

금융기관 범죄예방에 관한 연구

-금융시설의 방법을 중심으로-

김 경 회*

< 목 차 >

- I. 개 요
- II. 금융기관 범죄의 이론적 배경
- III. 금융기관 범죄의 실태 및 문제점
- IV. 금융기관 범죄의 예방대책
- V. 맺음말

I. 개 요

우리 사회는 그 동안 눈부신 경제발전과 더불어 복지국가로서의 기반을 갖추어 가고 있는 실정이다. 하지만 그 만큼 복잡다변한 사회현상이 발생하게 됨으로써 수많은 사회현상에 대한 대응전략과 범죄피해에 대한 치안역량의 강화가 요구되고 있다(양문승, 1995: 254).

그 중에서도 금융기관들은 무엇보다도 많은 액수의 현금 등을 보관하고 있으며, 수많은 고객들이 이를 이용하고 있기 때문에 범죄의 좋은 표적이 되고 있다. 우리나라의 경우 1980년대에 들어와 대형금융사고가 발생하면서 금융범죄에 대하여 국민의 이목이 집중되기 시작하였다. 경제규모가 커지고 새로운 금융기법이 등장하면서 금융범죄는 지속적으로 증대되어 왔고 그 피해규모도 커지게 되어 최근에 들어와서는 그 정도가 매우 심각할 정도의 수준에 이르고 있다. 특히 몇 년간 발생한 금융기관 무장강도 사건과 현금호송차량 탈취사건은 특정지역이 아니라 전국에서 동시다발적으로 발생하였다. 과거와는 달리 우발적인 범행이 아니라 치밀하고도 대담하며 매우 계획적으로 범

* 중부대학교 경찰학부 교수, 행정학 박사.

죄가 이루어지고 있다. 따라서 은행 등 금융기관의 안전을 위해서는 금융기관 자체 재산을 보호하기 위한 안전관리뿐만 아니라 고객들의 안전관리를 함께 고려해야 한다(K. M. Hess and H. M. Wroblewski, 1996: 525-530).

2003년에 금융기관과 관련된 범죄는 총 496건, 1,639억원이 발생하였으며, 전년과 비교하여 볼 때 사고건수는 113건이 증가한 반면, 사고금액은 1,885억원이 감소한 것으로 나타났다. 전반적인 경기침체의 영향 등으로 내부통제가 상대적으로 취약한 신탁 등 단위조합과 보험모집조직에서 횡령·유용 사고가 많이 발생하였고, 위조신분증을 이용한 사기대출 등 외부인에 의한 금융사고도 늘어나 전체 사고건수가 전년대비 29.5%가 증가하였다. 그러나 은행 및 증권회사에서 대형 금융사고가 크게 줄어들면서 전체 사고금액은 전년대비 53.5%가 감소하였다.

위에서 언급한 금융기관 범죄는 증권, 보험, 은행, 비은행을 모두 포함한 금융기관에서의 범죄이며, 본 연구에서는 은행과 비은행 기관에 한하여 연구를 하겠으며, 그 행위 주체에 있어서도 금융기관 내부직원을 제외한 제3자가 금융시장질서를 교란하여 다수에게 피해를 주는 등의 범죄에 한하여 그 예방대책을 모색해 보도록 하겠다.

II. 금융기관 범죄에 대한 이론적 배경

1. 금융기관 범죄의 개념

금융기관 범죄란 금융기관에서 발생하는 여러 가지 위법행위를 말한다. 그 유형으로는 불법 대출, 전산조작, 고객예금 담보 임의대출, 직원의 고객예금 횡령, 주식 임의매매, 보험료 횡령, 거래처 부당지원, 강도, 절도, 현금자동지급기 절도, 야간절도, 고객에 대한 공격, 납치강탈, 사기(신용카드 사기·통신망 사기·대출사기·수수료 사기), 수표 위조 등을 들 수 있으며(최인섭, 2003: 167), 본 연구에서는 내부직원을 제외한 제3자가 금융시장질서를 교란하여 다수에게 피해를 주는 금융기관 강·절도 범죄를 중심으로 하겠다.

2. 금융기관 범죄의 특징

일반적으로 은행·비은행권 범죄를 적발하기 위한 수사는 그 입증과 단서파악이 매우 어렵다. 이러한 범죄의 특징을 알아보면 다음과 같다.

첫째, 금융기관의 자위방범태세가 허술하고 많은 양의 현금탈취가 가능하다는 점을 인지하여 현금의 이동이 잦은 은행 및 현금호송차량을 직접 대상으로 하는 범죄가 급증하고 있다. 둘째, 점포 내 경비인력과 근무인원의 수 등의 방범실태를 사전에 파악하고, 경보장치가 해제되거나 경비원이 상주하지 않는 개·폐점 시간대를 주로 활용한다. 또한 현금호송 시간대와 경로 등을 인지하여 그 취약점을 노려 대부분이 2인 이상의 공범이 각자의 임무를 유기적으로 분담하고 있다. 셋째, CCTV 설치의 확대로 인해 범인들의 복면착용이 일반화되어 있으며, 장갑착용, 도난차량 및 번호판을 사용하여 최대한 증거를 남기지 않는다. 넷째, 경찰과 경비업체의 출동시간을 사전에 감안하여 범행 후 도주가 용이한 대상을 물색해 신속하게 범행을 마치고 차량을 이용하여 도주한다. 다섯째, 기존 사건의 언론보도를 보고 범행을 결심하는 등 범행방법·범행도구 등을 모방하여 범행하는 모방범죄의 성격이 강하다고 할 수 있다.

Ⅲ. 금융기관 범죄의 실태 및 문제점

1. 금융기관의 범죄발생 실태

1) 금융기관의 시설 현황

금융기관의 시설 현황과 금융기관이 실시하고 있는 인력 및 기계경비 현황에 대해서 알아보면, <표 3-1>과 같다. 2003년말 현재, 전국에 은행이 5,905개소(33.43%), 제2금융권이 9,110개소(51.5%), 우체국이 2,637개소(14.92)가 설치되어 제2금융권 시설이 가장 많이 운영되고 있다.

인력 경비 현황을 보면, 은행의 경우 5,530명의 인력이 경비업무에 근무하고 있어 전체은행의 93.6%로, 대부분의 은행에서 청원경찰 등을 비롯한 인력 경비가 잘 이루어지

고 있다. 반면, 제2금융권과 우체국의 경우에는 각각 786명, 559명으로 8.6%와 21.11%로 은행에 비해 매우 낮은 인력 경비를 두고 있다. CCTV와 무인기계경비시스템의 경우는 은행·제2금융권·우체국 시설에서 대부분 설치하고 있는 것으로 나타났다. 이와 같이 무인 방범경비시스템의 설치 현황을 볼 때 무인경비 시스템이 금융기관의 범죄 예방에 매우 큰 역할을 하고 있다고 볼 수 있다(박준석, 2003: 111). 하지만 CCTV는 시설 내부에는 거의 설치되어 있으나, 지상·지하 주차장 등 범죄용의·노출 장소에는 대부분 설치되어 있지 않은 실정이다. 이는 범죄심리의 위축과 사건 발생시 범인들을 식별하고 인지할 수 있는 중요한 단소를 놓치는 결과를 낳을 수 있다.

<표 3-1> 금융기관 시설 및 경비 현황

(단위 : 개소, 2003. 12. 31 현재)

구 분	계	은 행	제2금융권	우체국
시 설 수	17,652	5,905	9,110	2,637
경비인력배치(개소)	6,875	5,530	786	559
CCTV 설치	17,632	5,904	9,091	2,637
무인기계경비시스템 설치	17,550	5,899	9,022	2,629

자료 : 경찰청 홈페이지; <http://www.police.go.kr/>

2) 금융기관의 총범죄 발생 현황

금융기관에서 발생하는 총범죄는 <표 3-2>와 같다. 2003년에는 496건으로 전년 대비 113건이 증가하여 크게 증가하는 추세이다. 범죄건수에 비해 범죄금액은 2003년도에 1,639억원으로 전년 대비 1,885억원이 감소한 것으로 나타났다. 2000년도에 가장 많은 범죄금액이 발생한 것은 IMF구제금융 이후 금융구조의 재편으로 많은 금융범죄가 발생한 것으로 보인다(오경식, 2003: 113).

2003년도 금융기관 범죄의 주요특징에 대해서 알아보면, 우선 사고 건수는 증가한 반면에 사고금액은 전년도 보다 감소하였다. 그 이유로는 소액 횡령·유용사고의 증가가 주요인으로 작용하였으며, 대형 금융사고의 감소로 금액은 큰 폭으로 감소하였다. 또한 외부인에 의한 금융범죄 발생이 증가하였는데, 과거에는 강·절도가 외부인 사고의 주종을 이뤘으나, 최근에는 위조 신분증에 의한 사기대출 등 금융범죄 다양화·고

도화되어 부당하게 취득한 타인의 금융거래정보를 이용한 금융사고가 많이 발생하고 있다.

<표 3-2> 금융기관의 총범죄 현황

(단위 : 건, 억원)

구 분	2000년		2001년		2002년(A)		2003년(B)		증감(B-A)	
	건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액	건수	금액
합 계	384	4,316	405	2,231	383	3,524	496	1,639	+113	-1,885

자료 : 금융감독위원회(2004). 금융협회장 및 은행장 간담회 자료.

3) 전문 현금호송 경비업체 이용 현황

전문 현금호송 경비업체의 이용 현황을 보면 <표 3-3>와 같다. 현금호송의 경우 금융기관이 비용절감을 위해서 경비업체 활용 비중을 줄이고 전자현금호송가방을 이용하는 경우가 많은 것을 볼 수 있다. 우선, 은행의 경우 전문경비업체를 이용하는 비율이 61.3%로 가장 높는데, 이는 범죄에 적극적으로 대처하고 있음을 의미한다. 특히, 전문경비업체를 활용하지 않고 자체적으로 전자 현금호송용 가방을 이용하는 경우 2인 이상의 자체 현송 전문직원을 확보하여 이들이 범죄 예방수칙을 제대로 이행하도록 하여야 한다.

<표 3-3> 전문 현금호송 경비업체 이용 현황

(단위 : 개소, %)

구 분		계	은 행	제2금융권	우체국
경비업체활용	시설수	4,421	3,622	561	238
	비 율	100	24.9	61.3	9.0
전자현금호송가방	시설수	9,572	4,754	4,051	767
	비 율	100	80.4	44.1	29.2

자료 : 경찰청 생활안전국(2003). 내부자료.

4) 금융기관의 강·절도 범죄 발생·검거 현황

2002년도 금융기관의 강·절도 범죄 발생 및 검거 현황을 보면, <표 3-4>와 같다. 한해 동안 금융기관의 강도 범죄 발생은 16건이며, 절도는 26건으로 나타났다. 이에 대한 검거 현황을 보면, 강도 범죄의 경우 13건을 검거하여 81.3%의 검거율을 보였으며, 절도 범죄의 경우 21건을 검거하여 80.8%의 검거율을 보여 총 42건의 강·절도 범죄 중에서 34건이 검거되어 80.9%의 검거율을 보여 주었다. 이는 동년 일반 강·절도 사범 검거율인 71.4% 보다 높은 검거율을 보이는 것으로 나타나 금융사범들의 경우 조기에 해결하지 못하면, 장기적으로 미궁에 빠지는 경우가 많기 때문에 금융시설 관련 범죄 발생 시에는 초기 5분 이내의 상황에서 자체적으로 대경찰 업무협조 체제를 구축하는 것이 중요하다(박준석 외, 2004: 112).

<표 3-4> 금융기관의 강·절도 범죄 발생 및 검거 현황

(단위 : 건, %)

구 분		계	강 도	절 도
발 생	건 수	42	16	26
	비 율	100	38.1	61.9
검 거	건 수	34	13	21
	비 율	80.9	81.3	80.8

자료 : 경찰청 생활안전국(2003). 내부자료.

5) 금융기관별 범죄발생 현황

금융기관별 범죄 발생 현황을 보면 <표 3-5>과 같다. 범죄 발생은 은행이 13건으로 총 범죄의 31%를 차지하였으며, 제2금융권이 29건으로 은행권의 두 배가 넘는 69.0%로 나타났다. 이는 위에서 본 바와 같이 은행권의 전문경비인력 배치와 제2금융권의 전문경비인력 배치와의 차이에서 볼 수 있듯이 비교적 경비가 허술한 제2금융권에서 더 많은 강·절도 범죄가 발생하는 것을 알 수 있다.

<표 3-5> 금융기관별 범죄발생 현황

(단위 : 건, %)

구 분	총 계			은 행			제2금융권		
	계	강도	절도	계	강도	절도	계	강도	절도
건 수	42	16	26	13	5	8	29	11	18
비 율	100	38.1	61.9	31.0	31.2	30.8	69.0	68.8	69.2

자료 : 경찰청 생활안전국(2003). 내부자료.

6) 범죄유형별 분류 현황

범죄유형별 분류 현황을 보면 <표 3-7>과 같다. 강·절도 범죄 총 42건 중에서 점포 내 침입 범죄의 경우가 26건, 61.9%로 가장 높게 나타났으며, 그 다음으로는 절도 범죄에 해당하는 현금지급기 범죄가 9건으로 21.4%로 나타났으며, 현금호송의 경우 4건으로 9.5%가 발생하였다. 즉, 금융기관에 대한 강도나 절도 범죄 모두 점포 내에서 가장 많이 발생하는 것을 알 수 있다.

<표 3-6> 범죄유형별 분류 현황

(단위 : 건, %)

구 분	계	점포내 침입	현금호송	현금지급기	기타	
총 계	건 수	42	26	4	9	3
	비 율	100	61.9	9.5	21.4	7.2
강 도	건 수	16	14	1	-	1
	비 율	100	87.4	6.3	-	6.3
절 도	건 수	26	12	3	9	2
	비 율	100	46.2	11.5	34.6	7.7

자료 : 경찰청 생활안전국(2003). 내부자료.

2. 금융기관 범죄예방의 문제점

1) 경비인력 확충 및 경비업무 전담의 문제점

전문경비인력이 있는 은행은 93.6%로 대부분의 은행에 경비원이 배치되어 상주하고 있으나, 제2금융권 및 우체국 등은 재정압박 등의 이유로 각각 8.6%와 22.1%만이 배치가 되어 매우 미흡한 실정이다. 또한, 전체 경비인력을 기준으로 시설당 2명 이상의 경비인력이 확보되어야 현금호송이나 폐점시간 이후 및 식사시간 등의 자체경비의 공백을 방지할 수 있으나, 현재는 너무 부족한 상태이다. 더욱이, 제2금융권이나 우체국에는 아예 경비원이 없어서 사건 발생시 초동조치가 이루어지지 못하고 있다. 그리고 전문경비인력이 상주하고 있는 경우에도 경비업무 보다는 영업실적에 치중한 고객의 서비스 업무에 더 많이 치중하는 사례가 많아 범죄노출의 문제점을 발생시키고 있다.

또한, 경비인력에 대한 교육내용에 대하여 분석한 이윤근(1998: 86)의 연구결과를 보면 긴급사태 대응능력 부족 및 최신 경비기술 전수 기회 부족 등의 문제가 제기되고 있고, 현행 시설 경비원들에 대한 교과과정이 새롭고, 창의적이라기 보다는 기존의 경비관행을 반복학습 시키는 수준에 그치고 있다. 따라서 금융기관의 경비인력에 대한 전문적인 교육이 마련되어야 하겠다.

2) 현금호송체계의 문제점

현금호송시 차량이용원칙이 일부 준수되지 않고 있으며, 전문현금호송업체 이용율이 극히 미흡하다. 2003년도 금융기관에서 전문 현금호송업체에 의뢰하여 현금호송을 한 경우는 전체은행의 29.4% 정도이며, 제2금융권의 경우는 2.6%에 불과하여(금융감독원, 2004: 3) 범죄의 주 표적이 되고 있다. 또한 도보를 이용한 현금호송시 전자가방을 이용하지 않고 마대·가방 등에 현금을 넣어서 운반하는 점포가 많아 날치기 등의 범죄에 쉽게 노출되어 있다. 또한 현금호송시 원칙적으로 3인(책임자, 보조자, 경비원)이 호송하는 것이지만, 대부분의 경우가 2인 이하로 현금호송을 하고 있으며, 제2금융권이나 우체국의 경우는 1인이 현금을 호송하는 경우도 있어, 현금 호송시 상당히 범죄에 노출이 되고 있다.

3) 기타 방법시설·장비의 미비

경비시스템의 정확도는 단 한번의 실수도 용납할 수 없는 절대절명의 사안이라고 할 수 있다(에스원, 1997: 19). CCTV의 설치와 관리상의 문제점은 시설의 규모에 따라

필요한 수량이 설치되지 않거나, 설치되어 있어도 전문가에 의한 설치가 아니기 때문에 감시의 사각지대가 발생하며, 역광으로 인해 범행장면을 판독하기가 어려운 경우도 많다.¹⁾ 또한 무리하게 녹화테이프를 반복 사용함으로써 화질이 저하되고, 아날로그 녹화방식을 채택하고 있는 카메라와 노후한 카메라가 많아 실증적인 채증자료로서의 역할을 수행하기 어려우며, 기관장 및 관리 책임자의 관심의 부족으로 운영지침이 마련되어 있지 않거나 점검요령과 활용방법 등을 미숙지하고 있어 효과적인 방법체계가 미비한 실정이다. 더욱이, 시설 내부에는 어느 정도 설치가 되어 있으나, 출입구, 지상·하 주차장 등 외부 취약지역에는 아직까지 설치되지 않은 곳이 대부분이다.

개인방범장비의 경우 가스총, 삼단봉, 전자충격기 등 비교적 많이 보급되어 있으나 휴대폰의 일반화로 통신장비의 휴대 비율은 저조한 것으로 나타났으며, 아직까지는 긴급 상황 발생시 신속한 의사소통의 문제가 발생할 수 있다.

IV. 금융기관 범죄예방 대책

1. 자체경비 인력·장비의 지속적 보강

은행 및 금융기관에서는 365일 범죄대응태세를 갖추고 있어야 한다. 따라서 금융기관 측에서는 시설의 규모 및 범죄 취약성을 고려하여 범죄노출요소를 최대한 제거하여야 한다.

전문경비인력은 우수인력의 채용이 무엇보다 중요시 된다. 장기적으로 경비산업이 선진국에서와 같이 가장 인기 있는 비교우위산업이 된다는 것은 자명한 사실이나,²⁾ 아직까지 우리나라의 민간경비분야는 타업종에 비해 근무조건, 보수, 비전 등이 열악하기

1) 인천지역 금융기관에 설치된 CCTV 감시카메라 중에서 86%의 카메라 위치가 잘못돼 사각지대가 발생하고 역광(逆光)으로 인해 문제가 발생하는 것으로 나타났다; 연합뉴스 (2003). 3. 6.

2) 미국의 BLS(Bureau of Labor Statistics)에서는 2000년대에 있어서 어떠한 산업이 가장 경쟁력이 있는가를 조사하였는데, 이 결과 Security산업이 8번째 비교우위산업으로 나타나고 있어 앞으로 매우 유망산업이 될 것이라고 예측하고 있다(W. C. Curingham & T. H. Taylor. 1985: 212; 이윤근. 2004: 24).

때문에 우수한 자질과 교육수준을 갖춘 지원자들을 선발하기에는 어려움이 많다. 즉, 경비인력의 자질 향상 및 전문화를 꾀하기 위해서는 근무환경, 보수체계 등 다양한 유인책을 개발·제공해서, 기본적으로 우수인력을 채용하고, 이들에 대한 교육훈련이 실시되어야 하겠다.

특히, 복잡해지고 과학화되어 가는 사회변화에 적응하고 예측 불가능해지는 비상사태에 대처하기 위해서는 경비관련 교과과정이 시급히 개선되어야 한다. 즉, 기존의 경비교육 이외에도 보다 전문화되고 선진화된 교육이 함께 이루어져야 한다(H. Burstein, 1994: 28).

경비인력의 근무방식에서는 방법담당자인 경비원에게는 간단한 창구안내나 고객의 현금수송보호 등을 제외한 타 업무의 활용을 금지하고 방법업무에만 전념할 수 있도록 해야 할 것이다. 또한 시설 내부뿐만 아니라, 실질적으로 범행이 착수되는 주변의 순찰도 병행하여 시설주변의 지형지물이나 도로상황 그리고 도주용이로 등을 미연에 파악하고 있어야 하겠다.

금융기관 점포별로 방법책임자를 지정하여 방법체제·방법설비·현금호송업무·방법훈련계획, 방법지도 등을 지속적으로 점검할 수 있도록 하여야 한다.

각 영업소별 경비원은 2명이 배치되는 것이 안전하며, 가스총의 경우 3정 이상 보유하고 영업소의 규모 및 취약점에 따라 보강하도록 한다.

2. 영업소에 무인 기계경비시설 설치

경비는 단 한번의 실수로 모든 것이 허사가 되는 특수한 일이다. 이러한 경비의 목적을 달성하기 위해서는 첨단경비시설을 도입·활용이 요구된다(백봉현, 2002: 328). 범죄를 미연에 방지하기 위해서는 최첨단무인기계경비설비를 설치하여 시설에 상주하는 사람 없어도 완벽한 경비가 이루어지는 것이 무엇보다도 중요하다(D. Berger, 1979: 11-12). 더욱이 시설물의 효과적인 경비를 위해서는 전체적인 경비시스템을 위한 단계적이고 여러 사안을 고려한 주의 깊은 경비계획이 선행되어야 한다(R. O'Block and J. Donnermeyer and S. Doeren, 1991: 322).

무인 기계경비에서 가장 효율적이며, 손쉽게 이용할 수 있는 것이 CCTV이다. 금융

기관에서는 이미 오래 전부터 CCTV를 통한 경비체제로 상당한 성과를 거두고 있다. CCTV는 24시간 감시체제를 유지하여 범죄유발심리를 사전에 억제할 뿐만 아니라, 금융시설 내 출입문·로비, 시설 외부의 현금자동지급기에 설치하도록 하며, 특히 현금흐름경로가 되는 지상·하주차장과 측문 등에도 설치하여야 할 것이다. 카메라의 충분한 설치로 감시사각지대가 없어야 한다. 또한, 범죄의 발생시 범인수사·검거자료로 활용할 수 있도록 화질의 선명도를 유지해야 하고, 사람 얼굴 높이에 설치하고, 역광을 피해하거나 차양막을 설치하며, 1대의 감시폭이 4.5m를 넘지 않아야 한다(금융감독원, 2004: 6). 녹화테이프를 충분히 확보해 무리한 반복사용을 피하고, 화질의 선명도를 유지하기 위하여 테이프는 5회 이상 사용을 자제하며, 1개월 이상 보존하여 범죄발생 후 수사 및 증거로 활용이며, 디지털 카메라(DVR)로 교체를 하며, 이러한 모든 관리를 위해서 관리책임자를 지정하여 지속적인 관리를 해야 한다.

감지센서의 활용은 영업종료 후 외부로부터의 침입감지를 위한 충격감지센서, 열감지센서와 출입구 문에 부착하는 방식의 침입감지센서가 있다. 기존의 시스템을 보완하여 센서 작동시에는 경보음 뿐만 아니라 모든 조명이 점등되고, 사이렌 등을 울려서 범죄자의 의지를 심리적으로 위축시켜 포기하게 하는 장비의 고안이 필요하다. 또한, 위의 종합적인 기계경비시스템을 적극적으로 활용할 수 있는 IBS (Intelligent Building System)³⁾를 갖춘 건물에 금융기관을 입주시키는 것도 하나의 방안이다. 그리고 선진국의 민영교도소의 통합적인 기계경비시스템을 금융기관에 맞게 활용하는 방법도 모색해 볼 수 있다(표 4-1 참조).

3) IBS(Intelligent Building System)는 “지능형 건물”이라 불리며, 21세기 지식정보사회에 대응하기 위하여 건물의 규모·용도와 기능에 적합한 각종 시스템을 도입하여 쾌적한 환경을 제공함과 동시에 각 시스템의 안전성과 확장성으로 빠르고 안전한 정보서비스를 극대화 할 수 있는 건물이다; IBS Korea 홈페이지; <http://www.ibskorea.org/>

<표 4-1> 금융기관의 통합 기계경비시스템

구	분	내	용
통합 기계 경비 시스 템	출입통제시스템	•출입현황 전송 •출입문 상태정보 전송	•출입이상정보 전송 •출입문 Open/Closed 제어
	알람모니터링	•이상지역정보전송	•감지지역 Set/해제
	화상감시시스템	•선택화상 전송	•선택카메라 제어
	주벽감시시스템	•이상지역 정보전송	•감지지역 Set해제
	비상통신(무선)	•비상신호 전송(ID)	•이상지역 전송 •상호무선통신
	방문자관리시스템	•방문자 정보전송	
	Key관리시스템	•키 반출입 내용전송	
	카드발급시스템	•카드발급내용 전송	•카드 DB 구축
	중앙감시시스템	•본점에서 지점 상황 감시	
관구	비상통신(유선)	•각 지점의 이상상황 통신	•당직 근무자와 유선통신

· 자료 : 이윤근(2003). 민영교도소 도입에 따른 민간경비시스템 활용방안에 관한 연구. 한국민간경비학회 제2호: 88. 금융시설에 맞게 재구성.

3. 현금 호송시 안전대책 강화

현금 호송은 원칙적으로 현금수행 전문경비회사에 의뢰를 하여야 하며, 도보현금호송 자체는 완전히 금지시켜야 한다. 만일 금융기관에서 직접 현금 호송을 할 경우에는 청원경찰을 포함한 책임자, 보조자 등 3명 이상이 실시해야 하겠으며, 남자 직원들로 지정하고 입·집금 장소가 여러 개소인 경우에는 자체 현금 호송팀을 구성하여야 하겠다.

또한 위와 같이 자체 직원이 호송 업무를 담당한다 하더라도 가스총, 그물총, 전자충격기, 휴대폰 등 방법·통신장비를 반드시 휴대하며, 현금호송용 전용차량과 전자안전가방을 사용하는 등 필요장구 및 안전장비를 적극 활용한다. 현금호송차량의 운행코스를 너무 복잡하거나 한적한 곳은 가급적 지양하고 교통소통이 원활한 곳을 선택하며, 이러한 운행코스를 여러개 만들어 수시로 운행코스를 변경하여야 하겠다. 그리고 현금호송차량은 사전에 안전점검을 철저히 하여 운행 도중에 도로변에 주·정차하는 일이 절대 없도록 하여야 하겠다.

또한 경비원은 항상 운전자와 현금호송 책임자가 승차 후 승차를 하며, 하차시에는 가장 먼저 하차하여 주변의 위험요소를 점검하여야 한다. 긴급 사태 발생 시를 대비하

여 비상연락망 등의 통신수단을 구축하여 긴급 무선연락망을 운용하도록 하며, 위기상황에 대비한 방법훈련을 주기적으로 실시하여야 하겠다.

4. 경찰과의 긴밀한 협조체제 유지

지금까지의 경찰의 범죄대책은 주로 사후대처에 치중하고 있었으며, 문제를 근본적으로 해결하기보다는 임시적이고 일시적인 대응에 지나지 않았다는 것을 알 수 있다. 미국 등 선진국의 추세를 보면 경찰과 민간경비의 상호협력 관계가 매우 깊이 논의하여 범죄의 발생을 저지하는 것이 최선의 대책이라는 인식이 널리 보편화되어 있으며(D. McCrie, 2003: 14-16), 이를 통한 범죄유발환경의 개선과 범죄의 대한 감시를 강화하는 형태로 전개되는 경향을 있다. 즉, 경찰은 관할 구역내의 금융기관과 그 기관의 방법을 책임지고 있는 민간경비업체와 면밀한 협조 속에서 잠재적 범죄자들의 범의를 억제할 수 있는 방안을 모색함과 동시에 범죄예측을 위한 다양한 방법이 고안되어야 하겠다(R. Ohlin and J. Maxier. 1996: 89-93). 이러한 방안은 다음과 같을 것이다.

첫째, 순찰을 통한 범죄 기회의 억제와 청원경찰의 배치, 그리고 정기적인 방법교육 등을 실시

둘째, 경찰관 및 전·의경 등 가용병력과 장비를 최대한 동원하여 금융기관 권역별 연계순찰 및 취약지구의 거점 확보

셋째, 범행 진입로 및 도주로에 이동파출소 운영

넷째, 금융기관 주변에서의 거동수상자 및 차량에 대한 검문검색

다섯째, 금융기관의 순찰과 병행하여 경비원 근무방법 및 자위방법 요령의 지도

여섯째, 금융기관에서 다액 현금호송시 112순찰차 및 경찰관의 적극적인 지원 등이 있다.

5. 금융기관 자위방법의 중요성 재인식

범죄문제에 직접적으로 대응하고 있는 경찰은 사회기능의 분화와 경비수요의 급증으로 경찰의 고유업무 조차 처리하기 힘든 경찰력의 한계를 노출시킬 때도 있다. 하지

만 금융기관이 이렇게 범죄에 노출되어 있는 것은 비단 치안력의 부재 때문만은 아니다. 금융기관의 허술하게 방치된 방법체계와 관리체계가 잠재되어 있는 범죄자들의 범의를 자극하고 있고 또한 은행이 털리더라도 보험처리를 하면 손해 볼 것이 그리 많지 않다는 관리자들과의 안이한 생각이 범죄를 부추기는데 한몫을 하고 있다.

범죄예방이나 범죄대응은 단순히 경찰자체만의 업무나 문제가 아니고 국민전체의 문제로서 국민 모두가 경비개념에 대한 새로운 인식을 가질 필요와 시기가 되었다. 이러한 치안공백 상태를 매워 줄 수 있는 현실성 있는 제도적 장치로서 민간경비의 활용 방안이 서구사회에서는 일찍부터 일반화되어 있고 우리사회에서도 상당한 수준에 이르고 있다. 즉, 경찰력의 한계로 야기되는 치안공백 상태를 효율적으로 대처하기 위해서는 경비수요를 창출하는 수익자인 금융기관 스스로가 자위적인 차원에서 방법체제를 구축하려는 사회적 분위기도 함께 조성되어야 할 것이다.

또한, 상존하는 범죄에 적극적으로 대처하기 위한 금융기관의 안전관리로는 첫째, 현금과 다른 귀중품을 보관할 수 있는 안전한 장소 확보, 둘째, 금고에 대한 보호체제 및 경보체제, 셋째, 외부 압력에도 손상되지 않는 창문과 자물쇠, 넷째, 내부 직원 통제 및 기타 경비 책임자가 필요하다고 생각되는 장치의 설치 등 기본적인 안전장치가 마련되어야 하겠다(R. R. Rosberg, 1980: 123).

전 직원들을 대상으로 비상신고장치, CCTV 등 무인 기계경비시설 조작요령을 수시 교양하며, 사건발생시 신고조, 관찰조, 범인대응조, 추적조, 현장보존조 등 직원별 임무를 부여하여 주기적으로 모의훈련을 실시하여야 하겠다.

V. 맺 음 말

현재 우리나라의 금융기관이 처해있는 가장 근본적인 범죄대책의 문제점은 경찰의 방법능력만으로는 모든 범죄를 예방하고 처리하기에는 곤란한 현실에 직면해 있다는 것이다. 따라서 민간경비업체와의 협력과 더불어 지역주민의 방법의식이 결합된다면 지금까지의 모든 범죄취약사항을 극복할 수 있을 것이지만, 아직까지는 금융기관 자체적으로 자위방법 의식의 결핍과 더불어 상호협조체제의 미비점과 구체적인 방법환경의 설계방안의 도입문제에서부터 난관에 부딪혀 왔다.

경제규모가 커지고 새로운 금융기법이 등장하면서 금융범죄가 증대되며, 그 피해규모도 커지게 되어 최근에 들어서는 그 정도 매우 심각한 수준에 이르고 있다. 특히 몇 년간 발생한 금융기관 무장강도 사건과 현금호송차량 탈취사건은 특정지역이 아니라 전국에서 동시다발적으로 발생하였다. 과거와는 달리 우발적인 범행이 아니라 치밀하고도 대담하며 매우 계획적으로 범죄가 이루어지고 있다. 이러한 금융기관의 범죄예방을 위한 대책으로는 다음과 같다.

첫째, 우수한 경비인력을 채용하여 근무여건과 처우 및 장비 등을 개선하고, 자실 향상과 전문화를 위하여 지속적인 교육을 실시한다. 둘째, CCTV를 시설 내·외부에 충분히 설치, 첨단 감지센서 등 통합 기계경비시스템을 구축하여하여 지속적인 관리를 하여야 하겠다. 셋째, 현금호송은 전문경비회사에 의뢰하고 직접 현금호송시에는 최소 3인 이상이 실시하며, 전자안전가방 및 방범·통신장비를 반드시 휴대한다. 넷째, 경찰은 관할 금융기관과 민간경비업체와 면밀히 협조하여 잠재적 범죄자들의 범의를 억제해야 한다. 다섯째, 금융기관 자위방법을 강화하며, 범죄예방에 관련된 규정을 제도화해야 한다.

따라서, 본 연구에서 의도하고자 한 목적은 금융기관의 전문경비인력의 강화, 첨단 무인기계경비시스템의 강화, 현금호송의 안전대책 확보, 경찰과의 긴밀한 관계 유지 그리고 해당금융기관의 자발적인 협조 및 자위방법 등이 잘 조화가 된다면 빈번히 발생하고 있는 금융기관 상대의 강·절도 범죄는 사전에 예방하고 또 사고를 줄일 수 있으리라는 것이다.

참 고 문 헌

- 금융감독위원회(2004). 금융협회장 및 은행장 간담회 자료.
- 박준석·최진영(2003). 금융시설 방범 대책의 발전 방안. 한국공안행정학회보 제16호: 107-129.
- 양문승(1995). '24시간 편의점의 방범대책에 관한 연구'. 한국공안행정학회보 제4호: 253-274.
- 에스윈(1997). 「Security Management, 통합 시큐리티 디자인 방법과 사례」. 서울: 정출판사.
- 오경식(2003). '은행 및 비은행권 범죄 실태와 형사법적 대응'. 형사정책 제15권 제1호: 107-135.
- 이윤근(2003). 「민간경비원로」. 서울 : 엑스퍼트.
- (2004). '범죄예방을 위한 공경비 섹터의 민영화 방안에 관한 연구. 한국민간경비학회보 제3호: 1-36.
- 이윤근, 최선우, 안창훈(1998). 「국가중요시설경비의 효율화방안에 관한 연구」. 서울: 치안연구소.
- 최인섭 외(2003). 「한국금융범죄의 실태와 사회적 대처방안」. 서울 : 형사정책연구원.
- Berger, D. L(1979). Industrial Security. Boston: Butterworth Publishers Inc.
- Burstein, H(1994). Introduction To Security. New Jersey : Prentice Hall Career & Technology.
- Cunningham, W. C. & Todd H. Taylor(1985). Private Security and Police in America. Portland : Chancellor Press.
- Hess, K. M. and H. M. Wroblewski(1996). Introduction to Private Security. St. Paul : West Publishing Company.
- McCrie, D(2003). The 'New York Miracle' : The Decline in Crime in New York City and How Cooperation Between Police and Private Security Helped. 동국대학교 경찰행정학과 창립 40주년기념 국제학술세미나: 3-18.
- O'Block, R. L. and J. F. Donnermeyer and S. E. Doeren(1991). Security and Crime Prevention. Boston : Butterworth-Heinemann.
- Ohlin, R. and J. Maixer(1996). 'Practical Crime Prevention and Private Security'. Gordon & Mellon Publisher.
- Rosberg, R. R(1980). Security Risk Management. Massachusetts : Dorison House Publicshers. Inc.

경찰청 홈페이지; <http://www.police.go.kr>

IBS Korea 홈페이지; <http://www.ibskorea.org>

연합뉴스(2003). 인천지역의 금융기관 CCTV 중 86% 잘못 설치. 「연합뉴스」. 3. 6.