

정보제공요청서

차세대 우체국금융시스템 구축

2019. 9.

우정사업정보센터

I 정보제공요청 개요

1 추진 목적

우체국금융의 현황과 향후 구축 예정인 우체국 차세대금융시스템 구축범위를 충분히 이해하고, 시스템의 높은 가용성 및 성능 보장과 금융업무의 효율성을 증대 시킬 수 있는 최적의 정보 제공을 요청함

- 가. 본 정보제공요청서(이하“RFI”)의 목적은 우체국 차세대금융시스템 구축 추진에 대비하여 관련 사업자가 보유하고 있는 대규모 IT 서비스 구축 프로젝트 수행을 위한 구축방법론, 전문기술 등 관련 정보를 적법한 절차에 따라 사전 수집하는 데 있습니다.
- 나. 아울러, 우체국 차세대금융시스템 구축과 관련한 전문 솔루션업체의 관련 기능, 제공범위 및 장단점 등 기술요소와 인력 및 소요예산 등을 파악하고자 합니다.
- 다. 수집된 결과를 토대로 우체국 차세대금융시스템 구축의 최적 추진 방안, 도입 대상 기술 등을 정하고, 향후 RFP 작성 시 참고하고자 합니다.

2 정보제공 권장업체

금융회사 코어뱅킹, 정보계, 대외계, 비대면채널 등 아키텍처 전반에 대해 주관사, H/W, SW 납품, 컨설팅 참여 경험이 있는 업체 및 금융신기술 보유 업체들의 정보제공을 권장함

- 가. 전문 컨설팅업체(차세대 금융 관련 시스템 분석 및 설계를 수행한 경험이 있는 업체)
- 나. 시스템 통합업체(차세대 금융시스템 구축 경험업체)
- 다. 전문 솔루션업체(금융 신기술 보유 전문 업체 및 금융회사에 납품 실적이 있는 업체)
- 라. 인프라기술 보유업체(클라우드, VDI 등 금융신기술과 관련한 H/W, 시스템S/W, N/W, 보안기술 등 보유업체)

3 정보제공 요청분야

- 가. 사업관리 분야(사업추진 로드맵, 사업추진방안 등)
- 나. 업무 분야(디지털 중심의 옴니채널 기반 구현 등)
- 다. 인프라 구축 분야(클라우드, 블록체인, Open API 등 금융신기술과 관련한 H/W, 시스템S/W, N/W, 스토리지, 백업, 보안기술 등)
- 라. 데이터 분야(데이터 거버넌스 구축 방안 등)

II 정보제공요청서 작성 방법

1 작성 안내

가. 작성 안내

- 1) 정보제공의 범위 및 내용은 제공 가능한 범위 내에서 작성하여 주시기 바랍니다.
- 2) 본 RFI는 RFP 이전 단계에서 성공적인 우체국 차세대금융시스템 구축 사업을 위한 사전 자료조사와 정책 방향을 정하기 위해 추진하는 것으로 어떠한 법적 효력을 갖지 아니합니다(메일, 유선, 구두 등 질의 및 응답 내용 포함)
- 3) RFI 답변서 작성에 소요되는 경비는 정보제공사가 부담합니다
- 4) 정보 활용이 가능하도록 A4 용지 크기의 한글 또는 파워포인트로 작성하여 제출 바랍니다.
- 5) 자료 작성 시 KDI(한국개발연구원)에 공개된 예비타당성 보고서를 참조하시기 바랍니다. (KDI사이트(www.kdi.re.kr) 內「클라우드·빅데이터 기반 우체국 종합금융시스템 구축사업」)
- 6) 자료의 파일명은 양식에 맞게 제출하여 주시기 바랍니다.

[[예시) 업무분야_고객정보통합관리_회사명]]

나. 작성 목차

- 1) 정보제공사 일반현황(조직 및 인력구조, 기술내역 등)
- 2) 컨설팅 혹은 프로젝트 구축, 솔루션 납품 실적
 - 프로젝트명, 주요내용, 정보제공사의 담당업무, 수행기간, 참여인력 등
- 3) 요청내용에 대한 답변(필수)
 - 요청분야별 요청내용 설명서(예시 : 업무 분야)
 - 요청내용에 따른 기능/비기능 요건 및 요건설명
 - 적용 시스템 구성방안
 - 타 금융권 적용사례
 - 시스템 및 솔루션 소개자료
 - ※ 도입 시 제약사항, 커스터마이징 및 유지관리 사항 필요시 기술
- 4) 추정 소요비용(필수)
 - 인프라 구축 및 솔루션 도입 분야 : 견적서

(견적서 작성 시 유의사항)

- 수신자 : 우정사업정보센터로 표기
- 견적서는 제품가격, 커스터마이징 비용을 별도의 견적서로 구분하여 제언
- 유지관리비율을 제품가격의 견적서 하단 비교란에 1년 단위 기준의 %로 표기
- 모든 SW제품가격은 사이트 라이선스 가격 기준으로 작성
 - ※ 오픈소스 제품의 경우 SubScripton 라이선스로 견적 제출

- 시스템 구축(개발) 분야 : 기능점수 방식의 소요비용 산정내역

다. 제출 방법

- 1) 제출기한 : **2019.10.25.(금)**까지 (기한이 더 필요한 경우 메일로 요청 바람)
- 2) 문의 및 접수처
 - 우정사업정보센터 차세대구축지원담당 mbne58@korea.kr
- 3) 문의사항 및 면담요청 : 상기 메일 주소로 메일 송부
 - 전화 문의는 받기 어려우므로 방문요청이나 기타 문의는 반드시 메일을 통해 문의

2 요청항목 및 내용

< 참고사항 >

- 구분란의 공통은 하나의 시스템으로 예금/보험 업무를 처리하는 경우이며 예금/보험은 개별 시스템을 통해 업무를 처리함을 의미합니다.
- 해당 자료 작성과 관련하여 세부 기능 등 문의가 필요한 경우 메일을 통해 요청하면, 담당자를 지정하여 안내해 드리겠습니다.
- 우체국 금융에서 이미 사용 중인 제품의 경우 업그레이드 비용으로 제언하셔도 무방합니다.

| 구분 | 과제명 | 과제정의 |
|----------|----------------------|---|
| 업무 분야 | 공통 고객정보 통합관리 | <ul style="list-style-type: none"> • 통합고객 DB 구축 기반의 물리적 고객정보 통합 타사 적용사례 (방향성, 범위, 동기화 등) 및 방안 제언 <ul style="list-style-type: none"> -고객정보 통합 방향성(고객정보 통합 DB 구축 및 통합고객 ID 부여 방안) -고객정보 통합 범위(기본정보, 심화정보, 분석정보 등) -고객정보 통합 방안(속성분류, 원칙, 프로세스, 관리 등) -고객정보 실시간/배치 연계 동기화 -이기종 DB간(금융고객과 우편고객) 매핑 및 연계 • 고객 접점 채널별 접촉정보 통합관리 시스템 타사 적용사례 및 방안 제언 <ul style="list-style-type: none"> -통합고객 ID로 통합된 고객의 고객접점 채널별로 다양하게 발생하는 접촉정보에 대하여 실시간 통합 관리하는 시스템 |
| | 공통 고객정보 통합관리체계 | <ul style="list-style-type: none"> • 고객정보 Life-Cycle(획득→가공→활용→분리보관→복원→폐기)관리 방안 적용사례 및 구축방안 제언 |
| | 공통 멤버십관리 | <ul style="list-style-type: none"> • 예금/보험/우편 회원통합(CI값 기준) 멤버십관리 시스템 구축 방안 제언 <ul style="list-style-type: none"> -회원관리, 포인트/정산관리, 시스템관리 등 -통합 멤버십 별도 App 구현 |
| | 공통 쿠폰관리 | <ul style="list-style-type: none"> • 이벤트 등으로 고객에게 제공하기 위한 쿠폰을 관리 및 제공하는 기능과 고객이 제공받은 쿠폰을 관리하고 사용할 수 있도록 지원하는 쿠폰관리 서비스 기능 요건 제언 <ul style="list-style-type: none"> -기본설정, 발급정보 설정, 쿠폰디자인 설정, 쿠폰알림, 발행내역 관리 기능, 시각화 톨과 연계 분석 기능 등 |
| | 공통 태블릿 브랜치 | <ul style="list-style-type: none"> • ODS서비스를 위한 태블릿 브랜치 적용 사례 및 적용 방안 제언 |
| | 공통 옴니채널 | <ul style="list-style-type: none"> • 옴니채널 서비스 최근 트렌드 및 적용 방안 제언 <ul style="list-style-type: none"> -상품별/채널별 옴니채널을 위한 관련 시스템 구축 방안 |
| | 공통 디지털 창구 | <ul style="list-style-type: none"> • 금융권 디지털 창구 구축 사례 정보 및 방안 제언 <ul style="list-style-type: none"> -예금/보험, 압류/추심/소송 종이서류 이미지화 방안 포함 |
| | 공통 RPA | <ul style="list-style-type: none"> • 금융권 RPA 적용 방안 제언 |
| | 예금 ATM | <ul style="list-style-type: none"> • 최근 금융권 ATM 신기술 적용 트렌드 및 사례 |

| | | | |
|-------|---------|--|--|
| 업무 분야 | 공통 | 핀테크 | <ul style="list-style-type: none"> 최근 핀테크 구축 사례 정보 제언 -Open API를 통한 연계 사례 포함 |
| | 보험 | 보험 보장분석 | <ul style="list-style-type: none"> 보험 보장분석 시스템 구축방안 제언 -빅데이터 시스템을 통한 데이터 마트 구축 고려 |
| | 보험 | 보험 사고조사 | <ul style="list-style-type: none"> 보험 사고조사 시스템 구축방안 제언 -실시간 신용정보원 자료를 바탕으로 한 사고조사 진행 -신용정보원 연계 사례 및 다량 데이터 조회 방안 제언 |
| | 공통 | 스마트컨택센터 | <ul style="list-style-type: none"> 차세대 스마트 컨택 센터 인프라 구조 제언 (예금, 보험 2개 고객센터 구성) |
| | 보험 | 보험 지급심사 | <ul style="list-style-type: none"> 로보틱스 기반 서류정보 자동입력 및 보험금 자동청구 기능 구축 사례 룰 엔진 결과 도출을 위한 통계기반 예측모델링 방안 및 AI기반 스코어링 모델 설계 적용 방안 제언 리스크 스코어링 및 심사 배분 룰에 따른 심사 유형 분류 및 심사자 배분 구축 사례 지급심사 배분룰 정의 방안 |
| | 공통 | 리스크관리 시스템 | <ul style="list-style-type: none"> 데이터 인터페이스 일원화 및 정합성 검증 기능 구축 사례 -리스크 통합관리 체계 구축(RDM)의 데이터 모델 설계 -입수 데이터 자료 관리 인터페이스 매니저 기능 요건 -Audit Trail 개념의 원천 데이터 정합성 검사 기능 요건 |
| | 예금 보험 | 재무리스크 (시장/신용/ALM /Basel/RBC) | <ul style="list-style-type: none"> 개별 시스템의 위험량의 통합위험관리 시스템 구축 사례 개별 리스크 산출 및 결과치의 적정성 검증 방안 제언 -포트폴리오 검증 방법론 및 현업 검증 방안 비정형 보고서 분석 리포팅 기능 가능 여부 자산배분 시스템과 연계를 위한 ALM 분석 구축 방안 제언 보험ALM 할인율 현실화 방안 적용 시스템 구축 사례 |
| | 보험 | 보험리스크 | <ul style="list-style-type: none"> 보험리스크 측정 고도화 방법론 제언 리스크 팩터 변동 항목에 대한 위기상황 분석 방안 제언 RAAS 정밀지표 산출 구축 사례 |
| | 예금 보험 | 운영리스크 | <ul style="list-style-type: none"> 빅데이터 기반 운영리스크 구축 방안 제언 -내/외부 비정형 빅데이터 분석을 통한 KRI 개선 사례 |
| | 예금 보험 | 사기방지시스템 | <ul style="list-style-type: none"> 빅데이터를 활용한 실시간 금융/보험 사기방지 구축 사례 룰 기반 실시간 금융/보험 사기방지 구축 사례 보험사기 위험평가 모델 구축 사례 -실시간/집계성 파생 리스크 Factor 도출 청약/지급심사 실시간 정보 연계 구축 사례 -신용정보원 정보 및 보험사기 위험평가 결과 실시간 연계 |
| 공통 | 준법지원시스템 | <ul style="list-style-type: none"> 자산관리 시스템과 준법지원시스템 간 컴플라이언스 구축 사례 | |

| | | | |
|-------|-------|----------------|--|
| 업무 분야 | 예금 보험 | 영업활동관리 | <ul style="list-style-type: none"> FC 인력관리 및 교육관리 방안 제언 -FC 지원자 특별 신청, 리쿠르팅 통계, 성공사례 및 노하우 관리, FC 교육 Pool 관리 등 세일즈 기획(목표/인력/비용) 정보 관리 제언 -세일즈 목표 산정 및 배분, 영업활동 인력계획 관리 |
| | 예금 보험 | 고객자산관리 | <ul style="list-style-type: none"> 로보어드바이저 기반 종합자산관리 시스템 구축 방안 제언 -고객 가구 구성원 관리, Peer그룹 비교 분석 기능, 금융계산기(예/적금, 환율 등) 기능 등 |
| | 예금 보험 | 제휴사업관리 | <ul style="list-style-type: none"> 제휴 상품/서비스/업체/마케팅 등 전반적인 관리 방안 제언 -제휴사업자, 제휴 계약정보, 제휴마케팅, 제휴서비스 관리 등 |
| | 공통 | 자산배분시스템 고도화 | <ul style="list-style-type: none"> 전략적/전술적 자산배분 및 자산군별/상품군별 리밸런싱 방안 제언 -자산/부채 현금흐름 산출, 벤치마크 지수 생성, 자산군 및 벤치마크 정의, 파라미터 추정, 시나리오 생성, 시뮬레이션 분석, 정기/비정기보고 등 시뮬레이션 기반 의사결정 정보제공을 위한 제언 -시나리오 설정, 시나리오 분석 등 |
| | 공통 | 자산운용 컴플라이언스 대응 | <ul style="list-style-type: none"> 자산운용시스템에 Compliance 위반사항에 대한 세부점검 방안 제언 -자산 한도 설정 관리, 한도현황, 위반내역, 한도점검 등 |
| | 공통 | 자산운용 성과평가 고도화 | <ul style="list-style-type: none"> 벤치마크 대비 성과분석 방안 제언 -벤치마크 관리, 성과요인 분석 등 위험조정성과지표(RAPM)를 산출 방안 제언 |
| | 공통 | 자산관리시스템 고도화 | <ul style="list-style-type: none"> 업무망과 금융망 간 연계 방안 제언 -금융망(자산관리시스템) 데이터를 업무망(OA)에서 입력(업로드) 및 조회 데이터마트 구축 및 자산운용 요약정보 제언 -데이터마트 구축을 위한 마트 분야 및 자산운용 요약 정보 |
| | 보험 | 보험청약심사 | <ul style="list-style-type: none"> 청약심사시스템 구축 방안 제언 청약심사시스템 빅데이터 및 AI(머신러닝 등) 적용 사례 -로보틱스 기반 고지정보 입력 자동화 및 모니터링 기능 -통계기반 U/W 예측모델 및 스코어링 시스템 기능 -리스크 스코어링 및 심사자 배분 룰 기능 -실시간 청약심사 및 가입설계서 작성 시 실시간 사전심사 기능(신용정보원, 우체국 내부데이터 활용) |
| | 보험 | 이원분석/손익관리 | <ul style="list-style-type: none"> 보험 손익 시뮬레이션 기능 제언 -관리하는 지표를 이용하여 실적 전망 기능(지표예시) 경제지표, 사업실적, 경험통계율/경영평가 지표별 실적 -다양한 위험보험료 예측 축적데이터의 정합성 제고를 위한 검증 방안(프로세스) 제언 |
| | 예금 보험 | 상품팩토리 고도화 | <ul style="list-style-type: none"> 우체국상품(예금, 보험, 카드, 펀드, 외환)의 상품팩토리 구축 방안 제언 -Pool기반 상품 조립 기능 -상품검증시스템[시나리오 기반 검증자동화, 가입설계테스트, 일괄테스트(계정계 데이터 이용한 계약생성, 입금 등) 및 regression 테스트 기능] -통합상품관리시스템으로 상품개선/신상품 개발 시 대면·비대면 채널의 수정을 최소화할 수 있도록 구현 -보험갱신상품관리(상품요율 등) |

| | | | |
|--------|-------------|------------------|--|
| 업무 분야 | 예금 보험 | 상품 라이프사이클 관리 | <ul style="list-style-type: none"> • 상품 기획에서 상품개발관리, 수익성분석, 출시준비, 사후 성과 관리, 상품 일몰까지 상품의 Life-Cycle 체계 구축 방안 제언 • 예금상품PLM, 보험상품PLM 구축사례 및 구축기능 제언 <ul style="list-style-type: none"> -빅데이터를 이용한 상품기획(고객 니즈 모니터링, 타사상품분석, 상품가입패턴 분석, 상품컨셉 제언) -수익성 기반 Pricing 시뮬레이션(다차원조합수익성분석) -상품별 판매실적 및 수익 모니터링(상품별 실적 통계기능) -상품별 지표관리 기능(상품별 목표지표와 실적지표간 Gap 분석 등) -산출물 관리 및 상품교육과정 관리 기능 -대면·비대면 채널에 고객맞춤형 상품 추천기능 |
| | 공통 | 챗봇 | <ul style="list-style-type: none"> • 금융권 자연어 기반 챗봇 적용사례 및 상세 적용방안 제언 |
| | 공통 | Open API | <ul style="list-style-type: none"> • 금융권 Open API 적용 사례 정보 |
| | 공통 | 블록체인 | <ul style="list-style-type: none"> • 블록체인 적용 서비스 사례 및 적용 방안 제언 |
| | 공통 | 빅데이터 기반 정보활용 고도화 | <ul style="list-style-type: none"> • 실시간 정보통합을 통한 EDW 재구축 <ul style="list-style-type: none"> -우체국 금융 계정계 등 원천데이터 생성과 관련된 시스템에서 추출한 정보를 검증 및 저장하는 업무요건 -실시간 확보 및 정보전달이 필요한 데이터에 관해 실시간 통합 기능 구현에 대한 업무요건(RDW) -전사 분석 정보 활용을 위해 관련 데이터를 통합하고 연관데이터를 추출 저장하는 기능에 대한 업무요건(ADW) -우체국금융 각 업무부서에서 단위업무를 효율적으로 수행할 수 있도록 지원하는 데이터마트 구축 업무요건 • 빅데이터 플랫폼 <ul style="list-style-type: none"> -우체국금융의 정형/비정형/반정형 데이터를 빅데이터 분석 업무요건에 부합하도록 데이터를 수집하는 기능 업무요건 -수집된 데이터를 분석하고 처리하도록 지원하는 플랫폼에 대한 업무요건 -수집된 데이터를 기반으로 Insight를 도출하기 위한 업무 요건 -빅데이터 분석 결과 정보를 각각의 사용자에게 따라 쉽게 인지할 수 있도록 시각화하는 기능에 대한 업무요건 -고객/캠페인/상품 등 업무분야에서 빅데이터 플랫폼을 통해 분석 가능한 업무요건 및 이에 대한 기능요건 -우체국금융 전사데이터 기반 유형별 정보를 대쉬보드 등을 통해 직관적으로 보여질 수 있는 BI 포털 구축요건 -우체국금융 외부 시장정보 통합관리를 통해 마케팅 정보를 제공하는 MI 구축에 대한 업무요건 |
| 인프라 분야 | 클라우드 데이터 센터 | | <ul style="list-style-type: none"> • 원격지 데이터 센터를 하나의 클라우드 풀로 운영할 경우 인프라 구성 방안 제언 -하나의 시스템(예: 자산관리, 영업지원 등) 전체를 DR에서 운영할 경우 가정하여 방안 제언 |
| | 클라우드 포털 구축 | | <ul style="list-style-type: none"> • 클라우드 데이터 센터 관리 포털 구축 사례 및 운영에 필요한 필수 기능요건 제언 |

| | | |
|--------|------------------------|---|
| 인프라 분야 | 클라우드 백업 | <ul style="list-style-type: none"> 가상서버 이미지, 가상화 스토리지 데이터 백업 관리 체계 제언 가상서버 이동을 고려한 원격지 데이터 센터와 상호 백업 체계 제언 |
| | 무중단 운영 | <ul style="list-style-type: none"> 무중단 일자 변경 방안 제언(적용 사례 정보 포함) |
| | IT 개발체계 수립 | <ul style="list-style-type: none"> IT 개발 프로세스에 대한 관리체계 구축(ITG 관점) <ul style="list-style-type: none"> -요구사항 접수, 개발, 테스트, 형상배포, 운영 등 전체 Life-Cycle 관리 관점 통합 관리에 대한 업무요건 VDI 구축 방안 <ul style="list-style-type: none"> -ITO 조직 및 내부 운영자 대상 VDI 구축에 대한 업무요건 표준 프레임워크 <ul style="list-style-type: none"> -개발/운영/테스트 등 IT프로세스 통합 환경 구축 요건 |
| 보안 분야 | 보안 인프라 구조 | <ul style="list-style-type: none"> SDDC(Software Defined Data Center)의 보안 인프라 구성 방안 제언 -DMZ구간과 내부 네트워크 구간을 물리적 분리 가정 |
| | 비대면 보안 | <ul style="list-style-type: none"> 태블릿을 이용한 ODS(Out Door Sales) 서비스 시스템의 보안 인프라 적용 방안 제언 |
| | IT 신기술 활용 보안 인프라 강화 | <ul style="list-style-type: none"> 인공지능 기반 통합보안관제시스템 구축 <ul style="list-style-type: none"> -정보자원에 대한 모니터링과 사고처리(실시간 침입 분석, 침해 대응 분석 등) 및 장애 인지, 위협 예측 기능 구현 인공지능 기반 시큐어 코딩 시스템 구축 <ul style="list-style-type: none"> -개발 시 취약점 분석 및 운영 시 인공지능 활용으로 취약점 지속 개선 기능 구현 업무요건 시스템 접근통제 시스템 구축 <ul style="list-style-type: none"> -2채널 인증을 통한 시스템 접근통제 강화 및 사용자 인증체계 강화 구축 업무요건 |
| | 컴플라이언스 및 개인정보보호 체계 강화 | <ul style="list-style-type: none"> 개인정보 라이프사이클 관리 관련 DB 관리 정책 수립 및 관리방안 구축 <ul style="list-style-type: none"> -컴플라이언스 준수를 위한 개인정보 분리 저장 및 선택적 파기 기능 업무요건 개인정보 관리에 관한 법·제도 변경 시 대응 가능하도록 연계 프로세스 수립에 대한 업무요건 개인정보 비식별화 조치에 대한 기준과 관리체계를 마련하고 보유 정보에 대한 비식별 조치에 대한 업무요건 |
| 데이터 분야 | 데이터 품질관리체계 확립 및 기준정보관리 | <ul style="list-style-type: none"> 우체국금융 전사데이터 관리를 위한 거버넌스 체계 구축 <ul style="list-style-type: none"> -전사 데이터 관리 정책, 기능, 절차, 조직 등 관리체계 구축에 대한 업무요건 우체국금융 전사데이터 품질관리 <ul style="list-style-type: none"> -전사 데이터에 대한 정의, 측정, 분석, 개선, 통제 등 각 분야별 업무요건 -데이터 품질관리시스템 구축에 대한 업무요건 -전사 업무 처리의 기준이 되는 기준정보 관리 업무요건 |
| | 데이터 이행 | <ul style="list-style-type: none"> 현행시스템에서 차세대시스템으로 데이터 이행방안 수립 <ul style="list-style-type: none"> -데이터 이행 대상, 절차, 일정, 역할 등 각각의 업무요건 -데이터 이행 시 정합성 확보 방안에 대한 업무요건 -단계별 데이터 클렌징에 대한 업무요건 -데이터 이행 완료 후 검증에 대한 업무요건 |

별첨1 우체국금융시스템 현황(AS-IS)

1. 어플리케이션 현황

가. 어플리케이션 구성도

<우체국금융 시스템 어플리케이션 구성도>



나. 어플리케이션 현황

<예금/펀드 상세 어플리케이션별 주요 기능>

| 어플리케이션 | 개요 |
|---------|--|
| 예금/계좌관리 | <ul style="list-style-type: none"> 요구불 예금 등 각종 예금 상품에 대한 신규 등록 및 입금/지급 등의 계좌 관리 수행 기타 상속인 금융거래, 예금모집 경비 관리 등의 부대업무 지원 |
| 수표/카드관리 | <ul style="list-style-type: none"> 수표 발행/지급 등의 거래 관리 제휴 기관과 연계하여 카드 정보 관리 |
| 펀드판매 | <ul style="list-style-type: none"> 펀드 판매(통계업무) 및 펀드 고객에 대한 현황 조회 등의 일련의 업무 지원 |
| 자동이체 | <ul style="list-style-type: none"> 카드대금, 아파트관리비 및 통신요금 등 정기적, 계속적으로 납부해야 하는 각종 대금을 수납기관(수취인), 납부자(지급인) 및 우체국(은행)간의 사전약정에 의해 납부자가 거래우체국(은행) 또는 수납기관에 자동납부를 신청하고, 해당 납기일에 거래은행이 납부자의 지정된 예금계좌에서 결제자금을 출금하여 수납기관의 예금계좌로 이체하여 주는 어플리케이션 |
| 예금마감결산 | <ul style="list-style-type: none"> 텔러의 마감을 관리하고 총계정원장 및 손익원장, 결산 등 회계 부분을 관리, 비 온라인 업무 등 기타 지원업무 지원 |

<예금(환지로) 상세 어플리케이션별 주요 기능>

| 어플리케이션 | 개요 |
|-----------|--|
| 국내/국제 환관리 | <ul style="list-style-type: none"> 온라인환(경조환 포함), 통상환 등 직접 현금을 수송하지 아니하고 우편환 증서의 송달에 의한 송금 및 지급, 지급정지 관리 만국우편연합(UPU) 회원국 간의 해외송금 서비스 지원 |
| 지로관리 | <ul style="list-style-type: none"> 각종 지로·공과금과 세금 등을 납부자가 수납 매체를 이용하여 고지내역을 확인한 후 금융기관 계좌를 이용하여 실시간으로 납부하고 납부내역을 확인할 수 있도록 하는 수납서비스 지원 |
| 예금상품관리 | <ul style="list-style-type: none"> 우체국 예금 상품에 대한 규칙 및 속성을 정의하고 관리 |

<대외계 상세 어플리케이션별 주요 기능>

| 어플리케이션 | 개요 |
|--------|--------------------------------------|
| 금융공동망 | 금융공동망과의 연계를 지원하는 어플리케이션 |
| 제휴기관 | 우체국금융 서비스 제공을 위한 제휴기관과 연계를 지원 |
| 제휴업무 | 제휴 서비스 제공을 위해 타 기관과의 연계를 지원하는 어플리케이션 |
| 대외공통 | 대외 기관과 인터페이스를 위한 공통 기능을 제공하는 어플리케이션 |

<고객채널(전자금융) 상세 어플리케이션별 주요 기능>

| 어플리케이션 | 개요 |
|----------|--|
| 인터넷 뱅킹보험 | <ul style="list-style-type: none"> 고객이 인터넷 채널을 통해 예금 및 보험 업무를 수행하기 위해 필요한 각종 기능과 금융상품 안내, 증명서 발급 등 편의 서비스 제공 |
| 스마트 뱅킹보험 | <ul style="list-style-type: none"> 고객이 모바일 채널을 통해 예금 및 보험 업무를 수행하기 위해 필요한 각종 기능과 비대면 실명확인, 포스트페이 등 모바일 편의 서비스 제공 |
| 고객센터 | <ul style="list-style-type: none"> 전화 및 홈페이지를 이용하여 우체국 금융 예금/보험/펀드 관련 인바운드 서비스 및 고객에 안내가 필요한 아웃바운드 서비스를 지원 |
| 폰뱅킹 | <ul style="list-style-type: none"> 우체국금융 가입 고객이 전화로 우체국 예금/보험 서비스 이용 |
| TCM | <ul style="list-style-type: none"> TCM(Tele-Cyber Marketing) 전문상담사가 우체국 금융의 기간계 고객정보를 활용하여 아웃바운드 전화로 보험청약 진행을 지원하는 어플리케이션 |
| 스마트 청약 | <ul style="list-style-type: none"> 보험 FC담당자가 태블릿 단말기를 이용하여 보험 상담부터 가입설계(스마트 영업지원), 전자청약(스마트청약)까지 지원하는 어플리케이션 |
| 인터넷 영업지원 | <ul style="list-style-type: none"> 우체국FC의 영업활동 지원을 위한 시스템으로 PC를 통해 관리대상 고객정보 및 보험상품 판매를 위한 상품안내나 상품 설계시뮬레이션 등 제공 |
| 스마트 영업지원 | <ul style="list-style-type: none"> 우체국FC의 영업활동 지원을 위한 시스템으로 태블릿을 통해 관리대상 고객정보 및 보험상품 판매를 위한 상품안내나 상품설계 시뮬레이션 등을 제공 |
| 모바일사고 조사 | <ul style="list-style-type: none"> 위탁업체(우체국 금융 개발원)에서 사용 중인 시스템으로 보험금 심사지급을 위한 현장조사를 지원하는 모바일용 어플리케이션 |

<고객채널(대내채널) 상세 어플리케이션별 주요 기능>

| 어플리케이션 | 개요 |
|--------|---------------------------------------|
| 영업점단말 | 우체국 창구에서 직원이 사용하는 채널을 위한 어플리케이션 |
| CD/ATM | 고객이 직접 입/출금, 조회 및 이체 등을 지원하는 자동화기기 채널 |
| 공과금수납 | 고객이 직접 공과금 수납을 지원하는 자동화기기 채널 |
| MCI | 대내 채널과 계정계 인터페이스를 지원하는 어플리케이션 |

<자산운용 상세 어플리케이션별 주요 기능>

| 어플리케이션 | 개요 |
|-----------|---|
| 자산배분 | • 자산의 수익성, 안정성 및 중장기 부채현황을 종합적으로 고려하여 운용자산의 종류, 만기, 신용도에 대한 중장기 자산운용정책 수립 |
| 자산관리 | • 예금수신 또는 보험모집을 통한 유입자금 중 일부를 운용하고 세부내역을 관리하여 정확하고 다양한 재무정보의 산출 및 의사결정 정보의 적시 제공 지원 |
| 자산운용성과 평가 | • 경영진, 관리자가 해당 조직의 성과에 대하여 현황파악, 원인분석, 목표 수익률 예측 등 성과정보 평가를 위한 실적 정보 제공 |
| 자산운용 홈페이지 | • 타 금융기관과 시장정보를 공유하기 위한 홈페이지로 우체국금융/자금운용조직 소개 및 자산운용 필요 자료를 제공 |

<리스크관리 상세 어플리케이션별 주요 기능>

| 어플리케이션 | 개요 |
|--------|---|
| 운영리스크 | • 금융업무 수행 중 부적절하거나 잘못된 내부의 절차, 인력, 시스템, 외부 사건 등으로 인하여 손실이 발생할 위험 관리 및 보고서 작성 지원 |
| 통합리스크 | • RBC비율에 필요한 데이터를 별도로 관리하고, RBC 기준에 의한 지급여력 비율을 산출함으로써 감독기관의 요구사항을 충족하며 감독원기준의 업무보고서 작성 지원 |
| ALM | • 예금/보험이 보유하는 자산과 부채를 리스크의 관점에서 합리적으로 관리 • 금리/유동성에 대한 여러 시나리오를 고려하여 현금흐름을 산출한 후 리스크 지표 산출 |
| 바젤 | • BIS비율에 필요한 데이터를 별도로 관리하고, 바젤II/III 기준에 의한 자기자본 비율을 산출함으로써 감독기관의 요구사항에 대한 충족 및 감독원 기준의 업무보고서 작성 지원 |
| 상시감사 | • 온라인 거래 중 사고위험성이 높은 거래에 대하여 이상징후 거래 발생 시 자료를 실시간 추출하여 감사자로 하여금 즉시 감사 실시 지원 |

<손익관리 상세 어플리케이션별 주요 기능>

| 어플리케이션 | 개요 |
|--------|--|
| 예금수익관리 | • 우체국 예금사업의 계좌/고객/상품/조직/서비스 별 업무원가(ABC) 측정, 시장금리 기준의 자금원가 금리 고시 및 조달/운용 상품에 대한 자금 원가 관리 수행 |
| 보험이원분석 | • 보험상품정보 등 각종 입수 데이터 기반으로 5이원별(위험률차, 사업비차, 이자율차, 준비금관계, 기타손익) 손익관리 지원 |
| 보험손익관리 | • 조직별 3이원별(위험률차, 사업비차, 이자율차) 손익을 산출하고, 보험수익성 경영 지표 제공 지원 |
| 보험부채평가 | • 회계연도말 보유계약으로부터 발생할 미래 현금유출·유입액을 현재 가치화하여 보험계약 판매 당시 기초가정으로 적립한 장부상 책임준비금이 충분한지 여부 평가 지원 |

| | |
|------|--|
| 최적가정 | • 우체국보험의 경험 통계와 국내외 통계자료 등을 이용하여 미래의 현금흐름을 최대한 합리적으로 추정 지원 |
| 고객관리 | • 우체국금융 서비스를 제공하기 위한 고객정보를 관리하고 통지 등 부가적인 지원 기능 담당 |

<독립(후선시스템) 상세 어플리케이션별 주요 기능>

| 어플리케이션 | 개요 |
|------------------------------|--|
| 청약전문심사 | • 피보험자의 다양한 정보를 분석하여 위험도를 분류하고, 청약심사 의사결정 지원 |
| 지급심사지원 | • 보험금 지급청구를 받았을 경우 사실증명 및 사고조사에 필요한 관계서류를 제출 받아 보험금 지급의 적정여부 심사 및 약정 보험금 지급 지원 |
| 보상금관리 | • 우체국보험의 모집, 수금, 유지관리의 반대급부로 모집자의 실적에 따른 기본 보상금과 비례보상금, 각종 수수료 지급 지원 |
| 자금세탁방지 | • 우체국 금융거래에 대하여 테러지원자금 또는 불법 재산 등의 거래를 사전 예방하고 의심 거래내역과 고액현금거래에 대해 금융정보분석원에 통보 관리 |
| 보험사기방지 | • 보험사기 징후를 감지하고, 사후 식별을 통해 비용절감, 고객만족, 보험모집 질서유지, 보험가입자 보호, 우체국금융 이미지 제고 등 지원 |
| 위험률관리 | • 고객의 질병에 따른 위험률을 산정하여 보장여부 판단 지원 |
| 종이없는 (Paperless) 우체국금융 창구시스템 | • 창구업무의 자동화 및 Paperless화 등을 통해 금융창구 업무 프로세스 간소화 및 개선 지원 |
| 보험이미지 | • 보험청약, 보험지급, 보험민원 등 보험업무 수행 중 발생할 수 있는 관련서류 첨부 시 이를 이미지 파일화하여 서버에 저장하고 업무에 활용할 수 있도록 지원 |
| 재무설계 | • 고객 투자성향 및 자산 등 재무현황을 기반으로 우체국금융상품 기반 고객 재무설계 지원 |
| 금융사기방지 | • 우체국 금융 거래 시 불법적인 사기 거래 및 보이스 피싱 거래 등을 감지하여 사전 예방 및 사후 조치를 지원 |

<정보지원 상세 어플리케이션별 주요 기능>

| 어플리케이션 | 개요 |
|--------|--|
| DW | • 각 영역에서 처리된 데이터를 전사적으로 공유/분석/활용하기 위해 통합 및 주제별로 제공 |
| CRM | • 우체국금융의 고객을 관리하고 분석하여 영업 지원 |
| 데이터마트 | • 각 분석 용도에 맞는 특정 데이터를 작성하고 관리 |
| OLAP | • 사용자에게 통계 및 다차원 분석정보 등 온라인 분석처리 지원 |
| 메타데이터 | • 전사적으로 수립된 데이터 표준 원칙, 데이터 표준, 데이터 표준 준수 여부 관리 |

2. 상용 SW 현황

<상용SW 내역>

| 시스템명 | 건수(종) | 주요기능 |
|--------|-------|---|
| 계정계 | 22 | CDC, 전자금융 전문 관리도구, 종이없는 창구 어음교환 솔루션 (어음, 자기앞수표 이미지 처리), 종이없는 창구 전자서식관리(이미지처리 S/W) 등 |
| 건전성시스템 | 5 | 예금수익관리(자금원가), 자금세탁방지, 금융건전성 ETL 배치처리툴 등 |
| 성과평가 | 5 | 자산운용 성과평가 시스템 UI, 성과평가 리포팅 등 |
| 스마트금융 | 17 | 영업지원 모바일플랫폼, 고객용 SEMP 플랫폼, 통합 OTP인증 등 |
| 압류시스템 | 3 | 법원문서 이미지, 압류솔루션 및 뷰어, 압류결정문 수신 및 백업 |
| 운영리스크 | 4 | 배치처리 및 리포팅 도구 |
| 자산배분 | 4 | 자금운용 DB암호화, 자산배분 플랫폼, 배치처리 및 통계 |
| 장애 관리 | 5 | AP장애관리 도구 |
| 전자금융 | 80 | 전자금융 플랫폼, 인증등록관리, ACS, 시스템연계, 암복호화, 웹메일, 소스코드 취약점 점검, 녹취, 웹DRM 등 |
| 정보계 | 3 | BI OLAP, ETL, CDC |
| 청약심사 | 2 | 보험청약시스템, 후선업무 |
| 장애 관리 | 4 | AP장애관리, 콜장비, 녹취 등 |
| 보험 | 22 | 지급심사지원시스템 룰패키지, 지급심사지원시스템, 보상금관리시스템, 모바일개발프레임워크, 보험상품관리시스템 룰패키지 등 |
| 기타 | 23 | 보험사기방지 패키지, 보험이원분석, 전술적 자산배분 자산관리, 손해율 관리시스템, CTI미들웨어, 콜센터통합운영S/W 등 |

3. 인프라 현황(별첨 참조)

- 대표자 및 담당자 보안각서 제출 업체에 한해 열람 가능

4. 우체국 차세대금융시스템 도입 예정 H/W 및 상용 S/W

| 구분 | 제품명 | 용도 |
|------------|-----------------------|--|
| 서버 | 독립서버(UNIX) | 기간계 서버 |
| | 클라우드서버(x86 LINUX) | |
| | VDI용 기타장비 | 서버를 제외한 VDI 운용장비 |
| 저장장치 | Storage | 운영, DR, 개발, 테스트용 통합 스토리지 (VTL 또는 PTL, TLU 포함) |
| 네트워크 | 백본 S/W | 서버팜 또는 네트워크 구성을 위한 장비 |
| | L2 S/W | |
| | L3 S/W | |
| | L4 S/W | |
| | 백본/L2/L3/L4 Add G-bic | |
| 보안 | 방화벽 | 우체국 금융 보안장비 |
| | DDoS/IPS/VPN 등 | |
| 태블릿 | 태블릿 모니터 | 창구업무 자동화를 위한 디지털도큐먼트용 장비 |
| 클라우드 | IaaS용 솔루션 | 클라우드 서비스 구현을 위한 IaaS 및 PaaS 솔루션 및 클라우드 서비스관리도구 |
| | PaaS용 솔루션 | |
| 미들웨어 | Web/WAS | 우체국 금융서비스를 위한 웹서버 및 미들웨어 |
| DBMS | DBMS | 클라우드 운영환경에서 사용하는 DBMS |
| | RDBMS(상용) | UNIX 환경에서 사용하는 DBMS로 Cluster기능 포함 |
| 시스템 관리 S/W | 백업S/W | 금융시스템 백업 솔루션 |
| | 리포팅 | 금융 업무를 위한 리포팅 솔루션 |
| | 배치 스케줄러 | 금융 업무 배치프로그램 관리 솔루션 |
| | E2E모니터링 | 금융 트랜잭션 모니터링 솔루션 |
| | APM | 업무 어플리케이션 모니터링 솔루션 |
| | SMS | 시스템 모니터링 솔루션 |
| | ESM | 통합보안관리 솔루션 |
| | 서버보안 | 서버(OS보안)보안 솔루션 |
| | DB성능관리 | DBMS 모니터링 및 로그분석 솔루션 |
| | DB재구성 | DBMS 재구축(Reorg 등) 및 성능개선을 위한 솔루션 |

| | | |
|-------------|---------------|---|
| 보안관리 S/W | DB보안/DB접근제어 | DB보안 및 DBMS접근제어 |
| | 개인정보관리 | 개인정보(데이터, 파일, 이미지) 암호화 및 관리 솔루션(스캔이미지의 마스킹 처리 포함) |
| | 공인인증, SSO/EAM | 인증 및 권한관리, OTP, 통합계정관리 솔루션 |
| | 접속로그수집분석 | 금융서비스 접속기록을 생성하고 수집관리하고, 분석하는 솔루션 |
| | 클라이언트보안 | 내외부의 웹 및 앱 서비스단말의 키보드보안(생체)인증, 웹암호화, 위변조방지, 등 클라이언트 보안 관련 솔루션 |
| 개발관리 | 개발보안 | 시큐어코딩 관련 도구 등 개발 |
| | 모델링툴/모델마트 | 데이터 모델관리 솔루션 |
| | 데이터품질관리(DQ) | 데이터 품질관리 솔루션 |
| | 메타관리 | 메타관리 솔루션 |
| | UI/UX | UI/UX 자동화 솔루션 |
| | 대내외I/F솔루션 | 대내외 인터페이스 표준화 솔루션 |
| | 금융 프레임워크 | 표준 프레임워크 솔루션 |
| | ITSM | IT서비스 통합관리시스템 솔루션 (코드품질/테스트,형상/배포) |
| | 메신저솔루션 | 메신저 금융서비스 및 AP내부 메세징 관리 솔루션 |
| | 데이터관리 솔루션 | ETL툴, CDC, 테스트데이터 변환, 개인정보 비식별화 등의 솔루션 |
| 업무용 S/W | CRM/Campaign | 마케팅에 사용하는 캠페인, CRM, 이벤트관리 등의 솔루션 |
| | Rule | 상품, 심사(보험, 여신) 등의 업무에 사용하는 모델을 생성 관리할 수 있는 솔루션 |
| | PLM | 은행, 보험, 카드 등의 업무에 사용할 수 있는 상품 시스템 구축솔루션 |
| | 로보어드바이저 | 개인고객을 위한 자산관리와 자금운용을 위한 자산운용관리의 로보어드바이저 솔루션 |
| | 스마트컨택센터 | 스마트컨택센터 구축을 위한 장비 및 업무용 S/W, 챗봇서비스, STT(Speech to Text), TTS(Text to Speech) 등의 솔루션 |
| | 블록체인 | 블록체인 플랫폼 솔루션 |
| | 문서 및 이미지관리 | 스캔이미지 관리 및 서식기반의 문서, 디지털도큐먼트(업무 콘텐츠나 문서를 생성·보관·전달·관리)로 관리할 수 있는 솔루션, OCR alc OMR 관련 솔루션 |

| | | |
|------------|-----------------|--|
| 업무용 S/W | MEAP | 모바일 단말의 서비스 관리, MDM 등의 솔루션 |
| | 빅데이터분석 | 금융서비스 분석을 위한 빅데이터 솔루션 |
| | BI/OLAP | Business Intelligent/Online Analytical Processing |
| | BPM | 보험, 자산운용 등의 업무를 프로세스중심으로 설계·관리하기 위한 도구 |
| | AI(청약지급심사) | 청약지급심사 용 인공지능 솔루션 |
| | IFDS(보험사기방지) | 보험 사기방지 구축 솔루션 |
| | FDS(금융사기방지) | 금융 이상거래 탐지 솔루션 |
| | RM, ALM | Risk Managemet(금융 시장/신용 위험관리, 운영위험관리, 금리 및 유동성위험 관리) |
| | 자산운용 | 자산 배분/관리/결산 및 평가 솔루션 인공지능 기반 자산배분 솔루션 |
| | 디지털 키오스크 | 디지털 키오스크 구축 |
| | 시각화 솔루션 | 데이터 분석 시각화 솔루션 |
| | AI 플랫폼 | AI 플랫폼 |
| | 신용평가모델 | 개인신용평가 시스템 |
| | 대용량 파일전송 | 대용량 파일 전송, 암호화 S/W |
| | 예금수익관리 | 예금수익관리(업무/자금원가 수익관리 등) |
| | RPA 솔루션 | 지급심사, 청약심사 등의 업무를 자동화하여 처리할 수 있는 업무자동화솔루션 |
| 컴플라이언스분석대응 | 컴플라이언스 분석 대응시스템 | |

| | |
|-------------|-------------------|
| 양식 1 | 정보제공사 일반현황 |
|-------------|-------------------|

| | | | |
|--------------------|--|-----|--|
| 회사 소개 | | | |
| 회사명 | | 대표자 | |
| 사업분야(기술용역 등록분야) | | | |
| 주소 | | | |
| 전화번호 | | | |
| 설립년도 | | | |
| 해당부분 사업기간 | | | |
| 주요 연혁 | | | |

※붙임 : 사업자 등록증 사본 첨부

양식 2 정보제공사 인력현황

| | | | | |
|------------|-----|----------------------|-------|----|
| 인력현황 | | | | |
| 구분 | 컨설팅 | SE, IE ¹⁾ | AP 개발 | 품질 |
| 기술사 | | | | |
| 특급기술자 | | | | |
| 고급기술자 | | | | |
| 중급기술자 | | | | |
| 초급기술자 | | | | |
| 합계 | | | | |
| 기술 등급 현황 | | 분야별 구성비 | | |
| | | | | |
| 보유 기술 및 강점 | | | | |

1) System Engineer , Infrastructure Engineer

양식 4

정보제공사 제출자료

| 과제명 | 과제정의 | 필요요건 (기능/비기능) | 요건설명 |
|------------------------------|---|------------------|------|
| <p>예시) 고객정보 통합관리</p> | <p>통합고객 DB 구축 기반의 물리적 고객정보 통합 타사 적용사례(방향성, 범위, 동기화 등) 및 방안 제언</p> | | |