AI Agent

원장관리

알림

Home > 관리조치 이행 > 미흡사항 관리

개선계획 점검

개선이행 점검

관리조치코드

관리조치코드를 입력하세요

관리조치코드	관리조치
AI-B1-02-04-01	재간접펀드 위험관리 점검
AI-A9-01-02-01	내부통제기준 및 위험관리기준

미흡사항개선이행결과

관리의무 및 조치

관리조치코드	AI-B1-02-04-01
관리조치	재간접펀드 위험관리 점검
담당자	강철민
담당임원	정유진

미흡사항

미흡사항	미흡사항 _test
------	------------

개선계획 등록

개선계획	개선계획_2025
개선계획등록일	2025-09-24
첨부파일	이미지 (1).jpg <div>다운로드</div>

개선이행결과 등록

개선계획이행결과	개선계획
이행결과작성일	2025-10-23
첨부파일	책무 이사회승인증명 테스트용2 (2).png <div>다운로드</div>

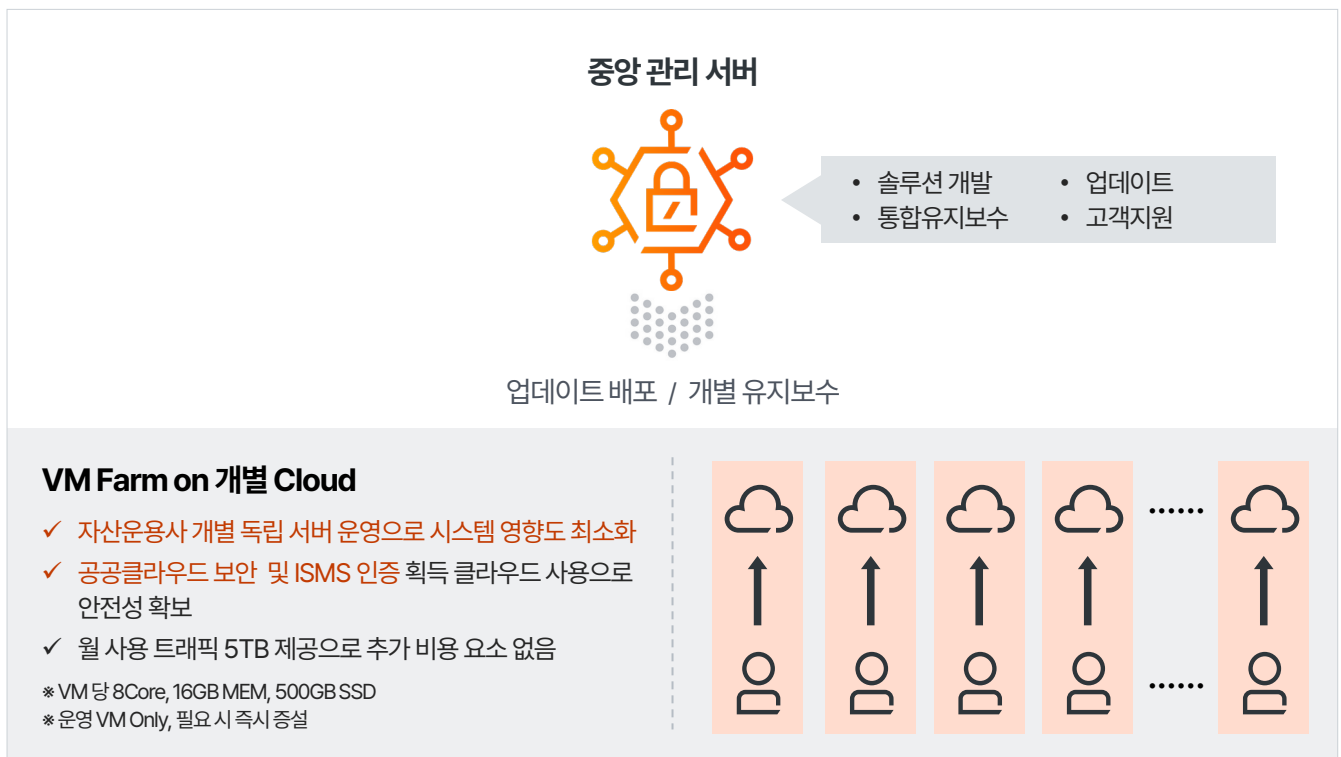


## 5 시스템 운영 방안

금융사의 IT 환경에 맞춰 구축형과 SaaS형 두 가지 방식으로 책무구조도 시스템을 제공합니다. 특히 SaaS형은 각 금융사가 구독하는 개별 클라우드 환경에 설치되므로, 자료 외부 반출 없이 사내 서버 보안 정책을 유지하며 안정적으로 운영할 수 있습니다.

삼일PwC 책무구조시스템	
서버	개별형 (내부구축 or 개별형SaaS (*) 선택가능)
보안성	회사 내부 서버에서 운영
증빙 관리	사내 보관 (증빙 외부반출 없음)
업무 효율성	➤ 구축형: 내부 인사 & 결제시스템과의 interface 선택 가능

### \* 개별형 SaaS 란?



- 물리적 서버가 없는 중소형 운용사를 위한 상품으로, 회사의 자체 클라우드 서버 공간을 구독하여, 개별적인 책무구조도 시스템의 운영이 가능합니다.
- 회사의 책무구조도 운영이 개별의 서버에서 진행되므로, 증빙의 외부 반출 이슈가 없습니다.
- 책무구조도 시스템 기능의 전체적인 업데이트가 필요한 경우, 중앙에서 배치작업으로 일괄 반영됩니다.
- SaaS의 운영 및 CS/SI는 금융사 SI 전문사에서 위탁 운영 합니다.

# [참고 1] 규제질답 AI



## 규제질답 AI (별도의 서비스 범위)

본 프로그램은 「금융회사의 지배구조에 관한 법률」, 「금융회사 지배구조 감독규정」, 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」 등 관련 법령을 기반으로, 인공지능(AI)을 통해 사용자가 해당 법령 및 제도와 관련된 질의응답을 수행할 수 있도록 설계되어 있습니다.



## 삼일PwC의 최신 AI기술로 구현한 규제질답 AI

### 무엇을 도와드릴까요?

질문 가능 분야 금융회사의 지배구조에 관한 법률 금융회사 지배구조 감독규정 자본시장과 금융투자업에 관한 법률 금융투자업규정

NEW 금융투자협회규정(대체투자펀드 리스크관리 모범규준, 집합투자재산 회계처리 가이드라인, 금융투자회사 표준 내부통제기준)

+ Start New Chat

사외이사, 직원의 경우에도 책무를 배부 받는지?

네, 문의하신 내용에 대해 답변드리겠습니다.

금융회사의 책무는 임원에게 배분하는 것이 원칙이나, 일부 직원에게도 배분될 수 있으며 사외이사의 경우는 대부분 제외됩니다.

- 사외이사: 원칙적으로 이사회 의장이 아닌 사외이사에게는 책무를 배분할 수 없습니다. 1
- 다만, 이사회 의장인 사외이사는 책무 배분 대상에 포함됩니다. 1
- 직원: 다음의 경우에는 임원이 아니더라도 책무를 배분받을 수 있습니다. 3
  - 임원이 아닌 준법감시인 또는 위험관리책임자 1 2
  - 담당 업무를 수행하는 임원이 없는 경우, 임원에 준하여 해당 업무를 수행하는 직원 1

Citations

1 임원의 내부통제 등 관리의무

2 주요 내용-책무는 누구에게 배분하는가?

3 임원의 내부통제 등 관리의무

## [참고 2] 책무구조도 이행 점검 AI



### 책무구조도 이행 점검 (별도의 서비스 범위)

금융사 내부통제 데이터와 Best Practice를 학습한 삼일의 자체 AI가, 고객사의 품의서 등 대량의 내부 증빙을 분석하여, 책무에 따른 통제 절차의 실효성을 신속하게 진단하고 리포트를 제공하는 기술을 준비하였습니다.



삼일PwC의 수년간의 내부통제 데이터를 학습한 자체 AI를 활용한,  
책무구조도 실효성 검증 플랫폼



#### 책무구조 실효성 점검 플랫폼

##### Step 1 관리 조치 업로드

1-1 책무기술서 파일 업로드

1-2 테스트 대상 관리조치 선택

##### Step 2 관리 조치 증빙 업로드

Step 3 운영평가 수행

Welcome

### 책무구조 실효성 점검 플랫폼



책무구조 실효성 점검 플랫폼에 오신 것을 환영합니다!

이 플랫폼은 책무 구조도 기반의 내부통제 관리 및 운영평가를 효율적으로 지원합니다.

#### 책무 구조도란?

책무 구조도는 조직 내 각 부서 및 임직원의 책임과 역할을 명확히 정의하고 시각화한 문서입니다. 이는 내부통제 시스템의 핵심 요소로, 업무의 투명성과 효율성을 높이고 책임 소재를 명확히 하여 잠재적 위험을 사전에 방지하는 데 기여합니다.

본 플랫폼은 이러한 책무 구조도를 기반으로 관리 조치들을 체계적으로 관리하고, 관련 증빙을 업로드하여 운영평가를 수행할 수 있도록 돕습니다.

#### 업무 Flow

1. Step 1-1 책무기술서 파일 업로드: AI Converter로 변환된 책무기술서 파일을 업로드합니다.
2. Step 1-2 테스트 대상 관리조치 선택: 업로드된 책무기술서에서 테스트할 관리 조치를 선택합니다.
3. Step 2 관리 조치 증빙 업로드: 선택된 관리 조치에 대한 증빙 파일을 업로드합니다.
4. Step 3 운영평가 수행: 업로드된 증빙을 바탕으로 AI 기반의 운영평가를 수행하고 결과를 확인합니다.

시작하기



# Contact

## **이승환** Partner

AX Node Leader

02-3781-9863

seung-whan.lee@pwc.com

## **전용욱** Partner

AX Node Deputy Leader

02-709-7982

yong-wook.jun@pwc.com

## **김재동** Partner

AX Node R&D

02-3781-3467

jae-dong.kim@pwc.com

## **정해민** Partner

AX Node / 책무구조도 시스템

02-3781-0108

hai-min.jeong@pwc.com

## **김용희** Director

AX Node / 책무구조도 시스템 개발 PM

02-3781-9073

yong-hee\_1.kim@pwc.com



삼일회계법인

삼일회계법인의 간행물은 일반적인 정보제공 및 지식전달을 위하여 제작된 것으로, 구체적인 회계이슈나 세무이슈 등에 대한 삼일회계법인의 의견이 아님을 유념하여 주시기 바랍니다. 본 간행물의 정보를 이용하여 문제가 발생하는 경우 삼일회계법인은 어떠한 법적 책임도 지지 아니하며, 본 간행물의 정보와 관련하여 의사결정이 필요한 경우에는, 반드시 삼일회계법인 전문가의 자문 또는 조언을 받으시기 바랍니다.

S/N: 2510A-BR-069