



금융 서비스 : 규제준수 - Regulatory Compliance

최상의 실행 방안을 통한 경쟁 우위 강화

오늘날 금융 기관들이 준수해야 하는 규제로는 바젤 II(Basel II) 협약, 사베인스 옥슬리(Sarbanes Oxley) 법안, 국제 재무 보고 기준(International Financial Reporting Standards), 유럽 및 국가별 규제 등이 있으며, 그 어느 때보다 범위 및 유형이 확대되고 있습니다.

이처럼 과중한 규제 준수의 부담은 해당 기업이 아니라 개별 임원에게 부과되고 있으며, 만약 이들 금융기관이 제대로 대비하지 못하는 경우, 이들 임원에게 상당한 불이익이 돌아가고 있습니다.

규제 준수 : 최상의 실행 방안을 통한 경쟁 우위 확보

"신뢰할 수 있는
비즈니스 표준은 가장 중요한
사회 자본 형태 중 하나이며,
신뢰는 보다 효율적인
금융 시장 운영을 위한
핵심 요소입니다."

데이빗 닷지(David Dodge)
캐나다 은행 총재



금융 서비스 업계는 언제나 확실한 업무 수행 방식과 신뢰를 토대로 운영되고 있습니다. 변화와 규제 역시 새로운 것은 아닙니다. 그러나, 최근 이루어지고 있는 규제의 개정 및 통합은 유럽 금융 기관에 상당한 영향을 미치고 있습니다. 규제 기관들은 규제를 준수하기 위한 철저한 감독 노력을 입증해야 한다고 요구하고 있습니다. 금융 기관들은 지속적으로 자사의 매출 목표와 성장률을 달성하는 동시에, 효과적으로 위험을 관리함으로써 업계 평판을 유지해야 한다고 판단하고 있습니다.

오늘날 금융 기관들이 준수해야 하는 규제로는 바젤 II(Basel II) 협약, 사베인스 옥슬리(Sarbanes Oxley) 법안, 국제 재무 보고 기준(International Financial Reporting Standards), 유럽 및 국가별 규제 등이 있으며, 그 어느 때보다 범위 및 유형이 확대되고 있습니다. 이처럼 과중한 규제 준수의 부담은 해당 기업이 아니라 개별 임원에게 부과되고 있으며, 만약 이들 금융기관이 제대로 대비하지 못하는 경우, 이들 임원에게 상당한 불이익이 돌아가고 있습니다.

그러나 규제를 효과적으로 준수하고, 자사의 핵심 업무 프로세스 및 실행 방식에 적용하는 기업들의 경우, 상당한 상승 효과를 거두게 됩니다. 데이터 통합과 규제를 준수하기 위해 필수적인, 시스템, 프로세스 및 절차 등은 최상의 고객 서비스, 위험 관리, 의사 결정, 운영 효율성 및 비용 절감 등의 측면에서 경쟁 우위를 실현하는데에도 중요한 역할을 수행하게 됩니다. 동시에, 효과적인 규제 준수는 기업의 브랜드와 평판을 보호하게 되며, 이에 따라 소비자와 주주들에게 확신과 신뢰를 심어주게 됩니다.

"...규제 준수는 성공적인 기업을 위한 핵심 요소이자,
효과적인 업무 수행을 위한 필수 요소로서, 자체 시장 및 고객에게
가장 높은 수준의 도덕적 기준을 마련하는데 있어
무엇보다도 중요하다."

씨티그룹(Citigroup) 자산 관리, 감사국 성명서(Compliance Department Statement)

"기업들은 단기적인
규제 시한을 충족시킬 수 있는
전술적 투자와,
사업 실적 및 효율성을
향상시키는 동시에
전반적인 규제 요구를
전략적으로 관리하기 위한
장기적인 요구 사항을
균형적으로 처리해야 한다."

META 그룹

비즈니스 과제

비즈니스 관점에서, 책임 소재 규명, 위험 관리 및 민첩성은 업계 최고의 실행 방안과 규제 준수의 토대를 형성하고 있습니다. 또한, 모든 금융 서비스 부문의 규제를 준수하기 위해서는 다음과 같은 엄격한 요구 사항에 부합해야 합니다:

- 프로세스 일관성 및 가시성
- 콘텐츠 관리
- 내부 규제 및 표준 운영 절차
- 모든 금융 거래에 대한 투명하고 자동화된 보고
- 레코드 관리 및 아카이브
- 강력한 타사 및 아웃소스 관계 관리
- 사기 및 도난 방지
- 효율적인 보조자료 및 제품 정보 관리
- 효과적이고 신속한 승인
- 불만 사항, 분쟁 및 서비스 수준 계약에 대한 철저한 관리
- 비즈니스 변화 또는 중요한 이벤트에 대한 신속한 대응 능력

이들 요구 사항들의 핵심은 그 형식에 관계없이, 실시간으로 기업 전반에서 최적의 비즈니스 프로세스 관리 및 콘텐츠 모두에 액세스할 수 있어야 한다는 요구입니다. 또한 기업들은 과거 그 어느 때보다도 많은 자원을 통해 대용량 히스토리 데이터를 유지해야 하며, 심지어 이를 영구적으로 유지해야 하는 경우도 있습니다.

효과적으로 항목을 저장하고 처리할 수 있을 뿐만 아니라 이를 수집 및 가공하며, 실시간으로 전세계 어디에서나 이용할 수 있는 이들 금융 서비스 기관들은 현재는 물론 미래에도 규제 준수 측면에서 유리한 입지를 확보하고 있습니다. 전사적인 규제 준수 전략을 적용하고, 광범위한 콘텐츠, 프로세스 및 연결성을 모두 포괄하는 솔루션을 배치한 이들 금융 서비스 기관들은 규제 준수를 발판으로 경쟁 우위를 확보할 수 있는 최강의 금융기관이 될 것입니다.

"경영진들은 단순한 '위험 요소 줄이기'에서 탈피하는 것이 중요합니다.

위험은 단순히 '좋지 않은 일이 발생하는 것' 뿐만 아니라

'좋은 일도 발생하지 않도록 하는 것'일 수도 있습니다.

기업들은 이제 규제에만 집중하는 것이 아니라, 위험과 규제에 집중함으로써 기회를 모색하고 있습니다."

마틴 존스(Martyn Jones) / 질리안 서더랜드(Gillian Sutherland)

/ 비즈니스 퍼포먼스 센터(Centre for Business Performanc)

“프로세스의 정의와 감시는 규제 준수를 위한 핵심이라고 할 수 있다. 다양하고 복잡한 요구를 가진 기업들은 현재는 물론 미래의 모든 규제에 효과적으로 준수할 수 있는 프로세스를 구축하는데 이용할 수 있는 규제 준수 솔루션을 개발하기 위해 범용 비즈니스 프로세스 관리 툴을 사용하는 방안을 고려해야 한다.”

가트너(Gartner, Inc)

IT 요구사항

규제 준수를 효과적으로 처리하고 경쟁 우위를 확보하기 위해서는, 기업들은 다음을 지원하는 강력하고 확장성을 갖춘 전사적 프레임워크를 확보해야 합니다:

BPM(Business Process Management)

위험을 완화하기 위해 모든 조직의 근간이 되는 프로세스를 효과적으로 관리해야 합니다. BPM 기술을 통해 기업들은 감사를 수행할 수 있는 일관된 프로세스를 자동화 및 표준화할 수 있습니다. 프로세스 자동화를 통해 사람의 개입에 따른 위험성을 줄이고 정확한 정보를 토대로 의사결정을 수행하는 시간을 단축할 수 있습니다. 또한, 한층 개선된 BPM 솔루션에는 기업이 위험을 정확히 식별하고 계속적으로 프로세스를 최적화하는데 이용할 수 있는 분석 및 시뮬레이션 기능이 포함되어 있습니다.

컨텐츠 및 레코드 관리

많은 기업들에게, 문서에 대한 내부 관리 및 유지를 비롯한 문서화는 중요한 사안으로 고려되고 있습니다. 새로운 규제를 준수하기 위해, 기업들은 중요한 레코드와 문서를 저장하고 검색하기 위한 효율적인 시스템을 보유해야 합니다. 문서에 대한 감사 추적 기록을 유지 관리하고, 파일에 액세스할 수 있는 사용자에 대한 분명한 지침과 더불어, 문서를 어떤 방법으로 어디에 얼마동안 저장할 것인가에 대한 관리 기능을 설정하는 솔루션을 통해 기업들은 이러한 책임을 다할 수 있게 될 것입니다.

e-메일 관리

핵심 업무 정보의 60%가 e-메일에 첨부된 상태로 전달되고 있는 오늘날의 상황에서, e-메일 관리는 대부분의 기업들에게 심각한 골칫거리가 되고 있으며, 신속한 저장 및 검색은 규제를 준수하는데 있어 필수적인 요건이 되고 있습니다. 인스턴트 메시징 역시 동일한 컨텐츠 관리 기능을 필요로 하는 중요한 관련 영역 중 하나입니다.

연결성

규제 준수는 기업 전반으로 확대되며, 필수 데이터 및 컨텐츠는 여러 이기종 시스템에 저장되어 있습니다. 일관된 규제 준수 전략은 모든 관련 소스에서 정보를 가져 오기 때문에, 이들 소스를 공통의 규제 준수 프레임워크에 효과적으로 연결 및 통합하는 것이 성공을 위한 핵심 관건이라고 할 수 있습니다.

감사 기능(Auditability)

의사 결정이 수행되는 상황에서 방문할 수 있는 문서화된 감사 의사 결정 추적 기록을 보유할 수 있는 능력은 효과적인 규제 준수를 위해 필수적입니다.

유연성 및 민첩성

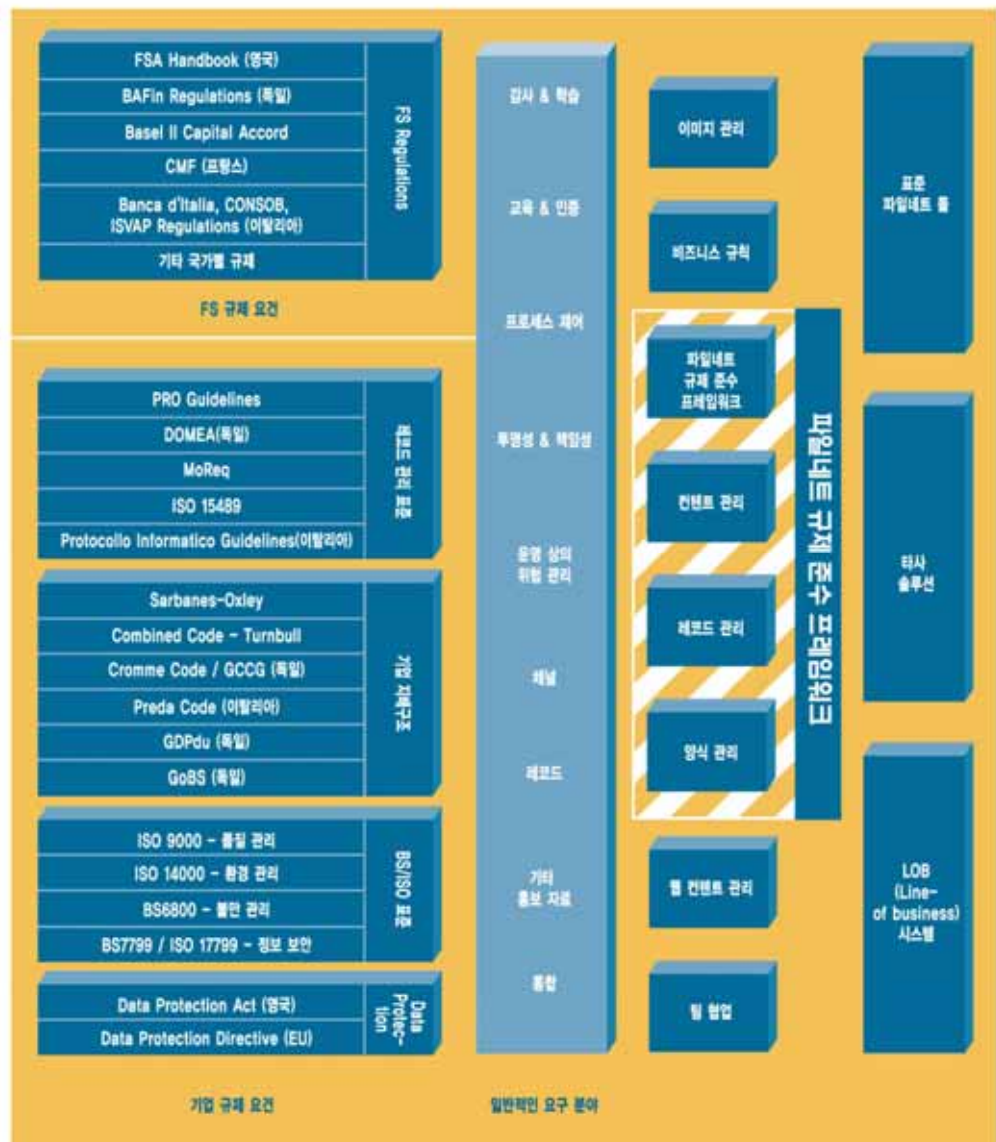
새로운 규제를 준수하기 위해서는 상당한 투자가 필요하며, 기업들은 차후 발생하는 변경으로 인해 이러한 투자 비용이 무효화되지 않는다는 것을 보장받을 수 있기를 원합니다. 가트너의 데브라 로건(Debra Logan)은 기업들이 회계 규정이 수정되거나 새로운 규정이 시행될 때마다 변경해야 하는 융통성 없는 IT 시스템을 지양해야 한다고 경고했습니다. 데브라는 “유연성은 필수적입니다. 하드코딩(hardcoded) 방식으로 구축할 경우, 막다른 골목과 마주치게 될 것입니다.”고 강조했습니다.

규제 준수를 실현,
유지 관리, 입증하기 위한
단일 통합 엔터프라이즈 플랫폼

파일네트 규제 준수 프레임워크 (FileNet Compliance Framework)

광범위한 금융 서비스 규제를 준수해야 할 뿐만 아니라 향후 새로운 규제가 등장하면, 금융기관들이 이를 수용해야 한다는 불가피한 요구에 따라, 파일네트의 규제 준수 프레임워크는 현재는 물론 미래의 모든 규제 준수 관련 요건을 해결할 수 있는 탁월한 유연성과 확장성을 갖춘 엔터프라이즈 플랫폼을 제공합니다.

안전한 문서 유지에서 복잡한 프로세스 관리에 이르기까지, 파일네트 규제 준수 프레임워크는 규제 준수를 달성하고, 유지하며, 입증하기 위한 단일 통합 엔터프라이즈 플랫폼을 실현하고 있습니다.



“규제 준수는 단순한 업무 비용 이상의 가치로 인정되고 있습니다. 점차 규제를 준수하는 것은 고객 신뢰 측면에서 실질적인 가치를 제공하는 훌륭한 비즈니스 관행을 체계화하는 것이라는 인식이 확산되고 있습니다. 올바른 규제 준수는 훌륭한 업무 방식과 불가분의 관계에 있다고 할 수 있습니다.”

데보라 글래스(Deborah Glass)
MPO 최고 경영자(Chief Executive)

파일네트 규제 준수 프레임워크에 포함된 구성 요소:

- **FileNet Business Process Manager:** 비즈니스 프로세스를 자동화, 통합 및 최적화함으로써 지속적인 규제 준수와 최상의 운영 효율성을 보장하도록 설계되었습니다. 포괄적인 보고 및 분석 기능을 갖추고 있는 FileNet BPM은 가장 복잡한 비즈니스 프로세스를 지원해 광범위한 규제 보고 요건을 준수할 수 있도록 합니다. 규제 준수 솔루션은 비즈니스 또는 여타 중요한 이벤트에 신속하게 대응할 수 있어야 합니다. 파일네트의 규제 준수 프레임워크는 부적합한 활동이나 위험성 이벤트에 대해 능동적 모니터링 및 실시간 대처 능력을 제공하는 이벤트 중심적인 아키텍처를 사용합니다.
- **FileNet Content Manager:** 단일 통합 리퍼지토리를 통해 규제 준수 프로젝트에 있어 매우 중요한 콘텐츠에 대한 지원을 제공합니다. 이 솔루션이 제공하는 한층 개선된 특징과 기능을 이용해 필요 시 감사역, 규제 기관 그리고 기타 제3자에 안전하게 액세스하는 등 전사적으로는 물론 기업 경계 너머에 위치하고 있는 콘텐츠를 활용할 수 있습니다.
- **FileNet Records Manager:** 전체 레코드 라이프 사이클을 지원하며, 기업은 이 솔루션을 통해 레코드를 체계화하고, 안전하게 저장하며, 신속하게 검색하는 것은 물론, 규정에 의거해 폐기할 수 있습니다. 리퍼지토리 또는 스토리지 미디어에 관계없이, 기업 전반의 레코드를 중앙에서 관리할 수 있습니다. 또한, 파일네트의 Record Management 기능을 통해 온라인 리퍼지토리 뿐만 아니라 오프라인 리퍼지토리를 관리할 수도 있습니다.
- **FileNet eForms:** 기업 전반에 서 전자 양식을 설계, 배치 및 처리하는데 필요한 모든 기능을 제공함으로써 더욱 신속하게 비즈니스 의사결정을 수행하고, 막대한 비용을 아끼하는 오류를 줄이며, 운영을 능률화할 수 있도록 지원합니다.

일부 규제에서 이미지 관리, 웹 콘텐츠 관리 및 협업 등을 요구하고 있기 때문에, 이를 지원하는 기능들은 옵션 컴포넌트로 제공하고 있습니다. 또한, 파일네트는 고객의 포괄적인 규제 준수 요건을 충족하기 위해 수많은 핵심 파트너들과 제휴 관계를 체결했습니다.

마지막으로 연결성은 파일네트 규제 준수 프레임워크(FileNet Compliance Framework)의 근간이 되는 특징으로서, 통합을 보다 용이하게 수행하고 조직이 기존 투자를 활용해 새로운 규제 준수 요구에 부합할 수 있도록 지원합니다.

“물론 계속해서 일회성 솔루션을 이용해 사후에 대응할 수도 있으며, 유연한 솔루션을 활용해 사전에 대비할 수도 있습니다. 그러나, 일회성 솔루션을 이용한다면 결국에는 10배 이상의 비용을 지출하게 될 것입니다.”

데브라 로건(Debra Logan)
가트너(Gartner)의 리서치 담당 이사



파일네트 규제 준수 프레임워크의 이점

규제 준수와 실제적인 경쟁 우위는 전사적인 비전, 제휴 및 민첩성을 확보함으로써 확보할 수 있습니다. 이를 실현하기 위해서는 콘텐츠, 프로세스 및 연결성을 완벽하게 통합해야 합니다. 파일네트의 규제 준수 프레임워크는 단일 통합 아키텍처를 통해 이러한 기능을 제공할 수 있는 업계 유일의 솔루션입니다.

파일네트의 규제 준수 프레임워크는 대부분의 공통적인 규제 준수 요건을 지원하는 것은 물론, 특수한 규제 준수 솔루션을 개발할 수 있도록 지원하는 단일 플랫폼입니다. 또한, 현재는 물론 미래에도 완벽하게 규제 준수를 지원할 수 있도록 탁월한 유연성과 확장성을 갖추고 있기 때문에, 규제 이슈와 관련한 투자를 향후에도 계속해서 활용할 수 있습니다. 뿐만 아니라 이벤트 주도적인 아키텍처는 물론, 위험을 최소화하면서 신속하게 변경 작업을 수행할 수 있도록 뒷받침하는 통합 분석 및 시뮬레이션 기능을 갖추고 있습니다.

또한, 파일네트는 포인트 솔루션 접근 방식보다는 프레임워크 솔루션을 제공함으로써 총소유비용(TCO)을 절감할 수 있도록 보장합니다.

파일네트의 규제 준수 솔루션을 구현함으로써, 고객들은 규제 준수와 관련한 비용 및 노력을 최소화하고 규제 준수를 위한 기존 투자를 활용하며, 핵심 비즈니스 활동에 주력할 수 있게 됩니다. 뿐만 아니라, 파일네트의 규제 준수 프레임워크를 통해 다음과 같은 이점을 실현할 수 있습니다. :

- 규제 준수 및 운영과 관련한 비용의 대폭적인 절감
- 브랜드 및 명성 보호
- 고객 및 주주의 신뢰 확보
- 경쟁 우위 강화
- 최상의 고객 서비스
- 최적의 자본 활용
- 정확한 정보를 이용한 신속한 의사결정
- 변화를 빠르게 수용할 수 있는 기민성과 유연성
- 운영 위험 감소
- 프로세스 주기 및 출시 기간 단축



회사 소개

파일네트(나스닥: FILE)는 기업들이 비즈니스를 수행하는데 있어 근간이 되는 콘텐츠 및 프로세스를 관리함으로써 보다 나은 의사결정을 내릴 수 있도록 돕고 있습니다. 파일네트의 ECM(Enterprise Content Management) 솔루션을 이용함으로써 고객들은 기업 전반의 콘텐츠를 관리하고, 비즈니스 프로세스를 자동화 및 능률화하며, 매일 같이 이루어지는 중요한 의사 결정 과정을 간소화하는데 필요한 모든 범위의 연결성을 지원함으로써 경쟁 우위를 구축 및 유지하고 있습니다.

파일네트의 ECM(Enterprise Content Management) 솔루션은 현재 미국의 25대 은행 중 24곳, 전세계 25대 은행 중 23곳, 350개 이상의 선도적인 은행, 750개 이상의 보험 회사를 비롯해 전세계 1,000여 개 이상의 금융기관에서 운영되고 있습니다.

파일네트의 금융 서비스 고객들은 전세계적으로 핵심적인 비즈니스 크리티컬 프로세스의 가치와 성능을 최적화하기 위해 파일네트 ECM 솔루션을 사용하고 있습니다. 특히, 파일네트 솔루션을 통해 고객들은 다음과 같은 이점을 누리고 있습니다.

- 비용 절감 및 생산성 향상
- 운영 속도 향상
- 성장에 따른 용량 확장
- 콘텐츠 공유 및 액세스 방식 능률화
- 고객의 응답 속도 및 만족도 증대
- 위험 완화 및 철저한 감독
- 엔터프라이즈 솔루션 확장을 통해 신속하게 변화에 대응

추가 정보

파일네트를 통해 귀사가 어떤 이점을 실현할 수 있는지 직접 확인하시려면, 아래 다음 연락처로 문의해 주십시오.

Singapore

Asia Pacific HQ

FileNet Corporation Asia Pacific Pte Ltd.
3 Phillip Street
#11-04 Commerce Point
Singapore 048693
Phone : 65.6538.0966
Fax : 65.6538.0977

HongKong

FileNet Hong Kong Ltd.
39th Floor, One Pacific Place
88 Queensway, Admiralty
Hong Kong
Phone : 852.2273.5116
Fax : 852.2273.5999

Korea

FileNet Corporation, Korea
18th Floor Kyoung Am Bldg
157-27 Samsung-Dong,
Kangnam-Ku
Seoul, Korea 135-090
Web site : www.filenet.co.kr
Phone : 82.2.555.1810
Fax : 82.2.555.2178

Japan

FileNet Japan
13th Floor, Hibiya Central Building
1-2-9, Nishi-Shimbashi, Minato-ku
Toyo 105-0003
Japan
Phone : 81.3.5532.7445
Fax : 81.3.5532.7373
Web site : www.filenet.co.jp

For Asia enquiries, please contact

Vera Tan
E-mail : vtan@filenet.com

Australia

FileNet Corporation Pty Limited
Level 18
9 Hunter Street
Sydney, NSW 2000
Australia
Phone : 61.2.8224.9900
Fax : 61.2.8224.9950

For ANZ enquiries, please contact

Rino Zaccuri
E-mail : rzaccuri@filenet.com

한국파일네트주식회사

서울 강남구 삼성동 157-27 경암B/D 18층 전화:(02)555-1810 팩스:(02)555-2178