

금융권 내부통제 및 리스크 관리 대책 특별 세미나
금융권 개인정보 보호를 위한 전자문서 활용 방안

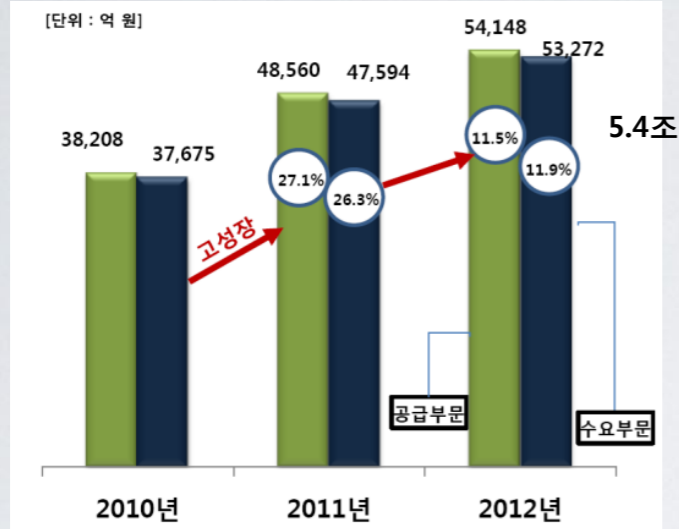
■ (주)포시에스

프리세일즈팀 문광훈 차장

thunder3@forcs.com

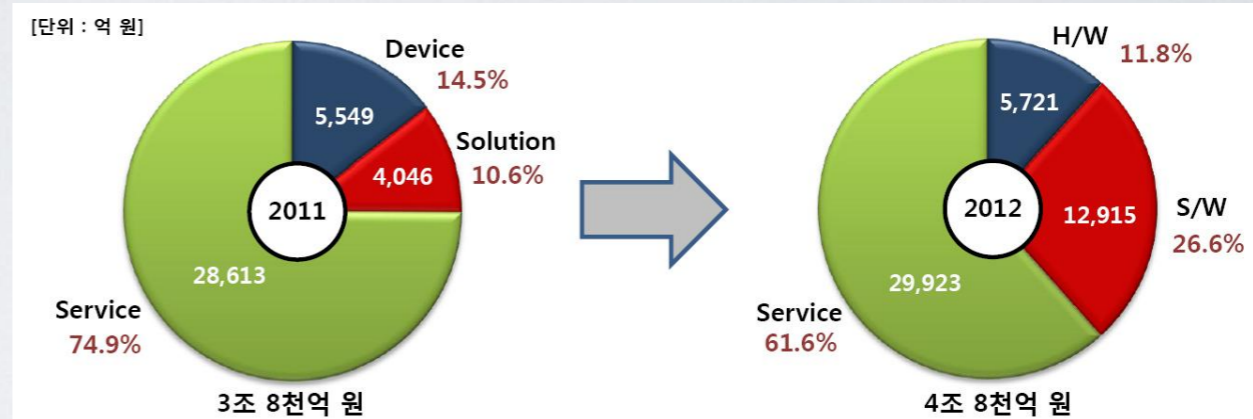
1. 전자문서 시장 현황

전자문서 시장 규모



- 2015년까지 시장규모 7.2조원으로 확대 및 전자문서 사용 비율 50%확대 계획

분야별 전자문서 시장 규모 추정

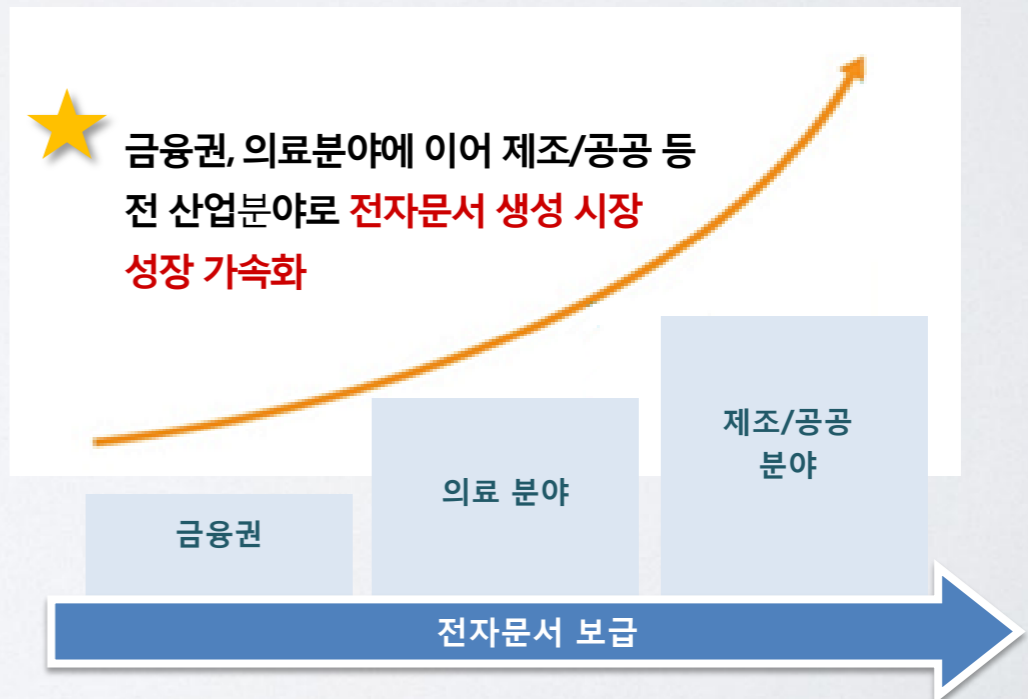


★ SW 대폭 성장, 전자문서 시장의 핵심

(자료출처: NIPA)

[전자문서 생성 시장의 고 성장세]

- Smart Device의 폭발적 증가
- 전자문서 활성화를 위한 정부의 법, 제도, 정책 지원
전자거래법, 전자서명법 개정
보안체계 및 개인정보 보호법 강화
본인 확인 방법 강화
- 전자문서 효용성/기대감 고조
- 2015년까지 금융기관 50% 종이 절감



2. 전자문서 시스템의 흐름

한해 법적 보존 문서
95억장

2012년 전자문서법 개정
(전자문서의 법적효력 인정)

종이 문서

전자화 문서
(Scan, EDMS..)

전자 문서
(Tablet PC, Paperless..)

모바일 전자문서 시스템

모바일 e-Form 시스템

최신 모바일
기술과 트렌드

- 모바일 보험청약 시스템
- 모바일 계좌개설 시스템
- 모바일 카드개설 시스템
- 모바일 대출 시스템
- 병원 동의서 시스템

3. 최근 이슈화 되는 전자문서 시스템

	창구에서의 전자문서 시스템 (Desktop e-Form)	모바일을 통한 전자문서 시스템 (Mobile e-Form)
적용 시스템	은행 창구 업무 시스템 전자 필경대	모바일 보험청약 시스템 모바일 계좌, 카드 개설 시스템 모바일 대출 시스템 모바일 동의서 시스템
전자문서 입력	일반 PC에 연결되는 태블릿 모니터(펜입력)	iPad, Galaxy Note 등의 최신 태블릿 PC

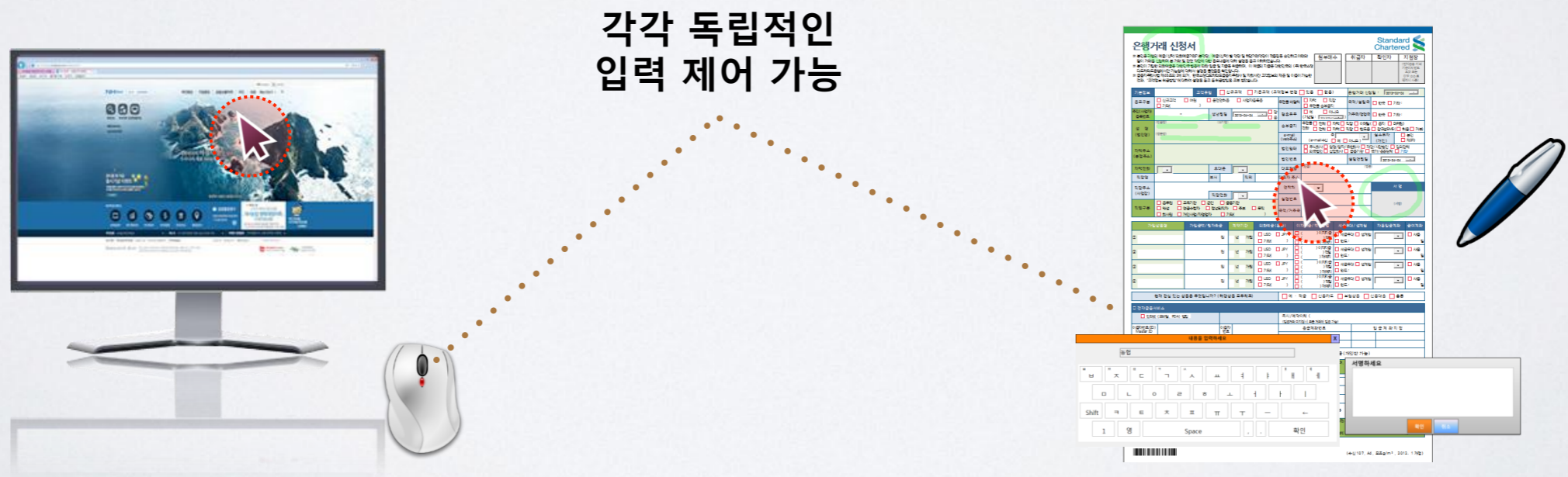
3. 최근 이슈화 되는 전자문서 시스템

(1) 창구에서의 전자문서 시스템

- 1PC 3Monitor 지원



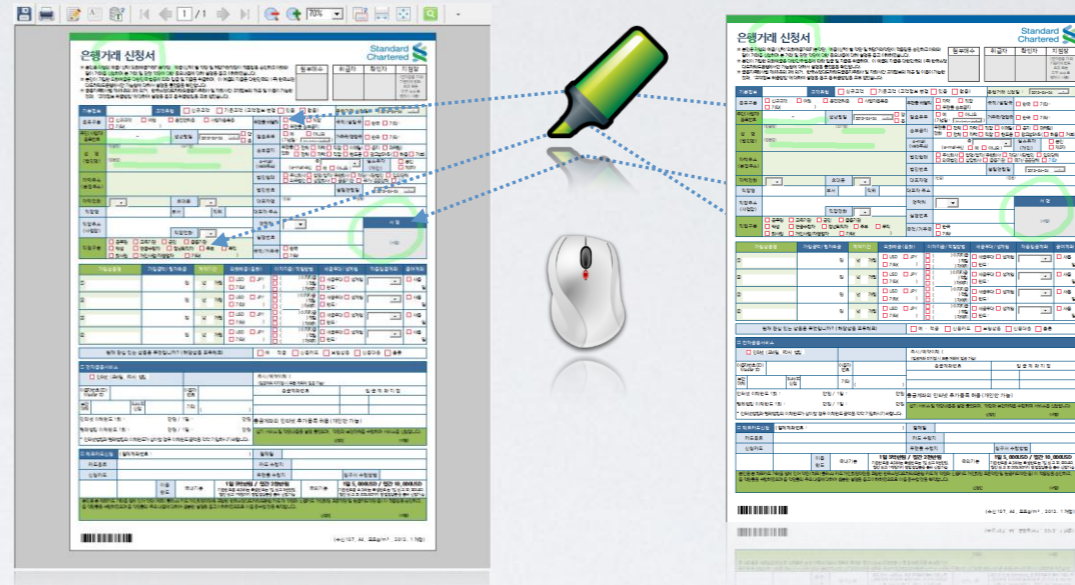
- 독립적 입력 제어 방식 제공



3. 최근 이슈화 되는 전자문서 시스템

(1) 창구에서의 전자문서 시스템

- 형광펜을 통한 가이드 기능



창구직원용 가이드 모니터

고객용 터치 모니터

- 입력위치 추적 기능



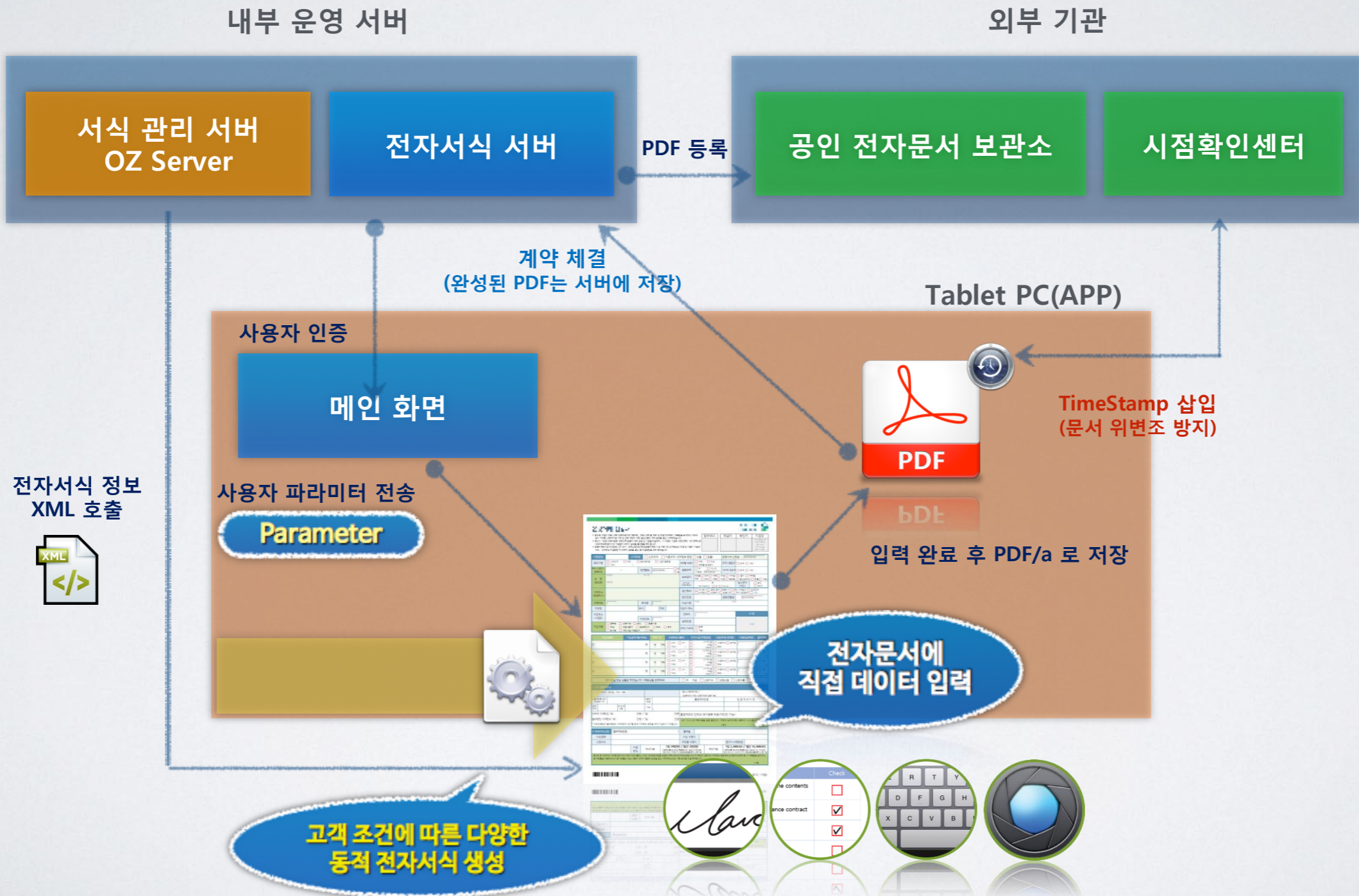
창구직원이 정한 순서대로
입력순서 조절 가능

- 사용자 지정 워저드 기능

3. 최근 이슈화 되는 전자문서 시스템

(2) 모바일을 통한 전자문서 시스템

- 모바일 전자청약 시스템 구성도



3. 최근 이슈화 되는 전자문서 시스템

(2) 모바일을 통한 전자문서 시스템

- 국내 유일의 XML서식 기반 솔루션
- iOS, Android, Win8 지원
- 태블릿PC 및 스마트폰에서 구동
- 수준높은 APP 제공으로 높은 응답속도 지원
- 다양한 컴포넌트 제공으로 온/오프라인 데이터 값 입력 지원
- 유효성 확인, 미리보기, 주석기능 제공
- 모든 기술을 순수 국내 기술로 구현

애플 아이패드 에어(iOS)

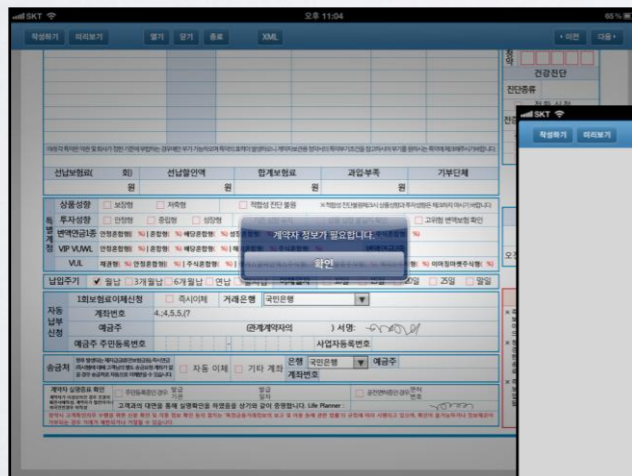


Ativ, Surface (Window 8)

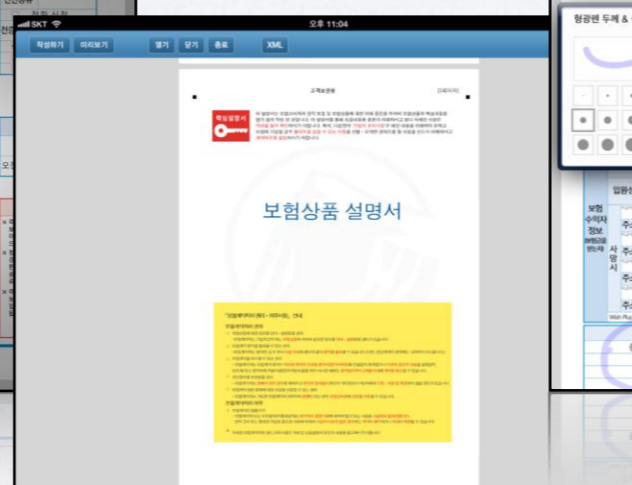


Galaxy Note 10.1 2014 edition (Android)

유효성 확인



미리 보기



주석 기능



3. 최근 이슈화 되는 전자문서 시스템

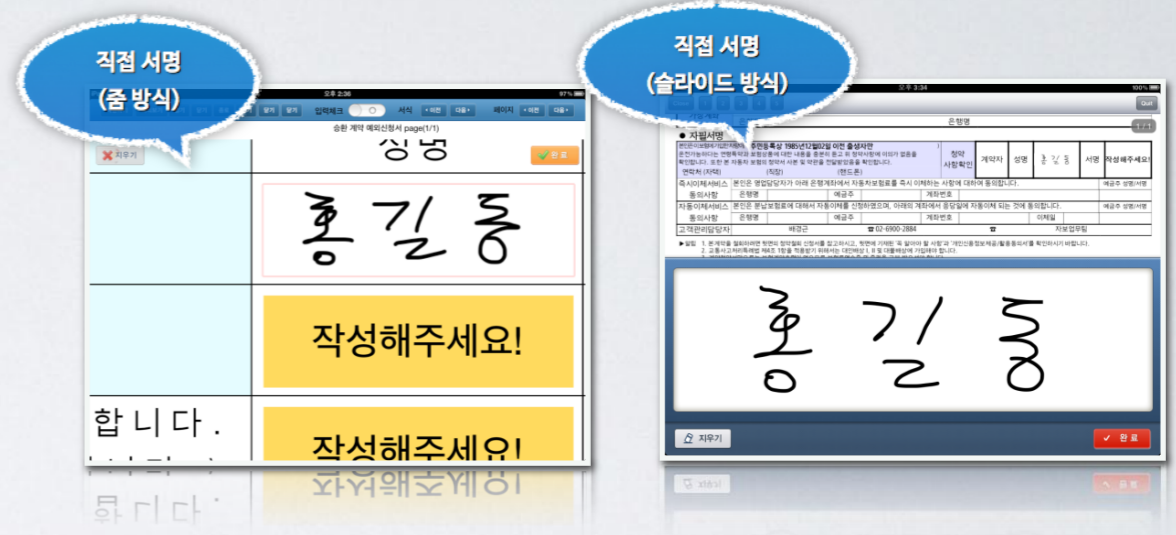
(2) 모바일을 통한 전자문서 시스템

- 다양한 입력 컴포넌트 제공

카메라, 음성 녹음, 도장 스캔, 바코드, NFC 태그 등



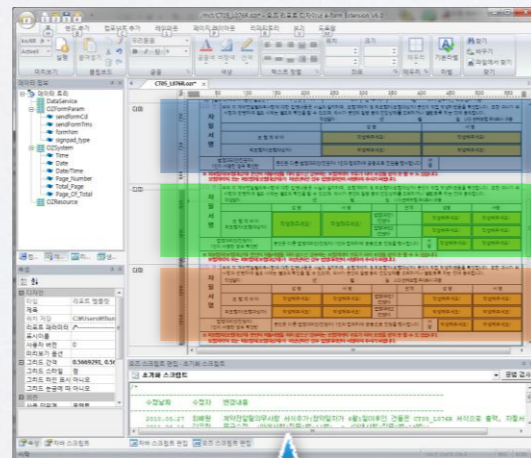
- 차별화된 서명 방식



- 손쉬운 개발 및 유지보수

- 동적 전자서식 지원

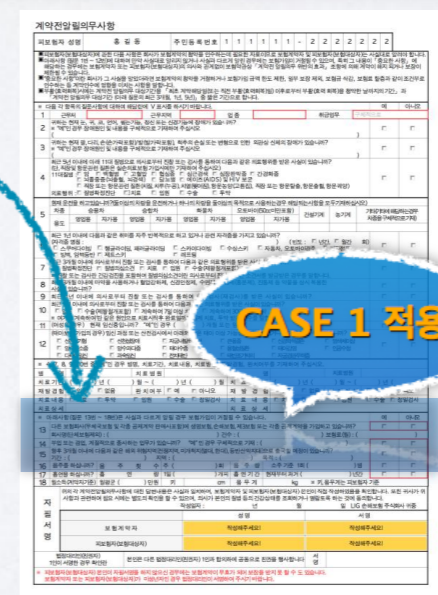
OZ e-Form Designer



CASE1 : 본인 서류 입력
CASE2 : 대리인 서류 입력
CASE3 : 보증인 추가 입력

본인 또는 대리인 개설에 따라 서명위치가 바뀌는 동적인 전자문서 생성

CASE 1
CASE 2
CASE 3



4. 다수 고객 대상 전자문서 시스템에 대한 고찰

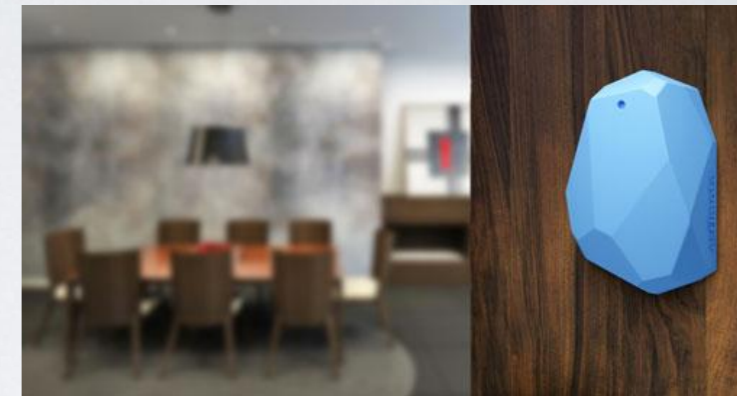
다수 고객일 때의 전자문서 시스템의 한계점

	종이 방식		전자문서 방식	
	고객	담당자 또는 시스템	고객	담당자 또는 시스템
문서 작성 시간	보통	보통 (입력된 종이를 토대로 시스템에 재입력, Scan, OCR, 전화확인 등)	보통	빠름 (담당자가 시스템에 입력할 필요 없음)
다수 고객	동시처리 가능 (신청용지를 미리 받아 기입)	보통 or 힘들 (입력된 종이를 토대로 시스템에 재입력, Scan, OCR, 전화확인 등)	동시처리 불가능 (1:1 대응 방식)	빠름 (담당자가 시스템에 입력할 필요 없음)
문서 오류 검사	불가능		가능	

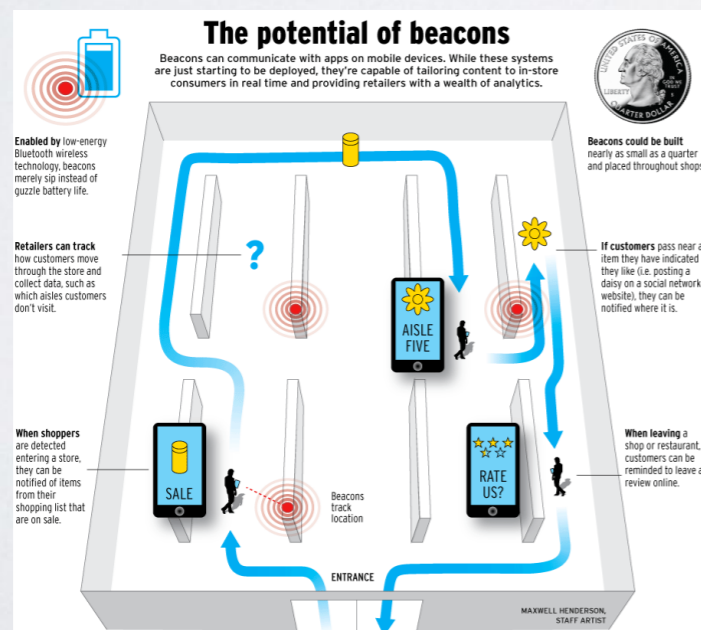
5. 동시기입이 가능한 실내위치 기반 전자문서 시스템

(1) iBeacon

저전력 블루투스 4.0 기반의 근거리 데이터 통신



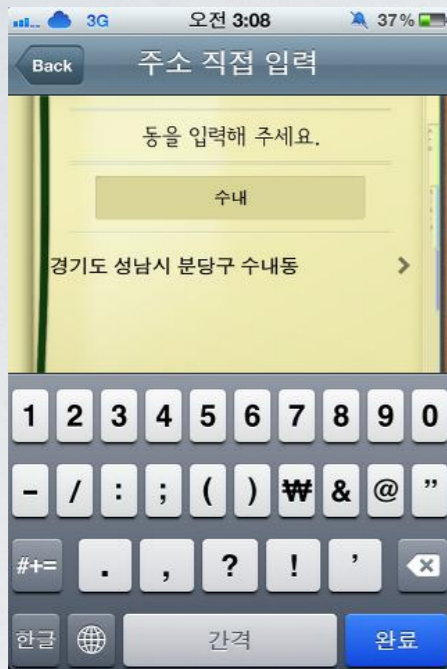
(2) 실내 위치 기반 전자문서 시스템



5. 동시기입이 가능한 실내위치 기반 전자문서 시스템

(2) 실내 위치 기반 전자문서 시스템

기초정보 입력용 앱



개인정보, 기초정보 미리 기입
성명, 연락처, 주소, 주민등록번호...

QR code 생성



- 페이퍼리스 시스템의 완성
- 고객의 정확한 위치를 파악하여 특정 정보 전송 (부서별, 창구별)
- 고객이 자신의 스마트폰에 개인정보 미리 기입
- QR code를 통해 동시 다수 입력 가능
- 가장 빠른 전자서식 입력 방법



6. 금융 페이퍼리스 시스템 구축 사례(1)



프로젝트명 : 모바일 전자청약 시스템
 대상기기 : iPad, Galaxy Tab 10.1
 하이브리드 방식의 개발, 당사 최초의 모바일 전자서식 프로젝트

고객 요구사항

- 서식의 생산성
- 다양한 컴포넌트 지원
- iOS 지원
- 대량 사용자 동시 지원

기존 Jcone 의 전자문서 솔루션을 도입 후 개발중이었으나
 OZ e-Form으로 틀을 바꾼 후 개발 하였음

개인(신용)정보 수집 이용, 조회, 제공 동의서 I (계약 체결 등)
 LIG손해보험주식회사 귀중 상용명 LIG메딕키Bask 청약번호 RQ13-02370858 (계약자 :)

소액자 권익보호에 관한 사항

1. 개인신용정보의 수집, 이용에 관한 사항

2. 개인신용정보의 제공에 관한 사항

3. 개인신용정보의 보유에 관한 사항

4. 고객사발행정보의 제공에 관한 사항

53 화왕파티너 LIG 손해보험 (1/1 페이지)

자동차보험 청약서 상품명 LIG메딕키Bask 청약번호 RQ13-02370858

보험기간 2012년 02월 14일 ~ 2013년 02월 14일

차량번호 08-54643 차종 개인용승용차(1.5도어) 연식 2007
 차량이벤트(1.6도어(VGT)) 용도 승용차 및 가용용 차량가액(A) 794 만원
 기본부속 스테레오, 할류유, 에어컨, Single 에어레, 도난방지시스템, 오토 ABS 부속가액(B) 0 만원
 추가부속 추가가액(A+B) 794 만원

기본사상 (보험관계자 및 차량사용)

가입사상 (담보/특약) 및 보험료사상

보험료 상세 내역

보험금 지급 내역

53 화왕파티너 LIG 손해보험 (1/1 페이지)



6. 금융 페이퍼리스 시스템 구축 사례(2)

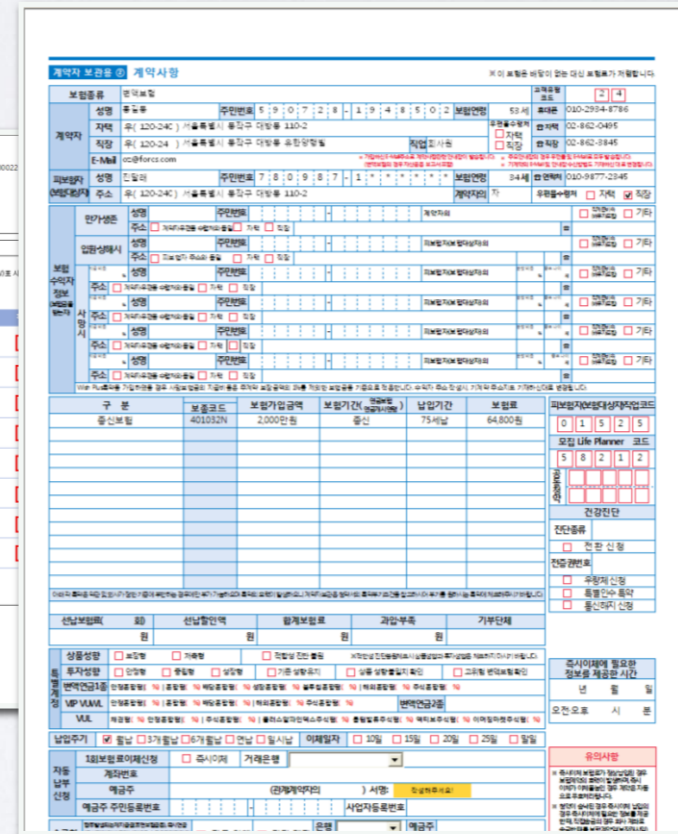
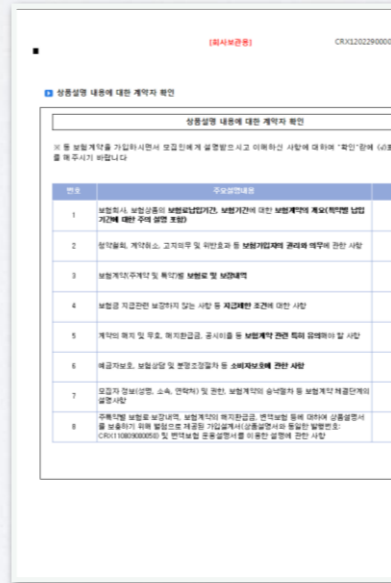


프로젝트명 : 모바일 전자청약 시스템
 대상기기 : iPad
 하이브리드 방식의 개발

고객 요구사항

- 기존 서식의 호환성
- 클라이언트 서식 생성
- 수많은 패러미터 연계를 통한 동적서식 지원

- 최초의 기술선정 프로젝트공개 사업설명회 개최 (약 20여사 참여)
- 업체 선별 후 2주간 POC 실시



6. 금융 페이퍼리스 시스템 구축 사례(3)



프로젝트명 : 모바일 ODS 시스템
대상기기 : Galaxy Note 10.1

고객 요구사항

- 전자서식 솔루션사가 직접 사업 진행
- 증권 계좌개설 뿐만 아니라 금융상품 판매에서 고객의 자산관리까지 처리 가능한 시스템 요구

- 주관사업자로 선정, 기술적 우위
- 전자문서 솔루션 개발사로 RFP 배포

Interview

제품 개발자에게 듣는다

“태블릿PC 활용한 ODS 업무 통해 영업 전략 다변화 모색”

윤영준 하나이엔에스 영업시스템 이사
이상기 하나이엔에스 채널시스템팀 부부장
권지연 하나대투증권 영업추진부 과장

스마트하나ODS 구축을 초 전자서명법이 개당시 전자문서에 대한

스마트하나ODS가 ODS 구축은 장소와 시 일반적으로 오후 4시만 자는 시스템으로 이전 실제 군부대나 공단지역 작성하게 한다. 이를 더 인정보 유출 등 보안 취약 그러나 스마트하나ODS 염려가 없을뿐더러 그

시스템 구축 시 최우 방문 ODS 영업직원에

6. 금융 페이퍼리스 시스템 구축 사례(4)



프로젝트명 : 모바일 ODS 시스템
 대상기기 : Apple iPad Air

- 약 6개월에 걸친 프로세스 검증
- 세계 각 지사끼리의 경쟁(한국, 홍콩, 싱가포르, 남아프리카공화국)
- 홍콩에서 데모 시연 후 한국버전 선택
- 본 사업전 2개의 iOS 버전, 1개의 Android 버전의 프로토타입 개발
- 프로세스 검증부터 당사 참여

은행거래 신청서

Standard Chartered

※ 본인은 위임의 제공/신뢰/회계의규범(기본약관, 취급(신약)별 약관 및 해당거래약관) 적용을 승인하고 아래와 같이 거래를 신청하여 본 거래 및 관련 약관에 대한 중요내용에 대해 설명을 듣고 이해하였음을 증명합니다.
 ※ 본인이 가입한 회계계정은 대한민국 법률에 따라 등록 및 지급을 하급하여, 이 계정의 지급은 대한민국의 (주)한국스탠다드차타드은행에서만 가능함에 대해서 설명을 들었음을 확인합니다.
 ※ 금융지주회사법 제48조의 2에 의거, 한국스탠다드차타드금융지주회사 및 자회사간 고객정보의 제공 및 이용이 가능한 것과, '고객정보 취급방침'에 대하여 설명을 듣고 동의하였음을 고루 밝힙니다.

기본정보	고객유형 <input type="checkbox"/> 신규고객 <input type="checkbox"/> 기존고객 (고객정보 변경 <input type="checkbox"/> 있음 <input type="checkbox"/> 없음)	은행거래 신청일: [2013-04-04]
중요구분	<input type="checkbox"/> 신규고객 <input type="checkbox"/> 여권 <input type="checkbox"/> 운전면허증 <input type="checkbox"/> 사업자등록증	우편물 배달지 <input type="checkbox"/> 자택 <input type="checkbox"/> 직장 <input type="checkbox"/> 직장/사무소
주민(사업자)등록번호	생년월일 [2013-04-04]	결혼유무 <input type="checkbox"/> 기혼 <input type="checkbox"/> 미혼
성명 (법인명)	(영문명)	송부금지 <input type="checkbox"/> 우체국 <input type="checkbox"/> 전화 <input type="checkbox"/> 팩스 <input type="checkbox"/> 자택 <input type="checkbox"/> 직장 <input type="checkbox"/> 이메일(<input type="checkbox"/> 공자 <input type="checkbox"/> 안해님)
지택주소 (본점주소)	지택전화	법인형태 <input type="checkbox"/> 주식회사 <input type="checkbox"/> 합자회사 <input type="checkbox"/> 유한회사 <input type="checkbox"/> 기타
직장명	직장주소 (사업장)	법정대표자명
직장전화	직장전화	실명인증일
직장명	직장주소 (사업장)	대표자 주소
직장전화	직장전화	연락처
직장명	직장주소 (사업장)	실명인증
직장전화	직장전화	국적/거주국
직장명	직장주소 (사업장)	국적/거주국
직장전화	직장전화	국적/거주국

가입상품명	가입금액/결제주회	계약기간	외화예금 (통화)	이차지급/적립방법	세금우대/생계형	자동입금계좌	급여계좌
①	1년	년	USD <input type="checkbox"/> JPY <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> 이차지급 (적립) <input type="checkbox"/> 적립 <input type="checkbox"/> 기타 ()	<input type="checkbox"/> 세금우대 <input type="checkbox"/> 생계형 <input type="checkbox"/> 한도: ()	<input type="checkbox"/> 사용 <input type="checkbox"/> 일	
②	1년	년	USD <input type="checkbox"/> JPY <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> 이차지급 (적립) <input type="checkbox"/> 적립 <input type="checkbox"/> 기타 ()	<input type="checkbox"/> 세금우대 <input type="checkbox"/> 생계형 <input type="checkbox"/> 한도: ()	<input type="checkbox"/> 사용 <input type="checkbox"/> 일	
③	1년	년	USD <input type="checkbox"/> JPY <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> 이차지급 (적립) <input type="checkbox"/> 적립 <input type="checkbox"/> 기타 ()	<input type="checkbox"/> 세금우대 <input type="checkbox"/> 생계형 <input type="checkbox"/> 한도: ()	<input type="checkbox"/> 사용 <input type="checkbox"/> 일	
④	1년	년	USD <input type="checkbox"/> JPY <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> 이차지급 (적립) <input type="checkbox"/> 적립 <input type="checkbox"/> 기타 ()	<input type="checkbox"/> 세금우대 <input type="checkbox"/> 생계형 <input type="checkbox"/> 한도: ()	<input type="checkbox"/> 사용 <input type="checkbox"/> 일	

현재 관심 있는 상품은 무엇입니까? (해당상품 모두 체크) 예·적금 신용카드 보험상품 신용대출 증원

인터넷 (WEB, PDA) 뱅킹

이동자번호 (ID) / Master ID

이동자 번호

보안 인증: 보안 인증 / 보안 인증 / 보안 인증

인터넷 이체한도 1회: 만원 / 1일: 만원

텔레뱅킹 이체한도 1회: 만원 / 1일: 만원

출금계좌의 인터넷 추가등록 허용 (개인만 가능)

* 인터넷뱅킹과 텔레뱅킹의 이체한도가 상이할 경우 이체한도 금액을 작자 기입하시기 바랍니다.

체크카드신청 (결제계좌번호:)

카드종류

신장카드

이용 한도

1일 500,000USD / 월간 10,000USD

1일 5,000,000 / 월간 10,000,000

본인은 본 체크카드 거래를 위해 전자 (체크(클릭)카드 개인회계)를 포함한 한국스탠다드차타드은행 카드 결제 수단과 신용카드 개인회계 (체크카드)를 승인하고, 특 약관을 수락하였으며, 특 약관의 주요 내용에 대하여 충분한 설명을 듣고 이해하였으므로 이를 준수할 것을 약합니다.

신청인 (서명)

(수신 107, A4, 모조g/m², 2012. 1 개월)

감사합니다

(주)포시에스

www.forcs.com