

OZ e-Form 을 중심으로

최신 금융권 페이퍼리스 활용전략

■ (주)포시에스

프리세일즈팀 문광훈 차장

thunder3@forcs.com

전자문서 시스템의 흐름

한해 법적 보존 문서 : 95억장

2012년
전자문서법 개정

종이 문서

전자화 문서
(Scan, EDMS..)

전자 문서
(TabletPC, Paperless..)

최신 모바일 기술과 트렌드

모바일 전자문서 시스템

모바일 e-Form 시스템

- 모바일 보험청약 시스템
- 모바일 계좌개설 시스템
- 모바일 카드개설 시스템
- 모바일 대출 시스템

전자문서의 세대별 분류

여러장 이상의 동적문서
(보험청약, 계좌개설)

1세대 전자문서 인쇄용 문서

- 인쇄
- 오프라인 작성 및 보관

2세대 전자문서 온라인 입력 문서

- 전자문서에 값 입력
- 정적 서식
- 서버사이드 문서 생성
- 인쇄 및 보관
- 빈칸 기입 후 업로드

3세대 전자문서 대화형 온라인 입력 문서

- 인터랙티브 데이터 입력
- 클라이언트사이드 문서 생성
- 모바일 기술과 접목
- 조건에 따라 변경되는 동적 서식

최근 전자문서 시스템의 분류

	Paperless System (PPR)	Mobile e-Form System (ODS)
적용 시스템	종이없는 창구 시스템	모바일 보험청약 시스템 모바일 계좌개설 시스템 모바일 카드신청, 대출 시스템
적용 단말 기기	MS Window Base 기기	Apple iPad, Samsung Galaxy Note 등의 최신 태블릿 PC
주변 기기	외부 하드웨어 연계 (펜 입력 태블릿모니터)	없음 (태블릿 PC의 다양한 입력 컴포넌트 이용)

모바일에서의 전자문서 (ODS)

모바일 e-Form 시스템 개념

고객

담당자

서버



실시간 원격 등록



Tablet PC를 통한
정보 기입

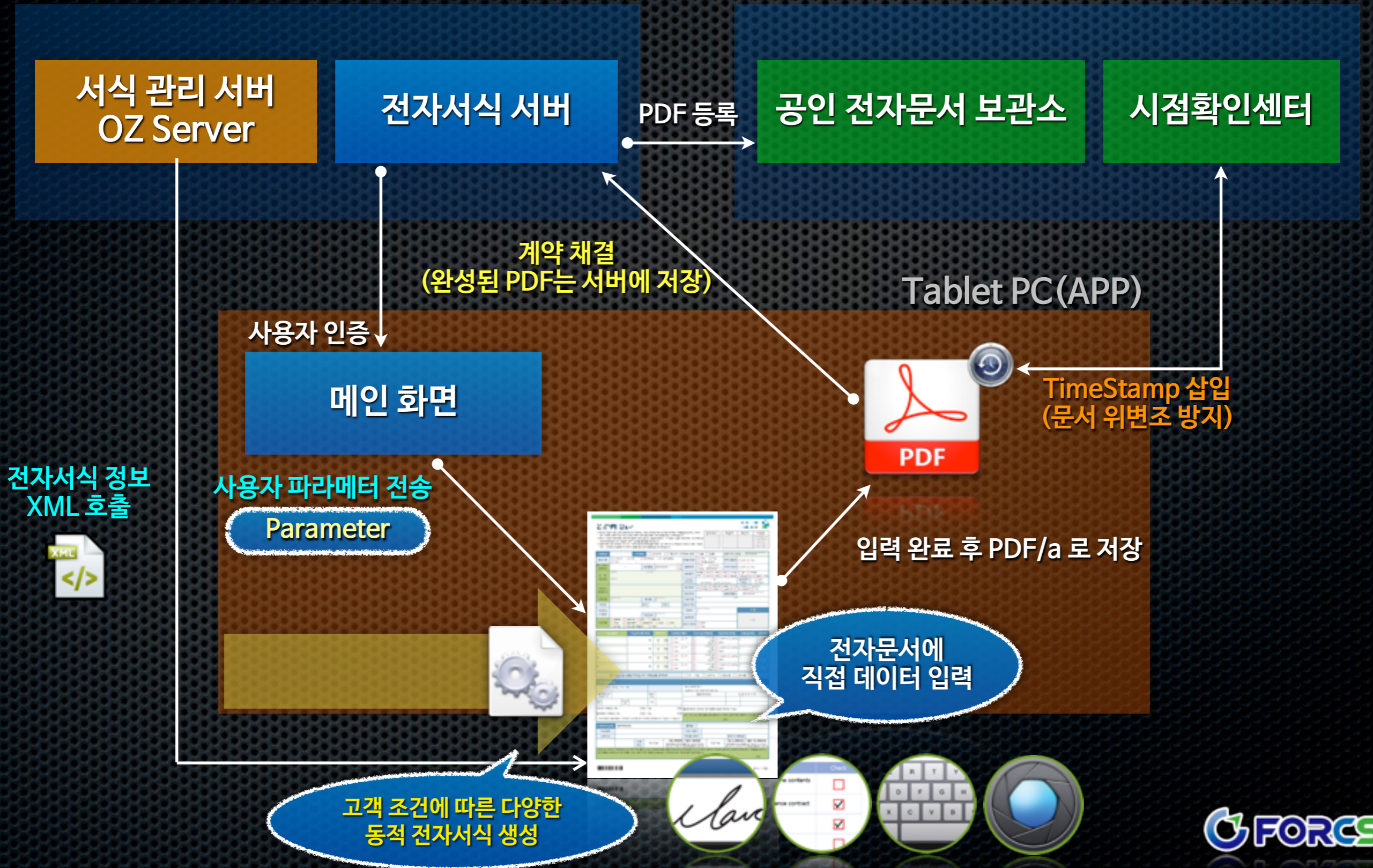


보험청약서
계좌개설신청서
카드신청서
각종 계약서

모바일 청약 시스템 구성도

내부 운영 서버

외부 기관



국내 최고의 전자문서 솔루션 OZ e-Form

- 최신 태블릿PC 지원
- 수준높은 APP 제공으로 높은 응답속도 지원
- 다양한 컴포넌트 제공으로 온/오프라인 데이터 값 입력 지원
- 유효성 확인, 미리보기, 주석기능 제공

애플 아이패드 에어(iOS)



삼성 갤럭시 노트 10.1(Android)



삼성 아티브(Window 8 RT)



유효성 확인



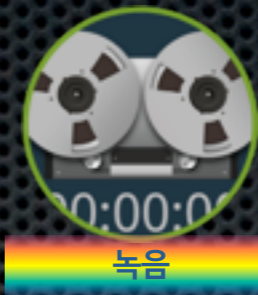
미리 보기



주석 기능



다양한 입력 컴포넌트



콤보박스



2. 승용차 요일에 선할인 보험료 특약에 동의해 관한 사항

보통계약자(또는 가정보험자)가 '승용차'에 해당되는 차량을 보유하는 경우, 특별약관 및 보험계약의 무효, 효력상실, 해지, 보험금 지급이 불가할 수 있습니다. 동의하는 경우 귀사가 본인에 고지한 은행계좌번호에서 선할인한 보험료를 지급합니다.

보통계약자(또는 가정보험자)가 '승용차'에 해당되는 차량을 보유하는 경우, 특별약관 및 보험계약의 무효, 효력상실, 해지, 보험금 지급이 불가할 수 있습니다. 동의하는 경우 귀사가 본인에 고지한 은행계좌번호에서 선할인한 보험료를 지급합니다.

선할인
 선할인
 선할인
 선할인

선할인
 선할인
 선할인
 선할인

승용차
 동의사항

계좌번호: [] 은행명: [] 서명: []

LIG 손해보험 [1차 계약자]

발급일: 2011-12-07
발급자: 박정민
전화번호: 02-4000-2884
No. 294 No. 128

체크박스



보험계약조건: 용역차고 등록기준: 200만원 / 차치금액: 20% 이내 / 최대 보상한도: 500만원 / 최대 보상기간: 1년

보험계약조건
 용역차고 등록기준
 차치금액
 최대 보상한도
 최대 보상기간

2. 상품설명서 수령 및 교부 확인

상품설명서 내용에 대한 계약자 확인

상품설명서를 확인하신 후, 오입력에 의한 설명 발생으로 인한 사항에 대하여 확인란에 (V) 표시를 해주셔야 합니다.

번호	주요 설명 내용	확인	번호	주요 설명 내용	확인
1	보험금 지급 시, 보험금 지급에 대한 사항 및 보험금 지급 시, 보험금 지급에 대한 사항	<input checked="" type="checkbox"/>	2	계약일, 계약금, 고지금 및 보험료 등 보험계약에 관한 사항	<input checked="" type="checkbox"/>
3	보험계약의 해지, 계약금, 고지금 및 보험료 등 보험계약에 관한 사항	<input checked="" type="checkbox"/>	4	보험금 지급 시, 보험금 지급에 대한 사항	<input checked="" type="checkbox"/>
5	보험금 지급 시, 보험금 지급에 대한 사항	<input checked="" type="checkbox"/>	6	보험금 지급 시, 보험금 지급에 대한 사항	<input checked="" type="checkbox"/>
7	보험금 지급 시, 보험금 지급에 대한 사항	<input checked="" type="checkbox"/>	8	보험금 지급 시, 보험금 지급에 대한 사항	<input checked="" type="checkbox"/>
9	보험금 지급 시, 보험금 지급에 대한 사항	<input checked="" type="checkbox"/>			

상품설명서 수령 및 교부 확인
 상품설명서 수령 및 교부 확인
 상품설명서 수령 및 교부 확인

계약자 확인: [] 계약금: [] 고지금: [] 보험료: []
 계약자 서명: [] 계약금: [] 고지금: [] 보험료: []

텍스트박스



특수이체 동의사항: 국민은행 295401-23-644

LIG 손해보험 [1차 계약자]

발급일: 2011-12-07
발급자: 박정민
전화번호: 02-4000-2884
No. 294 No. 128

밑줄 및 형광펜

자동차보험 청약서

보험기간: 2011년 12월 31일 ~ 2012년 11월 30일

계약자: [] 계약금: [] 고지금: [] 보험료: []
 계약자: [] 계약금: [] 고지금: [] 보험료: []
 계약자: [] 계약금: [] 고지금: [] 보험료: []
 계약자: [] 계약금: [] 고지금: [] 보험료: []

계약자: [] 계약금: [] 고지금: [] 보험료: []
 계약자: [] 계약금: [] 고지금: [] 보험료: []
 계약자: [] 계약금: [] 고지금: [] 보험료: []
 계약자: [] 계약금: [] 고지금: [] 보험료: []

서명 (슬라이드 방식)

서명 (슬라이드 방식)

서명: 홍길동

서명
 서명
 서명

서명 (직접입력 방식)



서명 (직접입력 방식)

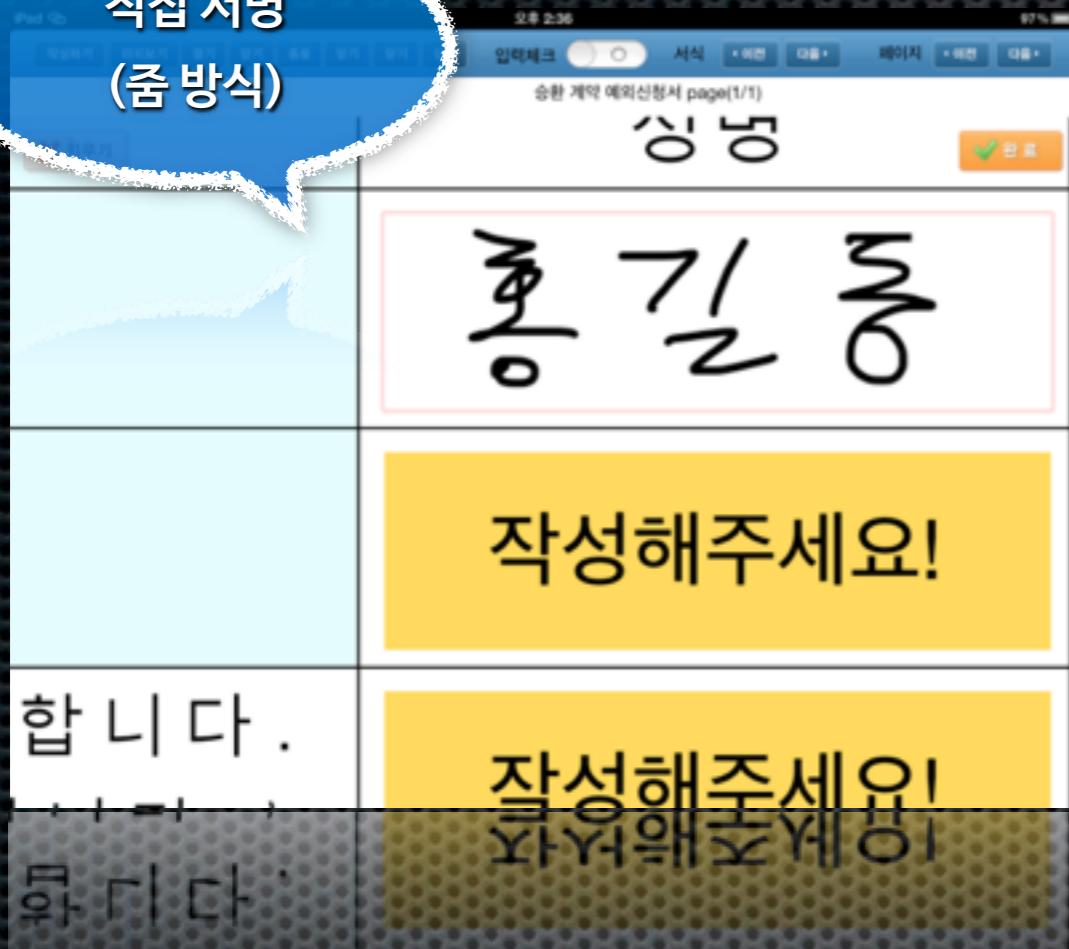
서명: 홍길동

작성해주세요!

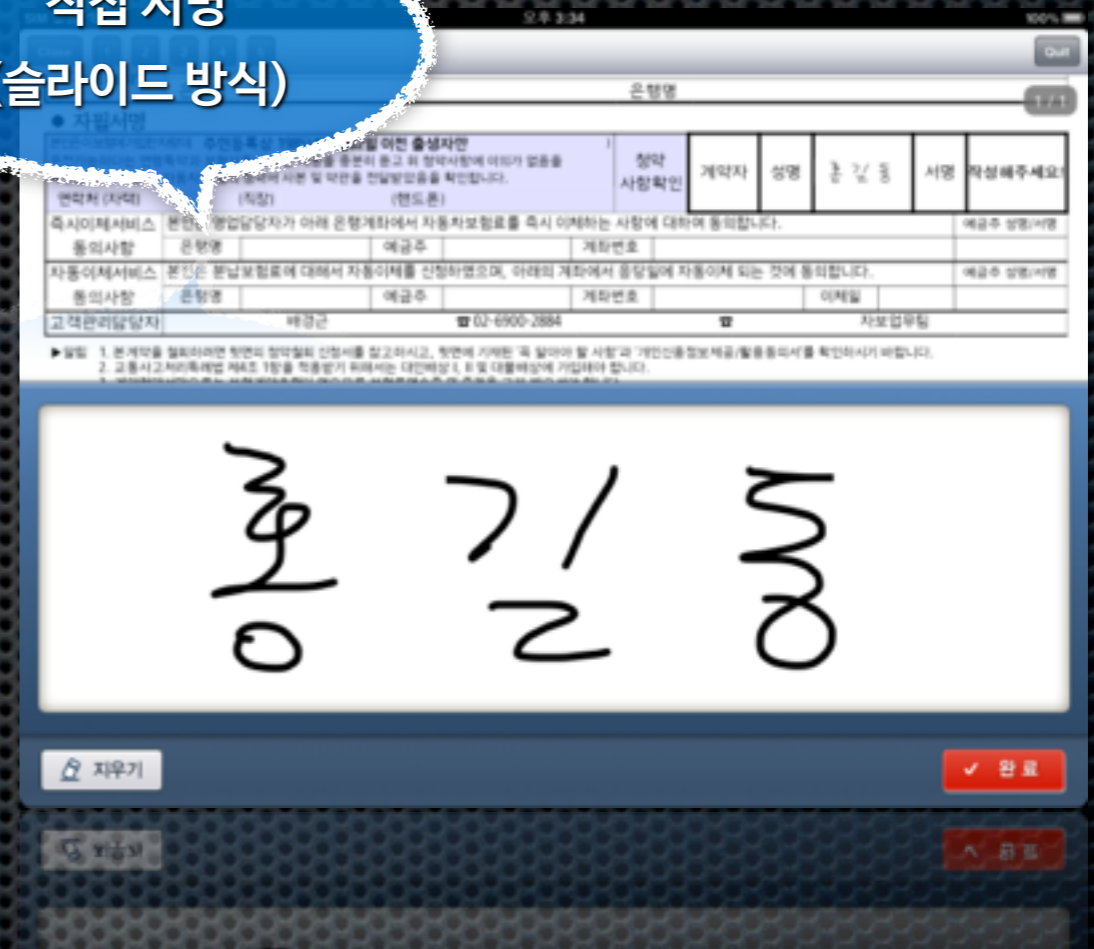
작성해주세요!

차별화된 서명 방식

직접 서명
(줌 방식)



직접 서명
(슬라이드 방식)



“터치스크린 단말기를 이용한 전자서명 시스템 및 그 방법” 특허출원 완료
출원번호 : 10-2012-0062546

창구업무에서의 전자문서 (PPR)

창구업무에서의 전자문서(PPR)

1PC 3Monitor 지원



고객



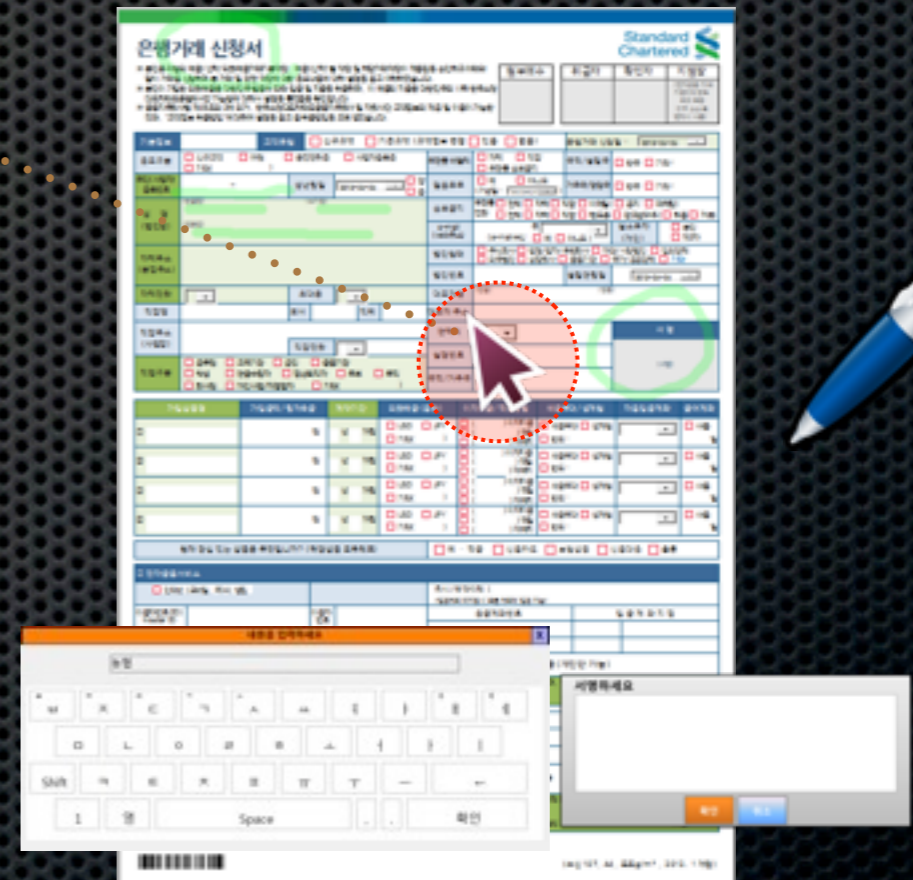
창구
직원

“별도의 하드웨어 미러링 방식이 아닌 자체 구현 방식”

창구업무에서의 전자문서

독립적 입력 제어 방식 제공

각각 독립적인
입력 제어 가능

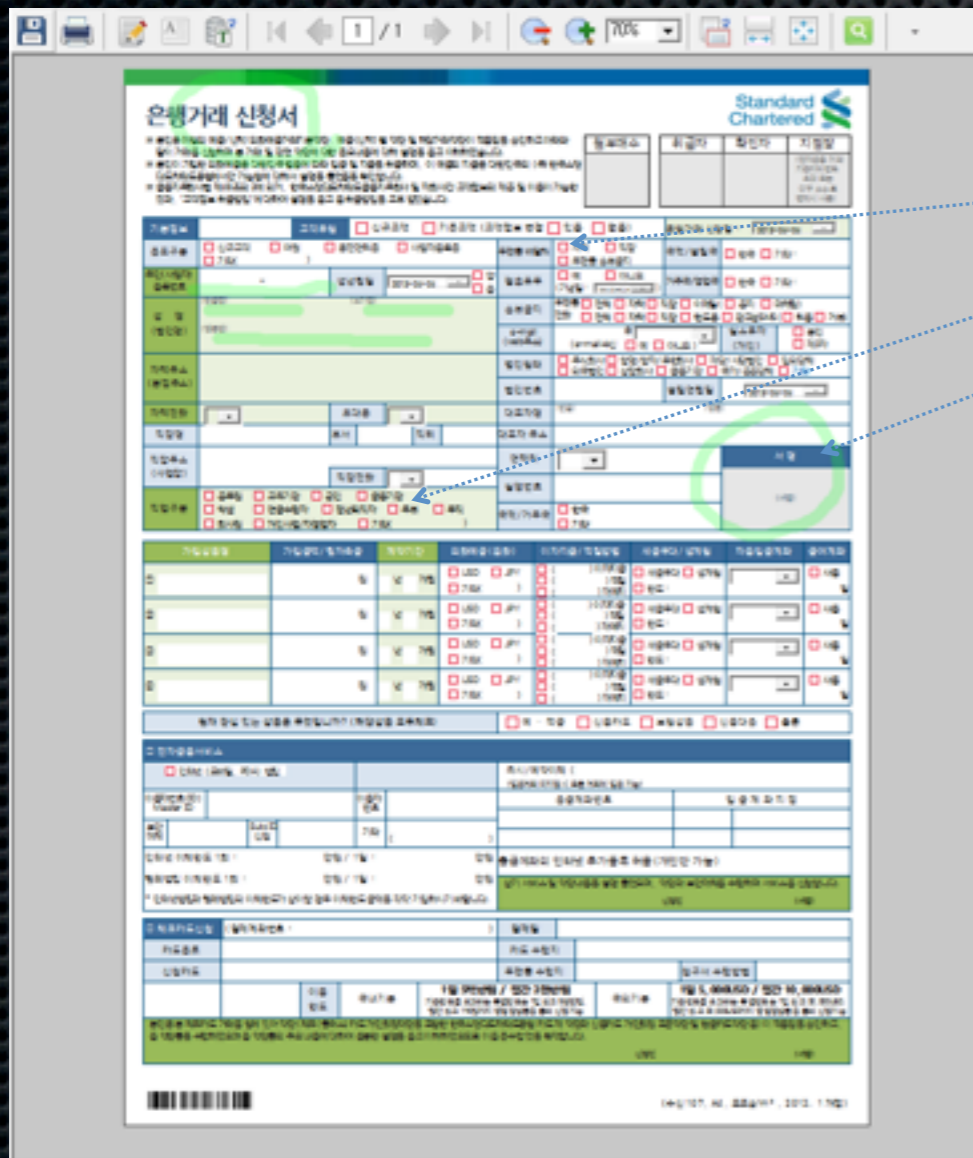


창구업무에서의 전자문서

형광펜을 통한 가이드 기능

창구직원용 가이드 모니터

고객용 터치 모니터



e-Form 시스템 구축을 위한 필수 고려사항

데이터 직접 입력 가능 여부



모바일 UI를 통한 입력

성명*	홍길동	주민번호*	583425 - 6868888
휴대폰	휴대폰입력(-없이)	직업*	직업검색
이메일	[] @ [] [v]		

전자문서

● 기본사항 (보험관계자 및 차량사항)

기명피보험자	성명	홍길동	기명피보험자코드	760101-1234123
	주소	(153-801) 서울 동작구 대방동 49-6 유한양행빌딩 12층		
계약자	성명	홍길동	계약자코드	760101-1234123
	주소	(153-801) 서울 동작구 대방동 49-6 유한양행빌딩 12층		

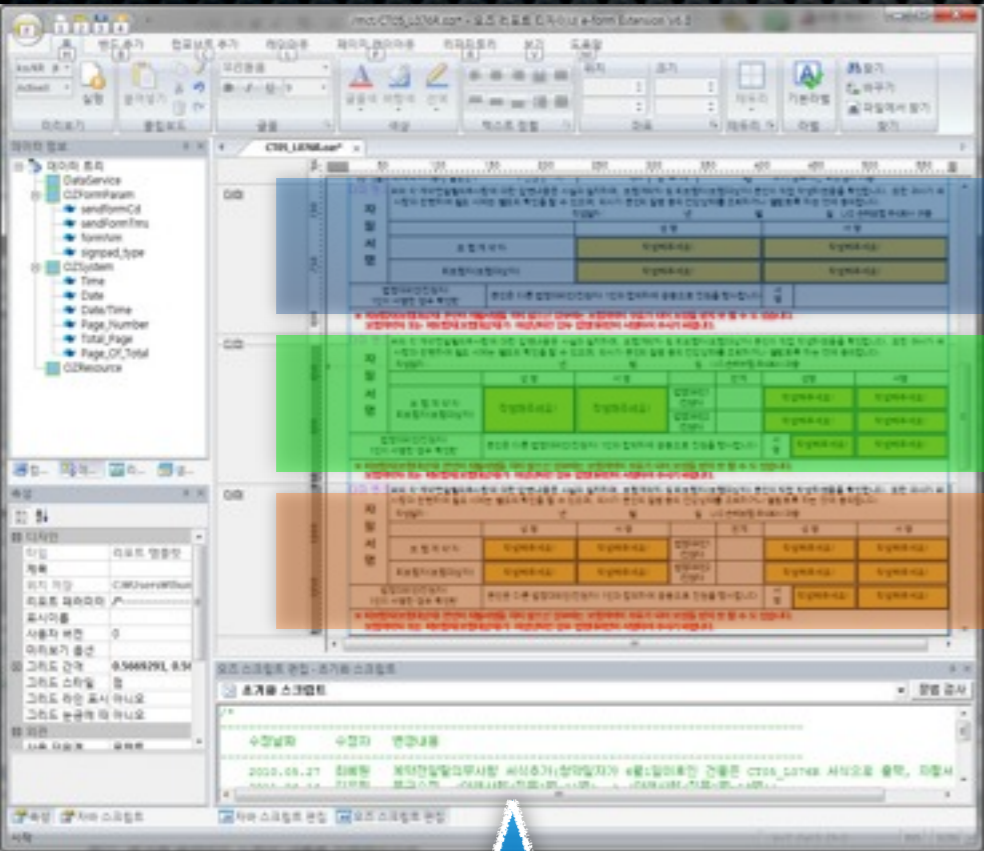
전자문서상에 직접 입력



동적 전자서식 지원 여부

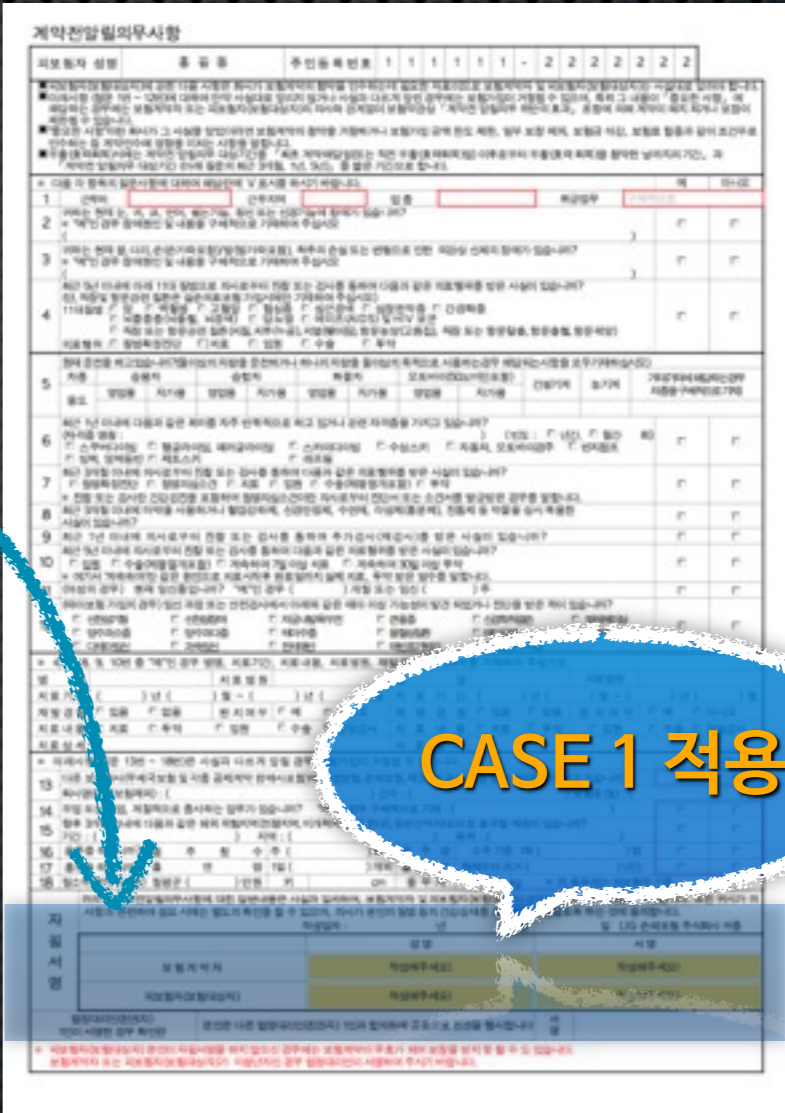
본인 또는 대리인 개설에 따라 서명위치가 바뀌는 동적인 전자문서 생성

OZ e-Form Designer



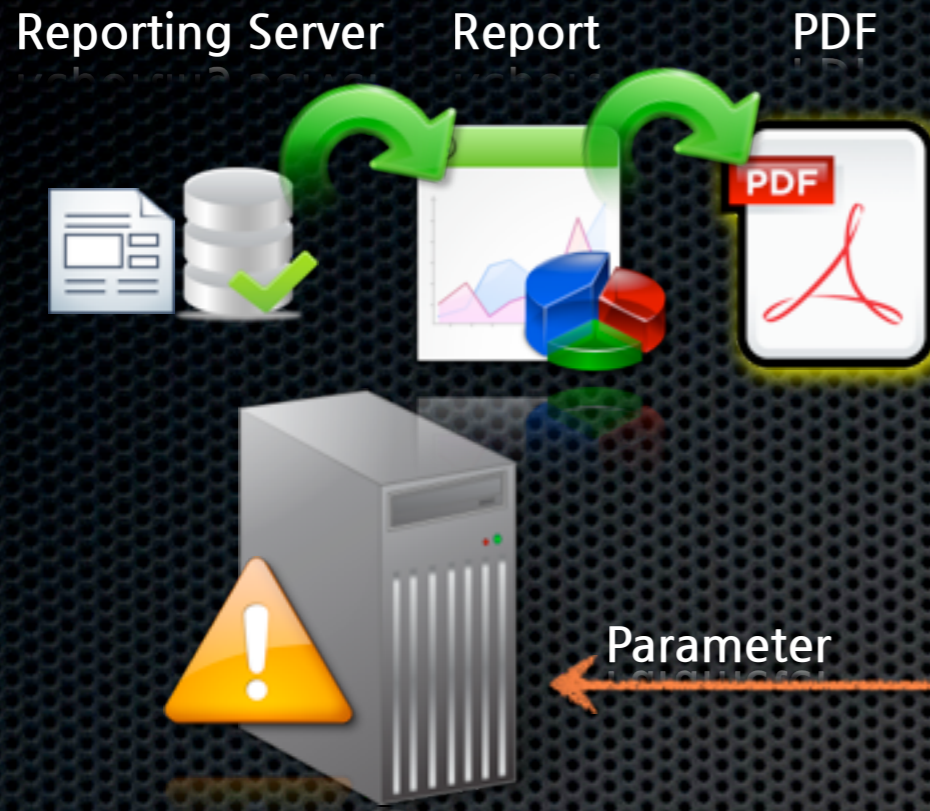
CASE 1
CASE 2
CASE 3

CASE1 : 대리인 개설
CASE2 : 대표이사 개설
CASE3 : 보증인 추가 개설



CASE 1 적용

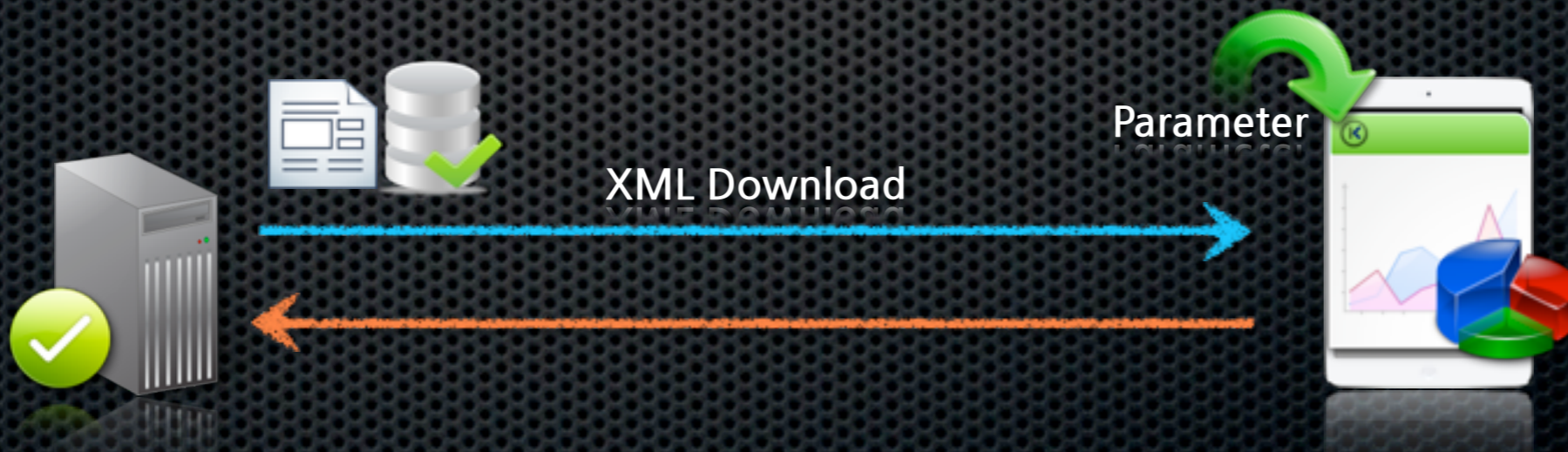
서버 부하 및 응답 시간 고려



서식의 Server Side 생성을 통해 서버 부하 증가!

PDF 다운로드 방식
느린 전자서식 반응속도
서버 부하 증가
네트워크 트래픽 증가

동일 서버 대비 10배 이상의 사용자 수용



XML eForm 방식
빠른 전자서식 반응 속도
동일서버 최대 사용자 수용

서식의 Client Side 생성을 통해 서버 부하 감소!

사례 1

푸르덴셜생명 모바일 청약시스템 라이프플래닝서비스



PDF이 아닌 XML 기반 시스템 도입

이번 시스템 개발에 모바일개발 업체인 '위모'를 비롯하여 리포팅 및 전자문서개발 업체인 '포시에스', '인지소프트', '케이티넷', 'LG CNS(공전소)' 등이 참여했다.

그중 전자문서개발을 담당하는 포시에스는 모바일 전자 청약 시스템 개발에서 이미 성공사례를 가지고 있는 OZ e-Form(오즈 이폼)을 납품했다.

푸르덴셜생명은 포시에스 리포팅 툴인 OZ Report(오즈

리포트)을 사용하고 있었기 때문에 오즈 이폼 도입에 우위를 점할 수 있었다. 기존 개발된 오즈 보고서에 입력 컴포넌트 및 관련 스크립트 추가로 손쉽게 새로운 전자 문서를 제작이 가능하는 등 리포트와 전자문서개발 툴의 연동이 가능하기 때문이다.

이성일 팀장은 "운영체제 방식과 웹과 앱, 하이브리드 형식, 그리고 문서의 형식을 두고 고민을 많이 했다"고 말했다. 이 팀장은 "특히 문서 형식으로 봤을 때 PDF는 내부적인 일



구축 기간 : 2012.06 ~ 2012.10

대상 OS : iOS(아이패드2, 아이패드 레티나)

적용 업무 : 생명보험 모바일 청약 업무

사례 2

▪ 하나대투증권 ODS 시스템



Interview
제품 개발자에게 듣는다

“태블릿PC 활용한 ODS 업무 통해 영업 전략 다변화 모색”

윤영준 하나아이엔에스 영업시스템팀 이사
이상기 하나아이엔에스 채널시스템팀 부부장
권찬영 하나대투증권 영업추진부 과장

스마트하나ODS 구축 계기는, 올 초 전자서명법이 개정됨에 따라 당시 전자문서에 대한 모범기준이 나

스마트하나ODS가 가지는 의미는 ODS 구축은 장소와 시간에 대한 제 일반적으로 오후 4시면 영업이 마무 지는 시스템으로 이전 시스템보다 종 실제 군부대나 공단지역 등 원거리 작성하게 한다. 이를 다시 지점으로 인정보 유출 등 보안 취약성을 드러 그러나 스마트하나ODS는 가격을 저 영리가 없을뿐더러 그 자리에서 계

시스템 구축 시 최우선적으로 고 방문 ODS 영업직원에 대한 신뢰성

통합계약개설신청서

일반투자자 투자자정보 확인서

구축 기간 : 2013.03 ~ 2013.07

대상 OS : Android (갤럭시노트 10.1)

적용 업무 : 파출계좌 등록, 상품안내, 상품판매 등..

감사합니다.