즉시 배포용: 2016 년 10 월 11 일 **ANDREW M. CUOMO 주지사**

CUOMO 주지사, 은행에 인센티브 보상 관행을 감시할 데 대한 새로운 지침 발표

Andrew M. Cuomo 주지사는 오늘 뉴욕주 금융서비스부(Department of Financial Services, DFS)에서 기업 관행에 적절하지 않은 모든 직원 인센티브 조치를 권장하지 않을 것을 지시하는 새로운 지침을 발행했다고 발표하였습니다. 이 예방조치 이후로 연방정부에서는 웰스 파고은행(Wells Fargo Bank)이 이런 행위를 이용하여 직원들의 판매량을 격려하는 프로그램에 대하여 사상 최고의 1 억 달러 벌금과 처벌을 안겼습니다.

웰스 파고에서 직원들은 비밀리에 새 계좌를 개설하고 기존의 예금주로부터 통지나 동의가 없이 자금을 이체하였습니다. 이 새 계좌들은 기존의 고객들에게 추가 수수료와 요금을 부과하게 하였습니다. 이밖에도 직원들이 온라인 뱅킹 서비스에 사용할 가짜 이메일 주소를 허가 없이 만들어 현금카드를 발급받고 통지나 소비자의 동의 없이 약 565,000 장의 신용카드를 신청한 사실이 발각되었습니다.

Cuomo 주지사는 이렇게 말했습니다. "웰스 파고와 같은 기업에서 보여준 이런 부적절한 행태는 2007 년 금융위기를 일으켰을 때의 행위와 같습니다. 이와 같이 탐욕을 키우고 뉴욕시민 재정의 미래를 위험에 빠뜨리는 무모한 정책에 대하여 반드시 엄하게 처벌해야 합니다. 현재 주의 특허 은행들은 직원들한테 고객의 이익을 최선으로 하도록 요구할 것을 통지할 의무가 있으며 이것은 은행의 책임입니다."

특히, 모든 규제된 은행 기업들은 효과적인 리스크 관리, 감독 및 통제가 없이 인센티브 보상이 직원의 성과 지표와 묶여 있어서는 안 된다고 통보받았습니다. 이밖에 은행의 모든 인센티브 보상 처리는 최소한 아래의 원칙에 반드시 부합하여야 합니다:

- **리스크와 보상 사이 균형:** 모든 인센티브 보상은 반드시 직원이 조직을 무분별한 위험에 놓이지 않게 하는 리스크와 재정 결과 균형을 맞추는 것을 원칙으로 해야 합니다.

- **효과적인 통제와 리스크 관리:** 은행 기업의 리스크 관리 절차와 내부 통제는 반드시 모든 인센티브 보상 처리에 대한 개발과 유지를 강화하고 지지해야 합니다.

- **효과적인 기업 지배:** 인센티브 보상 처리는 반드시 강력한 기업 지배 구조의 지지를 받아야 합니다. 여기에는 조직 이사회의 적극적이고 효과적인 감독을 포함합니다.

이들 지시문은 뉴욕의 121 개의 주 특허 상업은행, 저축은행 및 은행 지주 회사, 17 개의 주 특허 신용 조합, 88 개의 외국 지사, 14 개의 외국 대리점 및 35 개의 대표사무실, 2 조 5 천억 달러 이상의 자산을 가진 은행에 적용됩니다.

본 지침서에서 모자라는 규정은 은행의 규제 심사 평가에 반영되어 기업에서 추가 규제 조치를 할 수 있습니다.

뉴욕주 금융서비스부 감독관 Maria T. Vullo 는 이렇게 말했습니다. "DFS 는 직원의 적절하지 못한 행위를 키우는 금융기관의 잘못된 인센티브 보상 제도에 대하여 신속한 집행 조처를 하겠습니다. 규제 은행의 이사회와 집행 인원은 내재하는 위험과 교차판매, 추천 보너스 처리와 관련된 관심의 충돌에 대한 보호를 위한 충분한 통제를 확실하게 마련할 책임이 있습니다."

주 은행 심사위원은 부서의 일반 위험을 중심으로 한 검증 과정에서 절차에 대한 검토를 포함하여 인센티브 보상 처리에 대해 검토하여 위법행위를 가려내고 막을 뿐만 아니라 리스크 관리, 내부 감사 및 이사회 감독 체계에 대해서도 검토할 것입니다. 은행 기업은 반드시 인센티브 보상 처리에 대한 구조와 승인 절차뿐만 아니라 관련된 리스크 관리 및 이런 처리에 대한 감독을 문서기록으로 남겨야 합니다.

###