

# 신한인 윤리강령 가이드



## CEO Message

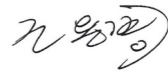
신한금융그룹의 역사는 금융보국과 고객중심의 창업 정신에서 시작했습니다. 국가와 사회, 고객을 향한 마음은 <금융으로 세상을 이롭게 한다>는 미션과 <더 쉽고 편안한, 더 새로운 금융>이라는 비전으로 이어져오고 있습니다.

창업 40주년을 맞아 새로운 도약을 시작하는 지금, 고객과 사회를 향한 다짐을 담아 '그룹윤리강령'을 새롭게 개정하고 『신한인 윤리강령 가이드』를 발간하였습니다. 임직원 모두가 공감하고 누구나 쉽게 실천할 수 있는 내용들을 담아, 일상에서 마주하는 중요한 결정의 순간마다 명확한 기준이 되어 줄 것입니다.

기업의 지속가능한 성장은 임직원의 윤리의식에서 시작됩니다. 비윤리적 의사결정과 행동으로 공들여 쌓아 올린 신뢰를 한 순간에 잃는 경우를 어렵지 않게 볼 수 있습니다. 이제 윤리적 문화는 기업의 생사를 결정하는 생존의 필수 조건이 되었습니다. 신한 문화 대전환의 과정 속에서 윤리준법 문화 RE:Boot를 가장 우선 순위에 두어야 하는 이유입니다.

바른 길이 가장 빠른 길입니다.  
울곧게 걸어온 역사는 신함을 남들과 다르게 하는 힘입니다.

대한민국 대표 금융그룹으로서 사회적 책임을 다하고 이해관계자 모두와 함께 지속가능한 성장을 만들어 갑시다.  
감사합니다.

신한금융그룹 회장 조용병 



# I. 신한인 윤리강령 가이드

신한WAY<sup>2.0</sup> & 윤리준법 문화 RE:Boot

그룹윤리강령 소개

내부자제보 제도

윤리적 판단 기준



## Contents

<b>I. 신한인 윤리강령 가이드</b>	<b>05</b>
신한WAY <sup>2.0</sup> & 윤리준법 문화 RE:Boot	06
그룹윤리강령 소개	08
내부자제보 제도	09
윤리적 판단 기준	10
<b>II. 그룹윤리강령</b>	<b>11</b>
그룹윤리강령 At a Glance	12
1장   고객에 대한 기준	14
2장   주주와 투자자에 대한 기준	16
3장   사회에 대한 기준	18
4장   임직원 간의 기준	20
5장   업무수행 기준	23
6장   외부 커뮤니케이션 기준	28
7장   협력회사와 경쟁사에 대한 기준	29
<b>III. 신한인 윤리실천 서약서</b>	<b>30</b>

# 신한WAY<sup>2.0</sup> & 윤리준법 문화 RE:Boot

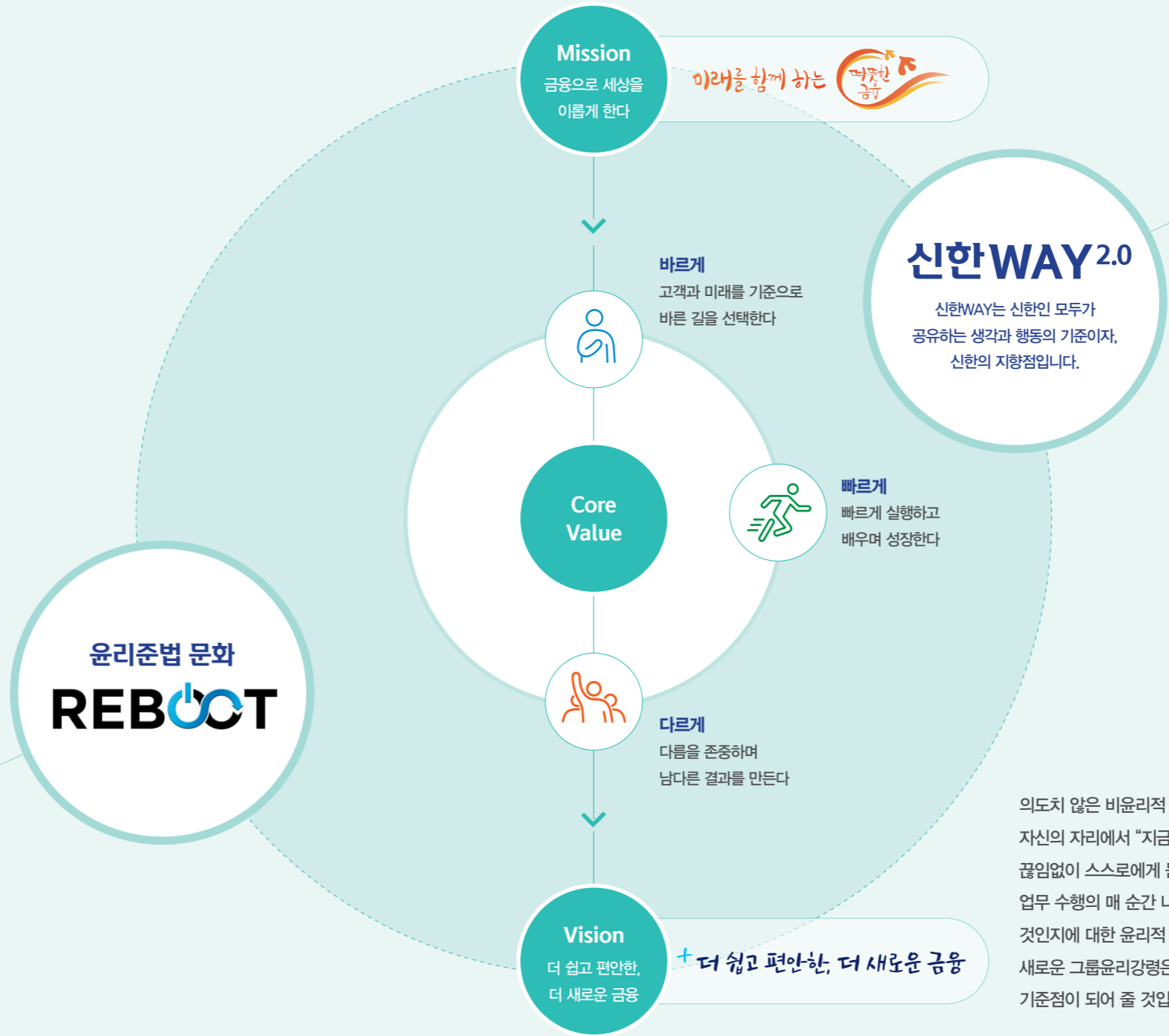
신한은 <더 쉽고 편안한, 더 새로운 금융>이라는 비전을 새로 정립하고, 핵심가치 “바르게”, “빠르게”, “다르게”를 통해 신한 문화 RE:Boot를 추진하고 있습니다.

윤리적 기업에 대한 사회적 요구가 어느 때보다 높아진 지금, 문화 대전환의 과정 속에서 신한인 윤리준법 문화를 점검할 필요가 있습니다.

주위에서 관찰되는 비윤리적 행동을 살펴보면 고의적으로 행해지는 경우보다 스스로 인지하지 못한 채 발생하는 경우가 많습니다. 조직이 커질수록 권한과 책임이 분산되고, 나의 행동이 회사 전체에 미치는 영향을 쉽게 파악하기 어렵습니다. 분업화, 전문화된 조직 내에서 개인의 의사결정과 행동이 의도하지 않게 비윤리적 결과를 가져올 가능성이 높아지는 이유입니다.

**그룹윤리강령**

우리는 그룹의 미션을 수행하는 모든 과정에서, 신한인 핵심가치와 그룹윤리강령, 그리고 관련 법령을 준수함으로써 그룹의 비전을 올바르게 달성하기 위해 노력합니다.



의도치 않은 비윤리적 결과를 피하기 위해서는 각자 자신의 자리에서 “지금 나의 행동이 과연 올바른 것인지” 끊임없이 스스로에게 묻고 대답할 필요가 있습니다. 업무 수행의 매 순간 나의 행동이 고객과 회사에 옳은 것인지에 대한 윤리적 판단이 뒷받침되어야 합니다. 새로운 그룹윤리강령은 그러한 의사결정과 판단에 있어 기준점이 되어 줄 것입니다.

그룹윤리강령은 올바름에 대한 우리 스스로의 다짐입니다. 모든 임직원이 함께 만들어 갈 새로운 윤리준법 문화는 신한인 지속가능한 성장을 가능하게 할 것입니다.

# 그룹윤리강령

‘그룹윤리강령’은 모든 임직원이 따라야 하는 그룹 최고의 윤리규범입니다. 각 그룹사는 회사의 행동 기준, 매뉴얼을 통해 보다 구체화된 윤리규범을 마련할 수 있습니다.

## 적용대상

‘그룹윤리강령’은 신한금융그룹의 모든 그룹사 임직원에게 적용되며, 파견근로자 등에게도 적용됩니다.

### 협력회사 행동규범

신한금융그룹 협력회사의 경우 그룹의 ‘협력회사행동규범’을 준수해야 하며, ‘그룹윤리강령’에 준하는 윤리규범을 운영할 수 있도록 해야 합니다.

## 위반 시 조치

‘그룹윤리강령’은 법적인 의무사항과 회사 규정, 윤리적 가치 등의 내용을 다루고 있습니다.

‘그룹윤리강령’에 어긋나는 의사결정이나 행동을 한 경우, 관련 법령 및 내규에 따라 처벌·징계조치 등을 받을 수 있습니다.

처벌의 판단에 있어서는 지위고하, 영업실적, 업무성과 등 외적인 요인을 배제하고, 행위 그 자체로만 엄격하게 판단하여 조치합니다.

# 내부자제보 제도

임직원의 회사 내규, 관련 법령 등의 위반사항, ‘그룹윤리강령’에 반하는 행위, 금융사고 관련, 그 외 회사의 사고 발생 우려가 있는 경우 등을 인지했을 때에는 ‘내부자제보’ 제도를 적극적으로 활용하시기 바랍니다.

제보자의 신분 및 비밀은 철저히 보호되며, 제보자에 대한 어떠한 불이익이나 근무 조건 상 차별은 금지됩니다.

각 회사 홈페이지 등 제보 채널을 통해 내부자제보를 하실 수 있습니다.

모든 임직원은 윤리강령을 위반하는 행위를 강요받거나 이를 인지한 경우 객관적 사실에 근거해 담당부서에 신고해야 할 ‘의무’가 있습니다. 위법하고 부당한 행위를 알면서도 제보를 하지 않는 것 역시 회사의 윤리규범에 위배되며 비윤리적 행위를 목격한 경우 내부자제보 제도를 적극 활용할 필요가 있습니다.

### 내부자제보 신고 대상 예시

- 관련 법규, 그룹윤리강령에 위배되는 사항
- 내부회계 및 감사와 관련한 위법·부당 행위
- 위법·부당한 업무처리로 회사에 피해를 입히는 행위
- 업무와 관련된 상사의 위법·부당한 지시 행위



## 윤리적 판단 기준

『신한인 윤리강령 가이드』를 바탕으로 일상 또는 업무와 관련된 중요한 순간마다 “지금 나의 행동이 회사와 고객, 그리고 미래에 올바른 것인가”를 스스로에게 물어보고 행동에 옮길 수 있길 바랍니다.

나의 의사결정과 행동은 그룹윤리강령을 위반하지 않는가?

다른 사람이 나에게 이것을 똑같이 행할 경우, 나도 이 일이 정당하다고 생각하겠는가?

나의 행동이 외부로 공개되어도 괜찮은가?



## II. 그룹윤리강령

그룹윤리강령 At a Glance

- 1장 | 고객에 대한 기준
- 2장 | 주주와 투자자에 대한 기준
- 3장 | 사회에 대한 기준
- 4장 | 임직원 간의 기준
- 5장 | 업무수행 기준
- 6장 | 외부 커뮤니케이션 기준
- 7장 | 협력회사와 경쟁사에 대한 기준

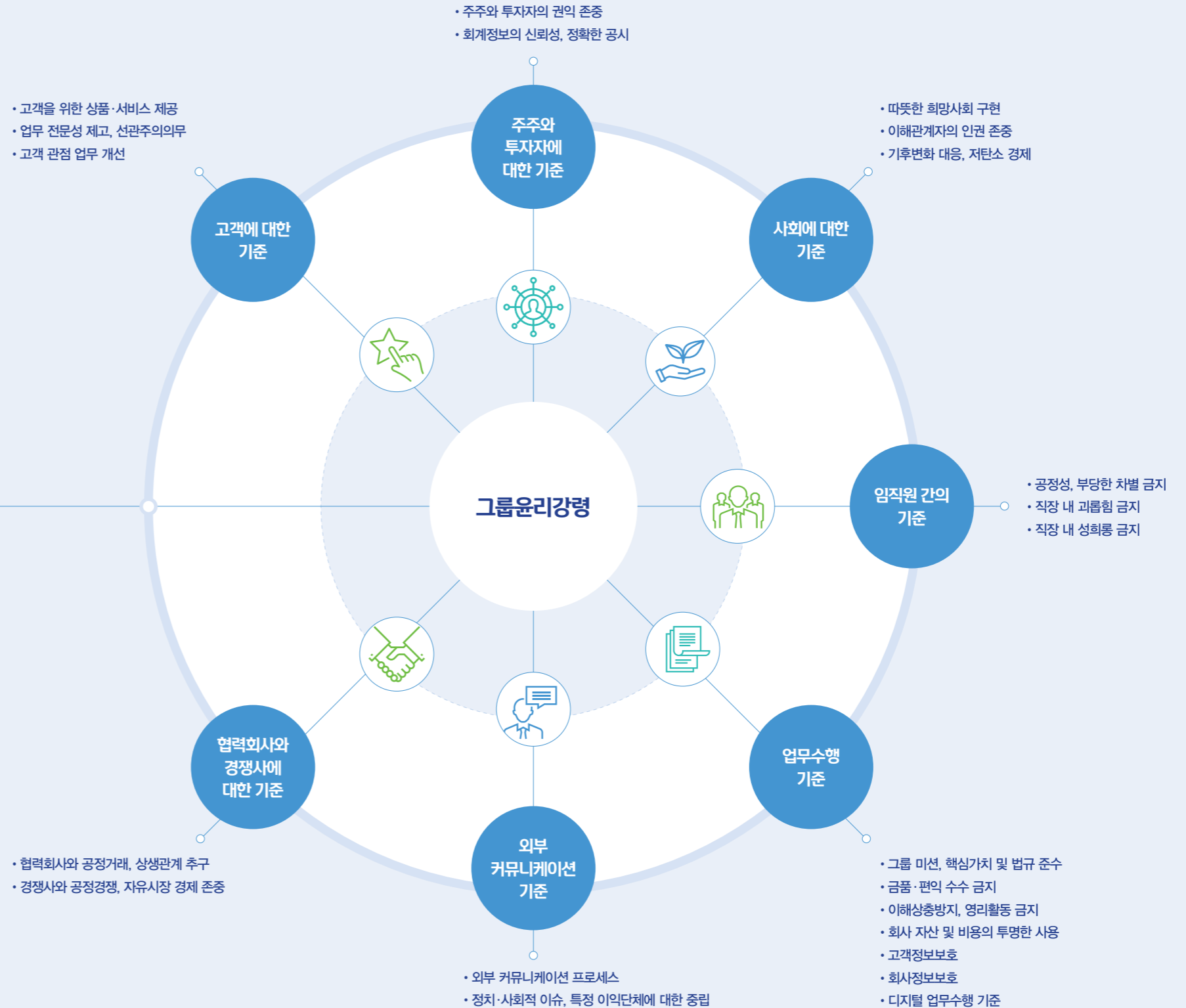


# 그룹윤리강령 At a Glance



신한금융그룹의 미션은 “금융으로 세상을 이롭게 한다”입니다. 우리는 그룹의 미션을 수행하는 모든 과정에서 윤리적 원칙, 신한이 핵심가치, 그리고 관련 법령을 준수함으로써 업무 수행의 정당성을 확보하고, 고객과 주주, 사회의 기대에 부응하기 위해 노력해야 합니다.

본 윤리강령은 신한금융그룹의 임직원에게 윤리적 판단 기준과 행동 지침으로 작용하며 내규나 매뉴얼 등에 의해 구체화될 수 있습니다. 모든 임직원은 윤리강령 준수 의무가 있으며, 이를 위반하거나, 위반을 조장·묵인하는 행위는 그룹의 사회적 신뢰를 저하시키고 기업가치에 영향을 줄 수 있으므로, 관련 절차에 따른 조치가 수반될 수 있습니다.



# 1장 고객에 대한 기준

1  
우리가 제공하는  
상품과 서비스는  
고객의 이익을  
최우선으로  
고려합니다.

금융소비자보호법

우리는 항상 고객에게 적합하고 적절한 상품과 서비스를 권유하고, 고객의 눈높이에서 쉽고 정확하게 설명합니다.

고객에게 금융상품을 판매할 때, 고객의 관점에서 불공정하거나 부당한 방법을 사용하지 않고, 허위·과장 광고는 금지됩니다.

업무 수행 중 고객의 이익과 이해상충이 발생하면, 고객의 이익을 우선합니다.

## ☑ 금융소비자보호법 6대 판매원칙

01 적합성 원칙	소비자 재산상황, 금융상품 취득·처분 경험 등에 비추어 부적합한 금융상품 계약체결의 권유 금지
02 적정성 원칙	소비자가 자발적으로 구매하려는 금융상품이 소비자의 재산 등(금융거래 목적, 재산상황, 거래경험 등)에 비추어 부적정할 경우 이를 고지
03 설명 의무	금융상품 계약 체결을 권유하거나 소비자가 설명을 요청하는 경우 상품의 중요사항 설명
04 불공정영업행위 금지	판매업자 등이 금융상품 판매 시 우월적 지위를 이용하여 소비자의 권익을 침해하는 행위 금지
05 부당권유행위 금지	금융상품 계약 체결 권유 시 소비자가 오인할 우려가 있는 허위 사실 등을 알리는 행위 금지
06 허위·과장광고 금지	금융상품 또는 판매업자 등의 업무에 관한 광고 시 필수 포함사항 및 금지행위 등

☞ 그룹소비자보호현장

# 2 업무 전문성과 정직함으로 고객의 신뢰를 높이고, 최선을 다해 고객의 자산을 관리합니다.

업무 전문성을 높이기 위해 스스로 학습하고, 자기개발을 위해 노력합니다.

전문성과 정직함, 그리고 선량한 관리자의 주의의무를 기본으로, 최선을 다해 고객의 자산을 관리하고, 충실하게 자본시장 업무를 수행합니다.

금융범죄에 적극 대응하여, 고객의 자산과 권리를 보호하기 위해 노력합니다.

## ☑ 선량한 관리자 주의의무(선관주의의무)란?

사람의 직업 및 사회·경제적인 지위 등에 따라 일반적으로 요구되는 정도의 주의를 다하는 의무를 말합니다. 선관주의의무는 단순 선의만으로는 그 주의를 다한다고 볼 수 없고, 금융회사 임직원으로서 업무 전문성을 갖추기 위해 노력해야 하는 것을 의미합니다. 더 나아가 선관주의의무는 'Due Diligence'를 의미하기도 하는데, 이는 다른 사람이나 그들의 재산에 피해가 가는 것을 방지하기 위해 사전적인 주의를 다하는 것을 말합니다. 특히 자본시장 및 자산관리 비즈니스 측면에서 거래 수행 이전에, 담당자는 관련 비용과 위험을 주의 깊게 평가하는 등 신중을 기해야 하고 회사는 관련 체계\*를 갖춰야 한다는 것을 의미합니다.

\* 거래 / 프로젝트의 목적의 객관적 분석, 유사 비즈니스 사례 사전 검토, 서류의 완벽한 검토, 종합적 분석에 기반한 최종 제안, 지속적 모니터링

## ☑ 금융회사의 선관주의 설명 사례

### • 투자일임업 관련 선관주의의무

“고객의 투자목적·투자경험·위험선호의 정도 및 투자예정기간 등을 미리 파악하여 그에 적합한 투자방식을 선택하여 투자해야 한다.”

### • 자산운용회사의 선관주의의무

“자산운용회사는 수집된 정보를 바탕으로 간접투자자의 이익에 합치된다는 믿음을 가지고 신중하게 간접투자재산의 운용에 관한 지시를 하여 선량한 관리자로서의 책임을 다할 의무가 있다.”

# 3 고객의 의견을 경청하고, 고객 관점에서 업무를 개선합니다.

고객 의견을 경청하고, 고객 불만을 신속하게 해결하기 위해 노력합니다.

고객의 관점에서 업무를 개선하여, 고객이 더 편리하게 거래할 수 있도록 노력합니다.



## 2장

# 주주와 투자자에 대한 기준

1  
우리는 주주와  
투자자의 권리와  
이익을 위해  
행동합니다.

주주와 투자자의 정당한 요구와 제안을 존중하고, 전체 주주의 이익을 고려하여 의사 결정합니다.

단기적인 성과에만 집중하지 않고, 장기적인 관점에서 그룹의 가치를 높일 수 있도록 경영합니다.

2  
주주와 투자자를 위해  
경영성과와 정보는  
투명하고 정확하게  
관리하고 공시합니다.

내부회계관리제도

국제회계기준(IFRS)에 따라 정확하게 회계 정보와 문서를 생산합니다. 그리고 회계정보의 신뢰성을 높이기 위하여 내부회계관리제도를 충실하게 운영합니다.

주주와 투자자에게 필요한 정보는 관련 법령과 내규에 따라 적시에 정확하게 공시합니다.

회계 정보의 신뢰성을 저해할 수 있는 위법·부당한 행위에 대해서는 적극적으로 신고하고, 회사는 기준에 따라 엄격하게 처리합니다.

### ☑ 내부회계관리제도란? (외부감사법)

회사 재무제표의 신뢰성에 대한 합리적 확신을 제공하기 위해 회사가 갖추고 지켜야 할 재무보고에 대한 내부통제제도로서, 경영진과 이사회 포함 모든 구성원들에 의해 지속적으로 실행되는 과정입니다.

회사는 경영진과 주주, 투자자 및 기타 이해관계자들에게 신뢰할 수 있는 재무정보를 제공하여 경제적 의사결정을 할 수 있도록 내부회계관리제도를 운영해야 합니다.



## 3장 사회에 대한 기준

### 1 함께 나누며 모두가 잘 사는 따뜻한 희망사회를 구현합니다.

신한금융희망재단  
사회책임보고서

대한민국 경제성장과 일자리 창출을 위해 노력하고, 사회·경제적 가치를 추구하는 기업을 육성합니다.

건강한 금융소비자 양성을 지원하고, 금융취약계층의 재정적인 안정을 도모합니다.

지역사회와 그 구성원들의 사회·경제적 가치에 기여하는 다양한 사업을 추진합니다.

### 2 고객, 임직원, 주주와 투자자, 협력회사 등 그룹의 모든 이해관계자의 기본적 권리와 인권을 존중합니다.

신한금융그룹 인권선언서  
다양성과 포용  
(신한금융그룹의 약속)

우리는 UN 인권위원회의 국제적 기준을 준수합니다.

신한금융그룹 인권선언서에 기반하여 그룹과 관련한 모든 이해관계자의 인권보호와 인권신장을 위하여 다양한 제도를 마련하고 실천합니다.

사람과 문화에 대한 다양성을 추구하며, 직원과 고객, 사회구성원 모두를 소중히 여기고 포용합니다.

### 3 기후변화 대응을 위해, 금융을 통한 탄소중립과 저탄소 경제로의 전환을 적극 추진합니다.

그룹 기후변화 대응 원칙

기후변화와 환경문제를 중요한 경영 요소로 인식하고, 그룹 차원의 대응전략을 수립하고 실행합니다.

기후변화의 위험과 기회를 선제적으로 파악하고, 체계적으로 관리합니다.

친환경 사업에 대한 기후금융 및 녹색금융을 활성화하고, 다양한 친환경 활동에 모든 임직원이 참여합니다.

“멋진 세상을 향한 올바른 실천 (Do the Right Thing for a Wonderful World)”이라는 슬로건 아래 신한은 다양한 이해관계자들과 함께 지속가능한 성장을 실현해 나가고 있습니다.

DO THE RIGHT THING

for a Wonderful World

친환경

DO THE GREEN THING

for a Wonderful World

Zero Carbon Drive

탄소배출량 감축과 상쇄를 통한 탄소 배출 제로(Zero)화 추진

신한 Green Way

친환경 금융 확대

상생

DO THE BRAVE THING

for a Wonderful World

Triple-K

국내 스타트업 육성을 통한 혁신 성장 생태계 구축

Hope Together SFG

금융을 통한 사회공헌 확대

신뢰

DO THE FAIR THING

for a Wonderful World

사회 다양성 추구

여성리더 육성 및 다양성 확대로 사회적 불평등 축소

금융소비자 보호

고객보호 관리 강화

신한금융그룹 ESG Report

## 4장

# 임직원 간의 기준

1  
우리는 모두에게  
공정하고, 부당하게  
차별하지 않습니다.

학력, 지역, 나이, 성별, 인종, 종교, 혼인 여부, 장애 여부, 정치적 성향 등의 이유로 차별하지 않습니다.

공정하게 평가하고 보상하며, 능력과 자질에 따라 정당한 기회를 부여합니다.

사적인 관계로 인해 공정한 업무 수행이 방해받지 않도록, 스스로 엄격하게 관리합니다.

그룹사 간 상호 존중하고 협력하며, 소속과 출신에 따른 차별을 하지 않습니다.

2  
임직원 간  
상호 존중과 배려는  
기본입니다.  
직장 내 괴롭힘 등은  
금지됩니다.

근로기준법

임직원은 서로 존중하고 배려하여야 하며, 언어적, 신체적, 정신적 공격을 통해 다른 임직원에게 수치심, 모욕감, 위협감 등을 야기하는 행동을 하지 않습니다.

지위 또는 관계 등의 우위를 이용하여 업무상 적정 범위를 넘어, 다른 직원에게 신체적, 정신적 고통을 주거나 근무환경을 악화시키는 직장 내 괴롭힘을 금지합니다.

직장 내 괴롭힘이 발생할 경우 모두 적극적으로 신고하여야 합니다. 회사는 비밀을 유지하고, 객관적인 조사를 통하여 동일한 사건이 재발하지 않도록 조치합니다.

고용노동부\_직장 내 괴롭힘  
판단 및 예방, 대응 매뉴얼

### 직장 내 괴롭힘이 성립하기 위해서는

- ① 행위자가 지위 또는 관계의 "우위성"이 있어야 합니다.
- ② "업무상 적정범위를 넘어서는" 행위여야 합니다.
- ③ "신체적·정신적 고통"을 주거나 "근무환경을 악화"시키는 행위여야 합니다. (근로기준법 제76조의2)

위의 조건에 해당하는 직장 내 괴롭힘이 발생한 경우, 피해자인 근로자는 고용 형태나 근로계약기간 등과 상관없이 적용되며, 괴롭힘 발생 장소도 반드시 회사 내부일 필요는 없습니다. 업무상 지시·명령 행위가 과도한 폭언 등 사회통념상 상당하지 않은 경우 업무상 적정범위를 넘었다고 볼 수 있으므로 직장 내 괴롭힘에 해당될 수 있습니다. 하지만 개인적 응무 중에 발생한 갈등 상황은 그것이 직장 내 구성원 간에 벌어진 일이라 하더라도 업무수행을 빙자하여 이루어졌다는 특별한 사정이 없는 한 직장 내 괴롭힘에 해당한다고 보기는 어렵습니다.

### 직장 내 괴롭힘으로 볼 수 있는 사례 (고용노동부 직장 내 괴롭힘 예방 매뉴얼 발췌)

- 회사에서 행사가 있을 때마다 직원들에게 장기자랑 준비를 강요. 점심시간 등 휴게시간까지 연습을 지시하고, 장기자랑을 준비하라며 기면이나 복장까지도 개인적으로 준비하도록 함. 이를 입고 이사장, 국장, 직원들 앞에서 노래를 부르도록 강요함.
- 상사가 퇴근 이후, 주말, 저녁 시간에 술에 취해 팀 모바일메신저 단체채팅방에 하소연하는 글을 올리고 대답 안하면 왜 안하냐고 답을 요구하여 팀원들이 힘들어 함. 상사 본인 의지대로 안되면 직원들에게 소리를 지르고 욕박지르는 등의 행위로 정신적 고통을 유발함.
- 업무 조정 시 불합리한 점을 제기하자, 부서장이 그간에 하지 않던 전혀 다른 업무를 아무런 협의없이 부여하고, 이로 인해 힘든 상황에서도 피해자가 수행할 수 없는 본래 업무와 관련 없는 직무를 계속 부여하여 피해자가 이를 견디지 못하고 사직함.



“ 직장 내 괴롭힘은 근무환경을 악화시키는 '위법행위'입니다. 나를 포함한 누구라도 직장 내 괴롭힘 가해자 또는 피해자가 될 수 있음을 인지하고, 임직원 간 상호 존중하는 태도가 필요합니다. ”

### 3 직장 내 성희롱은 엄격하게 금지되며, 건강한 근무 환경을 만들기 위해 모두가 노력해야 합니다.

남녀고용평등법

상대방이 원하지 않는 성적 접촉, 성적 농담, 성적 수치심을 느끼게 하는 말과 행동은 금지됩니다.

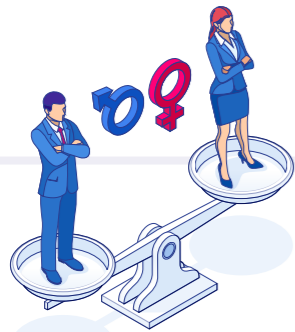
부적절한 언행을 목격한 경우에는 누구라도 바로 지적하여 성희롱이 발생하지 않도록 노력합니다. 또한 근거 없는 악의적 소문으로 2차 피해가 발생하지 않도록 주의합니다.

언어 폭력, 성희롱 등이 리더로부터 발생한 경우에는 회사는 더 엄격하게 기준을 적용하여 처리합니다.

회사는 임직원이 안전하고 쾌적한 환경에서 일할 수 있도록 근무환경을 개선합니다. 근무 시 위험이 발생하지 않도록 관리 절차를 수립하고, 임직원도 회사가 정한 규정과 절차를 준수하여 안전한 근무 환경이 될 수 있도록 서로 노력합니다.

#### ✓ 직장 내 성희롱이란? (남녀고용평등법 제2조)

- ① 사업주, 상급자 또는 근로자(종료, 하급자 포함)가
- ② 다른 근로자에게
- ③ 직장 내 지위를 이용하거나 업무와 관련이 있는 경우로
- ④ 성적 언동 등으로 성적 굴욕감·혐오감을 느끼게 하거나, 또는 성적 언동이나 그 밖의 요구 등에 따르지 않았다는 이유로 근로조건 및 고용에서 불이익을 주는 행위



“ 직장 내 성희롱은 어떠한 경우에서도 용납될 수 없습니다. 성희롱 행위는 반드시 반복적이거나 계속적일 필요는 없으며, 단 한번의 성적 언동도 성희롱으로 성립될 수 있습니다. ”

## 5장

# 업무수행 기준

### 1 그룹의 미션과 핵심가치를 기준으로 관련 법령과 내규를 준수하며 업무를 수행합니다.

그룹의 미션과 핵심가치는 모든 업무 수행의 가치 판단 기준으로 작용합니다.

업권에 따른 법령과 회사 내규를 정확하게 숙지하고, 적법하고 충실하게 업무를 수행합니다.

특히 금융소비자보호, 자금세탁방지, 그리고 금융실명제 의무를 다하기 위해 관련 법규를 철저히 준수합니다.

업무수행과 관련하여 법규의 해석과 적용이 명확하지 않은 사항에 대해서는 관련 부서에 적극적으로 문의하여 처리합니다.

#### ✓ 관련 법령 및 내규 준수

업무 수행에 있어 관련 법령 및 내규에 대한 이해는 필수입니다. 법규 상 변경 내용이 없는지 사전에 확인하고, 업무 매뉴얼 등을 기반으로 업무를 수행해야 합니다. 명확하지 않은 법규에 대해서는 자의적인 판단이 아닌, 담당부서에 확인하여 업무처리를 해야 합니다.

#### ✓ 자금세탁방지 법령 준수

우리가 제공하는 금융 상품 및 서비스가 자금세탁범죄에 활용되지 않도록 고객 알기제도, 의심거래보고 등 자금세탁방지 관련 법규를 준수하고, 자금세탁행위에 관여하지 않도록 해야 합니다.

## 2 업무와 관련한 금품이나 편익을 주고받지 않습니다.

청탁금지법

업무 수행과 관련하여 금품, 접대, 편의 제공을 받지 않습니다.

업무상 부정한 이익의 대가를 얻기 위해 직·간접적으로 금품이나 편익을 제공하거나 제안, 약속하지 않습니다.

정당한 업무 과정에서 금품이나 편익을 제공하는 경우, 청탁금지법 및 재산상 이익 제공 등 내부 기준에 따라 정당하게 처리합니다.

불법적이거나 비윤리적인 행위의 의도로 제공되는 모든 형태의 이익(금전, 물품, 지원금, 서비스, 편의 등)을 주거나 받지 않아야 하며, 이를 요구 또는 약속하는 행위도 금지됩니다. 다만, 관련 법령 또는 사회통념에 따라 허용되는 수준에서는 예외적으로 가능합니다. 만약 임직원이 그 수준을 넘어 금품이나 편익을 제공받은 경우 지체없이 반환하도록 합니다.

### ✓ 사회통념상 과도하지 않은 수준이란?

(국민권익위원회 청탁금지법 해설집 참조)

- 원활한 직무수행, 사교·의례 목적으로 제공되는 식사 및 물품 등 (단, 직무관련성, 대가성이 없을 것)
- 업무 관련 공식적인 행사에서 주최자가 참석자에게 일률적으로 제공하는 교통, 숙박, 음식물 등의 금품과 편의
- 불특정 다수인에게 배포하기 위한 기념품 또는 홍보 물품 등

※ 자세한 내용은 '청탁금지법 준수'를 위한 그룹 표준 매뉴얼을 참고하시기 바랍니다.



## 3 업무를 수행하는 과정에서 개인적인 이익을 취하지 않습니다. 또한 회사의 허가 없는 영리 활동은 하지 않습니다.

업무와 관련하여 부당하게 개인적인 이익을 추구하지 않으며, 회사의 이익과 개인의 이익 사이에 이해상충이 발생하면 회사의 이익을 우선합니다.

업무 수행 중 이해상충이 발생할 가능성이 있거나, 발생한 경우에는 이를 회사에 알리고, 사전에 리더, HR부서, 준법 부서 담당자와 상의하는 등 적절한 조치를 취해야 합니다.

미공개 정보나 내부정보를 이용하여 이익을 취하거나, 제3자가 이익을 취할 수 있도록 정보를 유출하지 않습니다. 미공개 정보를 이용하여 이익을 얻게 되는 경우 회사는 그 이익의 반환을 청구할 수 있습니다.

회사 소속을 이용하여 영리 목적의 외부 활동에 참여하거나, 다른 직업에 종사하지 않습니다. 임직원과 회사의 성장에 모두 도움이 된다고 판단되는 경우, 회사는 제한적으로 이를 허용할 수 있습니다.

'이해상충'이란 나의 이익이 회사 또는 고객의 이익과 충돌하는 모든 상황을 의미합니다.

### ✓ 이해상충이 발생할 수 있는 사례

- 본인 또는 가족의 대출을 취급하는 경우
- 본인의 이직을 위해 이직할 곳에 회사의 정보를 제공하거나, 회사에 불리한 조건으로 이직할 곳과 거래하는 경우
- 업무 수행 중 알게 된 고객, 회사의 미공개 정보를 활용하여 유가증권의 매매 등 직·간접적인 투자를 하는 경우

### ✓ 임직원의 겸직 등 영리 활동 사례

- 업무와 관련 있는 강의, 교수, 고문 등의 활동으로 수익을 얻는 경우
- 업무와 관련 있는 책의 저술, 출판 등을 통해 수익을 얻는 경우
- 업무와 관련 있는 SNS 운영을 통해 수익을 얻는 경우(블로그, 카페, 유튜브 등)
- 기타 영리를 목적으로 하는 사업을 하거나 타 기업의 임직원을 겸직하는 경우

※ 임직원이 겸직 등의 영리 활동을 하는 경우 회사·업무 관련성과 상관없이 반드시 HR부서에 사전 승인을 받아야 합니다.

## 4 회사의 모든 자산과 비용은 업무 목적으로만 사용하여야 합니다.

모든 유·무형의 회사 자산은 업무 목적으로만 사용합니다.

회사의 모든 비용 또한 업무 목적으로만 적절하게 사용하여야 하며, 사용 목적과 대상 등에 대하여 투명하게 기록하고 관리합니다.

회사 자산과 비용의 사용 내역은 모니터링 되며, 공개될 수 있습니다.

### ✓ 회사 자산·경비의 잘못된 사용 사례

- 고객 사은품 등 회사 자산을 중고물품으로 판매하거나, 사적으로 대량 소비하는 등 부당하게 사용하는 경우
- 직원 본인의 생활비 목적으로 사용한 비용을 부서 경비로 하위 청구하는 경우
- 회사 차량을 본인이 아닌 가족(배우자, 자녀 등)으로 하여금 업무 목적 외로 사용토록 하는 경우 등

## 5 고객정보를 안전하게 보관하고, 정보유출을 철저히 방지합니다.

개인정보보호법

금융실명법

신용정보법

고객정보는 적법한 절차에 의해 취득하고, 동意的한 범위 내에서만 업무 목적에 맞게 사용합니다.

고객정보가 유출되거나, 업무 목적 이외로 부당하게 사용되지 않도록 철저히 관리합니다.

고객정보 유출 사고가 발생하거나, 의심되는 경우 지체없이 관련 부서에 알리고, 필요한 조치를 취해야 합니다.

### ✓ 고객정보 관련 유의사항

- 고객이 어떤 금융회사 또는 영업점과 금융거래를 하고 있다는 사실도 금융실명법상 비밀보장의 대상이 되는 금융거래정보에 해당될 수 있습니다.
- 고객정보 조회 또는 이용 시, 그에 대한 법적 근거가 존재하는지 여부를 항상 확인하는 업무 태도가 필요합니다.

## 6 회사의 소중한 정보가 유출되지 않도록 관리합니다.

정보보안 프로세스를 준수하고, 업무 수행 과정에서 정보가 유출되어 회사에 피해가 발생하지 않도록 관리합니다.

회사 외부에서 업무를 수행하거나, 업무용 커뮤니케이션 도구 이외의 방법으로 정보를 전달하고자 할 때는 정보 유출에 더욱 주의해야 합니다.

회사의 대외비와 기밀 정보는 가족, 친구를 포함한 누구에게도 유출하지 않아야 하고, 이는 퇴사 이후에도 적용됩니다.

### ✓ 회사 정보 관련 유의사항

- 회사의 중요한 정보 유출은 엄격하게 금합니다. (촬영, 화면캡처 등)
- 재택근무 등 회사가 아닌 공간에서 근무 시 내부 정보가 유출되지 않도록 더욱 조심합니다.
- 출처가 불분명하거나 스팸이 의심되는 이메일은 열지 않고 정보보안 부서에 신고합니다.
- 메일로 중요 정보 발송 시 비밀번호를 설정하고, 수신자를 정확히 확인하는 등 주의가 필요합니다.

## 7 디지털 기술을 통하여, 더 나은 금융 서비스를 제공하기 위해 노력합니다.

새로운 디지털 기술을 적극 활용하여, 쉽고 안전하며 신뢰할 수 있는 금융 서비스를 제공합니다.

모든 고객들이 디지털 기술을 활용한 금융혜택을 누릴 수 있도록, 디지털 거래의 접근성과 편의성을 개선합니다.

참신하고 독창적인 아이디어를 통해 혁신적인 금융서비스 개발을 추진합니다.



“ 디지털 기술이 금융서비스의 범위와 한계를 허물고 있는 반면 인공지능(AI) 등 신기술과 관련한 디지털 윤리가 새로운 사회 이슈로 대두되고 있습니다. 신한은 고객에게 편리하고 안전한 금융거래를 제공하기 위해 디지털 기술을 올바르게 사용하고 지속적으로 개선해 나가겠습니다. ”

## 6장

# 외부 커뮤니케이션 기준

**1**  
외부 커뮤니케이션은 신중하게 해야 하며, 정당한 절차를 따라야 합니다.

업무와 관련한 외부 커뮤니케이션은 사전에 리더 및 관련 부서와 협의 후 진행합니다. 정확하지 않은 정보에 근거한 개인적인 견해가 회사의 공식 의견으로 오해받지 않도록 해야 합니다.

언론기관과 커뮤니케이션은 홍보 담당 부서를 통하거나, 사전에 협의하여 정확성과 신뢰성을 제고합니다.

신한의 상징물(CI, BI, 로고)은 개인적인 목적으로 사용할 수 없으며, 브랜드 가치를 훼손하지 않도록 유의합니다.

### ✓ 외부 커뮤니케이션 시 유의사항

- 언론 등의 인터뷰 요청을 받는 경우 담당부서를 통해 소통합니다.
- 회사의 공식적인 입장과 개인 의견은 명확히 구별합니다.
- 정확하지 않은 수치, 기획 단계 사업, 기타 내부 정보를 유출하지 않습니다.
- 회사·부서·업무와 관련 있는 SNS 활동은 담당부서와 사전에 협의해야 합니다.

**2**  
정치·사회적 이슈, 특정 집단의 이익 등에 대해 중립적인 관점에서 업무를 수행합니다.

개인의 정치적·사회적 견해는 존중되나, 업무 수행 시에는 정치·사회적 이슈, 특정 이해 집단의 이익 등과 관련하여 중립적 관점을 유지합니다.

정당이나 정치인에게 불법적인 기부금이나 경비를 제공하지 않습니다.

각종 단체, 특정 이해집단, 자선단체 등에 기부금을 제공할 경우에는 관련 법령을 준수하고 공정하고 합리적인 절차에 따라 투명하게 처리합니다.

## 7장

# 협력회사와 경쟁사에 대한 기준

**1**  
협력회사와 공정한 거래를 통해 상생의 관계를 지향합니다.

공정거래법

하도급법

협력회사 선정은 공정하고 투명한 프로세스를 거쳐야 합니다. 수의 계약은 사유 및 목적이 명확해야 하며, 관련 절차를 준수합니다.

협력회사에게 불합리하거나 불공정한 거래를 요구하지 않으며, 부당 거래 방지 관련 법령과 내규를 준수합니다.

협력회사와의 거래관계를 사적인 이익을 위해 사용하지 않습니다.

**2**  
공정하게 경쟁하며, 자유로운 시장경제 질서를 존중합니다.

공정거래 관련 법규를 준수하며, 공정하고 투명하게 경쟁합니다.

자유롭고 창의로운 시장경제 질서를 존중하고, 그 발전에 기여합니다.

### ✓ 공정거래법 관련 유의사항

- 경쟁회사와 가격, 상품·용역의 거래 조건, 상품의 생산량 등을 함께 결정하거나 제한하지 않으며, 경쟁에 민감한 정보를 서로 교환하지 않습니다.
- 회의 목적 등을 확인하여 담합 관련 논의가 이루어질 수 있는 다른 회사와의 회의는 참석하지 않아야 합니다.
- 그룹사를 포함한 다른 회사와의 상품·용역 거래 시 시장가격 보다 상당히 낮거나 높은 가격으로 거래하지 않습니다.
- 그룹사가 아닌 금융회사의 상품을 부당하게 차별 취급하지 않습니다.

# 신한인 윤리실천 서약서

본인은 신한금융그룹의 임직원으로서 기본과 원칙에 충실하며,  
아래 내용을 포함한 '그룹윤리강령'과 법령 및 내규를 성실히 준수할 것을 서약합니다.

- 1 고객의 이익을 최우선으로 하여 상품과 서비스를 제공하고,  
고객의 관점에서 업무를 개선하는 등 금융소비자보호를 위해 최선을 다합니다.
- 2 사회의 일원으로서 친환경 활동에 적극 참여하고, 임직원, 고객, 협력회사 등  
모든 이해관계자의 가치를 높이기 위해 노력합니다.
- 3 임직원 간 상호 존중하며, 직장 내 성희롱, 직장 내 무례함, 직장 내 괴롭힘 등  
건전한 근무환경을 해치는 일체의 행위를 하지 않습니다.
- 4 건전하고 투명한 금융거래 질서를 확립하기 위하여  
회사 업무 및 자금세탁방지 관련 법규에서 정하는 기준과 절차를 준수합니다.
- 5 부정 청탁을 하지 않으며, 업무 관련 부적절한 금품 등을 주고받거나 약속하지 않습니다.  
회사 이익과 개인 이익 간 이해가 상충되는 상황이 발생되지 않도록 하며,  
발생한 경우 회사의 이익을 우선합니다.
- 6 미공개 정보나 내부 정보를 이용하여 자신 또는 제3자의 이익을 추구하는 행위를 하지 않습니다.
- 7 회사와 고객의 정보를 안전하게 보관하고 정보가 유출되지 않도록 관리합니다.
- 8 외부 커뮤니케이션 시 회사 공식 입장과 개인 의견은 명확하게 구분하고,  
신한 브랜드 가치를 훼손하지 않도록 유의합니다.
- 9 공정한 방법으로 업무를 수행하며, 협력회사에 대한 부당한 요구 등을 하지 않습니다.
- 10 「그룹윤리강령」의 내용을 숙지하고, 이를 준수합니다.

회사명

이름

• 제작 : 신한금융지주 준법지원팀(2022.09)  
• 문의 : 「신한인 윤리강령 가이드」와 관련하여 문의가 있을 경우 해당 업무 담당부서로 문의하시고,  
법률적 해석 등 판단이 필요한 부분에 대해서는 각 사 준법지원부서에 문의 바랍니다.