

# 차세대 우체국금융시스템 구축을 위한 정보제공요청서(RFI)

2018. 5.



# I 정보제공요청 개요

## 1 추진 목적

- 가. 본 정보제공요청서(이하 “RFI”)의 목적은 우정사업본부 차세대 금융 시스템 구축 추진에 대비하여 관련 사업자가 보유하고 있는 대규모 IT 서비스 구축 프로젝트 수행에 따른 구축방법론, 전문기술 등 관련 정보를 적법한 절차에 따라 사전 수집하는 데 있습니다.
- 나. 아울러, 우체국 차세대금융시스템 구축과 관련한 전문 솔루션업체의 관련 기능 및 제공범위, 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 작성시 참고하고자 함

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

## 2 정보제공 권장업체

- 가. 금융회사 코어뱅킹, 정보계, 대외계, 비대면채널 등 아키텍처 전반에 대해 주관사 또는 H/W 및 S/W 납품, 컨설팅 참여 경험이 있는 업체 및 금융신기술 보유업체
- **전문 컨설팅업체**(차세대금융 관련 시스템 분석 및 설계, PMO 등을 수행한 경험이 있는 업체)
  - **시스템 통합업체**(차세대금융 시스템 구축 경험업체)
  - **전문 솔루션업체**(금융 신기술 보유 전문 업체 및 금융회사에 납품 실적이 있는 업체)
  - **인프라기술 보유업체**(클라우드, VDI 등 금융신기술과 관련한 H/W, 시스템S/W, N/W, 보안기술 등 보유업체)

### 3 정보제공 요청분야

- 가. 인프라 구축 분야(클라우드, VDI 등 금융신기술과 관련한 H/W, 시스템S/W, N/W, 스토리지, 백업, 보안기술 등)
- 나. 프레임워크 분야(전자정부 프레임워크 및 상용 프레임워크 등)
- 다. 신기술 적용 분야(빅데이터, 인공지능, 블록체인, Open API, 스마트 컨택센터 등)
- 라. 신규업무 구축 분야(여신, 외환, 카드 등)
- 마. 상용 S/W 도입분야
- 바. 프로젝트 관리방법론(PMO, 사업관리 방법론 등)

## II 정보제공요청서 작성 방법

### 1 작성 안내

#### 가. 작성 안내

- 1) 정보제공의 범위 및 내용은 **제공 가능한 범위 내에서 작성**하여 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 부담**합니다
- 4) 정보 활용이 가능하도록 A4지 양식으로 한글 또는 파워포인트로 작성하여 제출 바랍니다.

#### 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 : 인프라 구축분야)

- 신기술 적용 및 활용방안
- 적용 시스템 구성내용
- 시스템 용량산정 기준 및 방법
- 적용시 기대효과
- 활용유형별 적용사례
- 시스템 및 솔루션 소개자료

※ 도입시 제약사항, 커스터마이징 및 유지관리 사항 필요시 기술

### 4) 추정 소요비용(작성 필수)

#### ○ 인프라 구축 및 솔루션 도입 분야 : **견적서**

(견적서 작성시 유의사항)

- 수신자 : 우정사업정보센터로 표기
- 견적서는 제품가격, 커스터마이징 비용을 별도의 견적서로 구분하여 제언
- 유지관리비용을 제품가격의 견적서 하단비고란에 1년 단위 기준의 %로 표기
- 모든 SW제품가격은 사이트 라이선스 가격 기준으로 작성
- ※ 오픈소스제품의 경우 SubScripton 라이선스로 견적을 산출할 경우 연간 유지관리 비용과 구분하여 견적

#### ○ 시스템 구축(개발) 분야 : **기능점수 방식의 소요비용 산정내역**

## 다. 제출 방법

### 1) 제출기한 : 2018. 6. 29. 까지(기한이 더 필요한 경우 메일로 요청 바람)

- 단, 인프라 및 상용S/W 견적서는 6/15까지 제출 요망

### 2) 문의 및 접수처

- 우정사업정보센터 우체국금융 차세대구축추진담당 [yimcb@korea.kr](mailto:yimcb@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

### 가. 우체국 차세대금융시스템 도입 예정 H/W 및 상용 S/W

#### < 참고사항 >

- 아래 나열되는 품목은 도입예정이며 확정된 것이 아닙니다.
- 제언사의 견적은 본 사업의 제안요청서 작성과 사업예산 수립에 참고할 예정이며 어떠한 법적인 구속력도 갖지 않습니다.
- 해당 자료 작성과 관련하여 세부 기능 등 문의가 필요한 경우 메일을 통해 요청하면, 담당자를 지정하여 안내해 드리겠습니다.
- 우체국금융에서 이미 사용중인 제품의 경우 업그레이드 비용으로 제언하셔도 무방합니다.

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 서비스 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
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

## 나. 요청항목 및 주요 내용

### < 적용 설계시 고려사항 >

- UNIX 서버로 구축된 기존 시스템을 x86서버 기반의 클라우드 인프라로 구축
- 비대면 채널 대응력 향상, 24x365 연간 무중단 서비스 제공 등을 위한 신기술 기반 IT 서비스 플랫폼 적용으로 미래금융 위상을 충족하는 기간계 구축
- 정보센터 운영자 및 개발자용 VDI 시스템 구축 후 단계별 확대 구축
- 국내 벤처, 신기술 개발 지원을 위해 오픈 API 기반 오픈뱅킹 체계 구축
- 기간계 등 Pro-C에서 JAVA로 개발언어 변경 구축
- 운영, 개발, 테스트, DR계 구축을 통한 안정적인 시스템 구축
- 구축기간(약 30개월)을 감안하여 목표 모델로의 완전전환까지 단계 제언

구분	요청 내용	주요 내용
인프라 구축분야 (HW, 네트워크, 스토리지,정보보안)	1) 신기술 적용 및 활용방안	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 우체국금융 인프라의 효율적 운영을 위한 계정계, 정보계, 대외계 시스템의 클라우드화 인프라 구축방안 제언</li> <li>• 상기 고려사항을 반영한 신기술 적용, 개념적 통합·고도화 목표모델 제언</li> </ul>
	2) 적용 시스템 구성내용	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 제언된 시스템의 구성도 및 세부 구성 내용 및 기술을 설명                             <ul style="list-style-type: none"> <li>- 아키텍처 논리적/물리적 구성도</li> <li>- 관련 소프트웨어 구성도</li> <li>- 개발 아키텍처 구성도 및 구성방안</li> </ul> </li> <li>• 제언된 구성도에 대한 세부적인 H/W, S/W 등 내용 제언                             <ul style="list-style-type: none"> <li>- IaaS, PaaS 구성, 컨테이너 기반 서비스 등에 대한 장단점 등</li> </ul> </li> </ul>
	3) 시스템 용량산정 기준 및 방법	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 제언된 시스템에 대한 용량산정 기준 및 방법을 기술하고 소요예산을 제언                             <ul style="list-style-type: none"> <li>- 산정기준은 다양한 적용방법 도출 및 경제성 분석이 가능하도록 구체적으로 제언</li> </ul> </li> </ul>
	4) 적용시 기대효과	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 기대할 수 있는 정량적·정성적 효과 제언</li> </ul>
	5) 활용유형별 적용사례	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 제언한 활용방안 이외의 활용방안 및 활용 유형별 적용사례 제언</li> </ul>
	6) 시스템 및 솔루션 소개자료	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 제언하는 시스템 및 솔루션의 특징점·주요기술 등 적용에 대한 적합성을 판단할 수 있는 소개자료</li> <li>• 타 금융 적용 사례를 통해 본 성공/실패 사례와 우체국 금융에 성공적으로 적용가능한 추진방안 제언</li> </ul>

구 분	요청 내용	주요 내용
프레임워크 분야 (전자정부프레임워크 또는 상용프레임워크 활용)	1) 신기술 적용 및 활용방안	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 프레임워크 기반의 효율적인 시스템 구축 및 운영 등 신기술의 적용 및 활용방안 제언</li> </ul>
	2) 적용 시스템 구성내용	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 제언된 시스템의 구성도 및 세부 구성 내용 및 기술 설명</li> </ul>
	3) 사업대가 기준 및 방법	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 제언된 제품의 도입가격 및 유지관리 요율 제언</li> <li>• 운영, 개발 시스템에 적용 단가 제언</li> <li>• 커스터마이징 필요시 간이법 수준의 FP(기능점수) 방식의 사업대가 기준을 적용하여 소요예산 제언 <ul style="list-style-type: none"> <li>- 도입가격 및 개발비용 분리</li> </ul> </li> </ul>
	4) 적용시 기대효과	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 기대할 수 있는 정량적·정성적 효과 제언</li> </ul>
	5) 활용유형별 적용사례	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 제시한 활용방안 이외의 활용방안 및 활용유형별 적용사례 제언</li> </ul>
	6) 프레임워크 및 솔루션 소개자료	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 제언하는 프레임워크 및 솔루션의 특징점·주요기술 등 적용에 대한 적합성을 판단할 수 있는 소개자료</li> </ul>
신기술 개발분야 (빅데이터, 인공지능, 스마트컨텍센터, 블록체인, 오픈API)	1) 신기술 적용 및 활용방안	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 우체국금융의 효율적인 시스템 구축 및 운영을 위해 빅데이터, 인공지능, 스마트컨텍센터, 블록체인, 오픈API 등 신기술의 적용 및 활용방안 제언</li> </ul>
	2) 적용 시스템 구성내용	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 제언된 시스템의 구성도 및 세부 구성 내용 및 기술을 설명</li> </ul>
	3) 시스템개발 사업대가 기준 및 방법	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 제언된 시스템개발에 대한 사업대가 기준 및 방법을 기술하고 소요예산을 제언(인프라 포함 시 인프라 견적 포함)</li> </ul>
	4) 적용시 기대효과	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 제언된 방안을 적용하였을 경우 기대할 수 있는 정량적·정성적 효과 제언</li> </ul>
	5) 활용유형별 적용사례	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 제언한 활용방안 이외의 활용방안 및 활용유형별 적용사례 제언</li> </ul>
	6) 인프라 및 솔루션 소개자료	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 제언하는 인프라 및 솔루션의 특징점·주요기술 등 적용에 대한 적합성을 판단할 수 있는 소개자료</li> </ul>

구 분	요청 내용	주요 내용
신규업무 개발분야(여신, 외환, 신용카드)	1) 개발범위 및 구축방안	<ul style="list-style-type: none"> <li>여신, 외환,카드 업무의 개발범위(기능) 및 구축방안 제시</li> <li>- In-House 개발 또는 솔루션 도입 후 커스터마이징 등</li> </ul>
	2) 시스템 구성내용	<ul style="list-style-type: none"> <li>제언된 시스템의 구성도 및 세부 구성내용 및 기술을 설명</li> </ul>
	3) 시스템개발 사업대가 기준 및 방법	<ul style="list-style-type: none"> <li>제언된 시스템개발에 대한 사업대가 기준 및 방법을 기술하고 소요예산 제언 (인프라 포함 시 인프라 견적 포함)</li> </ul>
	4) 적용시 기대효과	<ul style="list-style-type: none"> <li>제언된 방안을 적용하였을 경우 기대할 수 있는 정량적·정성적 효과 제언</li> </ul>
	5) 구축사례	<ul style="list-style-type: none"> <li>타 금융권 구축사례 제언</li> </ul>
	6) 인프라 및 솔루션 소개자료	<ul style="list-style-type: none"> <li>제언하는 업무 구축을 위해 필요한 인프라(HW) 및 솔루션의 특징점·주요 기술 등 적용에 대한 적합성을 판단할 수 있는 소개자료</li> </ul>
상용SW 도입 분야(차세대시스템에 도입 예정인 상용 SW 분야)	1) 서비스 기능 및 적용방안	<ul style="list-style-type: none"> <li>제언된 SW의 서비스기능 및 서비스 구성도 제언</li> <li>제언된 SW에서 개인정보 취급 여부 및 개인정보 취급 시 암호화모듈 적용을 위한 커스터마이징 방안 제언</li> <li>우체국금융 기도입 여부와 기 도입시 Up-Grade 방안 제언</li> </ul>
	2) SW 분리발주 대상 여부	<ul style="list-style-type: none"> <li>소프트웨어산업진흥법 제20조 제2항에 의한 SW분리발주 대상 여부 및 증빙자료 제언</li> </ul>
	3) 사업대가 기준 및 방법 (라이선스 정책 : 사이트 라이선스 적용) ※사이트 라이선스 기준 표기 예) 우체국금융 전체 우체국전체(금융 외 포함)	<ul style="list-style-type: none"> <li>제언된 SW의 도입가격 및 유지관리 요율 제언</li> <li>운영, 개발, 테스트, DR 시스템에 적용 단가 제언</li> <li>커스터마이징 필요시 FP(기능점수) 방식의 사업대가 기준을 적용하고 소요예산을 제언</li> </ul>
	4) 구축사례	<ul style="list-style-type: none"> <li>타 금융권 구축사례 제언</li> </ul>
	5) 제품 소개자료	<ul style="list-style-type: none"> <li>제언하는 상용 SW의 특징점·주요기술 등 적용에 대한 적합성을 판단할 수 있는 소개자료(카달로그, 매뉴얼 등)</li> </ul>

구 분	요청 내용	주요 내용
<b>프로젝트 방법론</b>	<b>1) 추진방법 및 방법론</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 주요시스템 구축 대상별 구축 방법론 제언               <ul style="list-style-type: none"> <li>- 제언사의 방법론을 제시하고, 유사 프로젝트 성공/실패 사례를 통해 우체국금융에 가장 적합하다고 생각되는 구축방법론 제언</li> </ul> </li> <li>• 대규모, 장기적 프로젝트 수행을 위해 검증된 상세 개발 절차 제언               <ul style="list-style-type: none"> <li>- 세분화된 TASK 및 상세수행방안</li> <li>- 추진 단계별 완료기준 및 완료 TASK에 대한 검증·승인 방안</li> </ul> </li> <li>• 프로젝트 품질 보증 방안 제언               <ul style="list-style-type: none"> <li>- PMO, 인스펙션, 테스트, 전환 및 가동을 위한 리허설, 데이터 전환 등 본 사업을 성공적으로 이끌 수 있는 품질 보증방법론 제언</li> </ul> </li> </ul>
	<b>2) 프로젝트 관리 방안에 대한 의견</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 장기간 다수 사업 추진 방식의 효율적인 사업관리 방안(사업자간 역할 정의) 및 의사소통방안 제언</li> <li>• 2~3개 사업장에서 사업이 추진될 경우 사업관리방안 및 의사소통방안 제언</li> <li>• 작업장소 및 인력확보 등 프로젝트 관리 방법론에 대한 제언 (원격지 개발 센터 필요성 및 운영 방안 등 제언)</li> <li>• PMO 필요성 및 투입 시기, 투입 기간, 수행 역할, 책임(각 사업자간 R&amp;R 정의) 등을 제언</li> </ul>
	<b>3) 개발도구 제언</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 형상관리 및 사업관리 툴 등 개발 및 테스트를 원활하게 하기 위한 개발도구 및 방식에 대한 제언</li> </ul>

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"> <li>요구불 예금 등 각종 예금 상품에 대한 신규 등록 및 입금/지급 등의 계좌 관리 수행</li> <li>기타 상속인 금융거래, 예금모집 경비 관리 등의 부대업무 지원</li> </ul>
수표/카드관리	<ul style="list-style-type: none"> <li>수표 발행/지급 등의 거래 관리</li> <li>제휴 기관과 연계하여 카드 정보 관리</li> </ul>
펀드판매	<ul style="list-style-type: none"> <li>펀드 판매(통계업무) 및 펀드 고객에 대한 현황 조회 등의 일련의 업무 지원</li> </ul>
자동이체	<ul style="list-style-type: none"> <li>카드대금, 아파트관리비 및 통신요금 등 정기적, 계속적으로 납부해야 하는 각종대금을 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</li> </ul>
예금마감결산	<ul style="list-style-type: none"> <li>텔러의 마감을 관리하고 총계정원장 및 손익원장, 결산 등 회계 부분을 관리, 비 온라인 업무 등 기타 지원업무 지원</li> </ul>

## <보험 상세 어플리케이션별 주요 기능>

어플리케이션	개요	주요업무 및 기능
청약/심사관리	<ul style="list-style-type: none"> <li>보험 가입 설계 후 부터 계약 체결 까지 전반의 수행 과정에서 발생 하는 청약, 계약 심사 및 체결, 해지/철회 등의 업무를 지원하는 어플리케이션</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>보험청약(신규/부활)</li> <li>청약심사</li> <li>청약인증 및 보험증권발행</li> <li>1회 보험료 입금</li> </ul>
보험료납입/유지	<ul style="list-style-type: none"> <li>보험계약자가 체신관서에 보험 보장을 받는 대가로 납입하는 보험료에 대해 납입기간, 납입주기, 납입방법, 할인제도 등을 운영하고 보험료 미납에 따른 계약 해지(실효) 처리 등 계약 유지관리 업무를 지원하는 어플리케이션</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>보험료 납입/이체</li> <li>보험 변경/유지</li> <li>청약 해지/철회</li> </ul>
보험금심사/지급	<ul style="list-style-type: none"> <li>만기 또는 배당 등 보험금 지급 사유 발생시 사실증명 및 사고조사에 필요한 관계서류를 제출 받아 보험금 지급의 적정여부를 심사하여 약정한 보험금 지급을 수행하는 어플리케이션</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>보험사고 조사</li> <li>보험금 지급 심사/승인</li> <li>보험금 지급(만기/사고 등)</li> </ul>
보험대출	<ul style="list-style-type: none"> <li>우체국보험 계약자를 대상으로 가입 보험상품을 담보로 계약자 대출 수행 또는 해약 환급금 범위 내에서 계약자의 요구에 따라 대출을 지원하는 어플리케이션</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>계약자 대출</li> <li>환급금 대출</li> <li>직원 보증보험 담보 대출</li> </ul>
보험마감결산	<ul style="list-style-type: none"> <li>보험 온라인거래 마감을 계정별 보험원부와 계산 관리 일계수간 검증</li> <li>월단위 보험 세입/세출 현황을 계정별 검증하고, 각 업무별 (입금·지급·계약마감별) 마감원부를 생성하여 예정사업비 및 항목별 책임준비금을 산출 작업을 지원하는 어플리케이션</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>파일감사</li> <li>보험 세입/세출금 결산</li> <li>마감원부 생성(입금/지급/계약별)</li> <li>예정사업비 및 책임준비금 산출</li> <li>보험적립금 자금보고</li> </ul>
보험상품관리	<ul style="list-style-type: none"> <li>우체국 보험 상품에 대한 신규개발, 변경 및 상품 Rule을 관리하는 어플리케이션</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>보험상품 기본정보관리</li> <li>보험상품 속성관리</li> <li>보험상품 이율/수수료 관리</li> <li>보험상품 Rule 관리</li> </ul>

## <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

## <예금(환지로) 상세 어플리케이션별 주요 기능>

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

### <고객채널(전자금융) 상세 어플리케이션별 주요 기능>

어플리케이션	개요
인터넷 뱅킹보험	• 고객이 인터넷 채널을 통해 예금 및 보험 업무를 수행하기 위해 필요한 각종 기능과 금융상품 안내, 증명서 발급 등 편의 서비스 제공
스마트 뱅킹보험	• 고객이 모바일 채널을 통해 예금 및 보험 업무를 수행하기 위해 필요한 각종 기능과 비대면 실명확인, 포스트페이 등 모바일 편의 서비스 제공
고객센터	• 전화 및 홈페이지를 이용하여 우체국 금융 예금/보험/펀드 관련 인바운드 서비스 및 고객에 안내가 필요한 아웃바운드 서비스를 지원
폰뱅킹	• 우체국금융 가입 고객이 전화로 우체국 예금/보험 서비스 이용
TCM	• TCM(Tele-Cyber Marketing) 전문상담사가 우체국 금융의 기간계 고객정보를 활용하여 아웃바운드 전화로 보험청약을 진행을 지원하는 어플리케이션
스마트 청약	• 보험 FC담당자가 태블릿 단말기를 이용하여 보험 상담부터 가입설계(스마트 영업지원), 전자청약(스마트청약)까지 지원하는 어플리케이션
인터넷 영업지원	• 우체국FC의 영업활동 지원을 위한 시스템으로 PC를 통해 관리대상 고객 정보 및 보험상품 판매를 위한 상품안내나 상품 설계시뮬레이션 등 제공
스마트 영업지원	• 우체국FC의 영업활동 지원을 위한 시스템으로 태블릿을 통해 관리대상 고객 정보 및 보험상품 판매를 위한 상품안내나 상품설계 시뮬레이션 등을 제공
모바일사고 조사	• 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 운용 자산의 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 업무 보고서 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 자기 자본 비율을 산출함으로써 감독기관의 요구사항에 대한 충족 및 감독원 기준의 업무보고서 작성 지원
상시감사	• 온라인 거래 중 사고위험성이 높은 거래에 대하여 이상징후거래 발생시 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 경영지표 제공 지원
보험부채평가	• 회계연도말 보유계약으로부터 발생할 미래 현금유출·유입액을 현재 가치 화하여 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 의사 결정 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	<ul style="list-style-type: none"> <li>우체국 금융거래에 대하여 테러지원자금 또는 불법 재산 등의 거래를 사전 예방하고 의심 거래내역과 고액현금거래에 대해 금융정보분석원에 통보 관리</li> </ul>
보험사기방지	<ul style="list-style-type: none"> <li>보험사기 징후를 감지하고, 사후 식별을 통해 비용절감, 고객만족, 보험모집 질서유지, 보험가입자 보호, 우체국금융 이미지 제고 등 지원</li> </ul>
위험률관리	<ul style="list-style-type: none"> <li>위험률을 감지하고, 사후 식별을 통해 비용절감, 고객만족, 보험모집 질서유지, 보험가입자 보호, 우체국금융 이미지 제고 등 지원</li> <li>고객의 질병에 따른 위험률을 산정하여 보장여부 판단 지원</li> </ul>
종이없는 (Paperless) 우체국금융 창구시스템	<ul style="list-style-type: none"> <li>창구업무의 자동화 및 Paperless화 등을 통해 금융창구 업무 프로세스 간소화 및 개선 지원</li> </ul>
보험이미지	<ul style="list-style-type: none"> <li>보험청약, 보험지급, 보험민원 등 보험업무 수행 중 발생할 수 있는 관련 서류 첨부 시 이를 이미지 파일화하여 서버에 저장하고 업무에 활용할 수 있도록 지원</li> </ul>
재무설계	<ul style="list-style-type: none"> <li>고객 투자성향 및 자산 등 재무현황을 기반으로 우체국금융상품 기반 고객 재무설계 지원</li> </ul>

### <정보지원 상세 어플리케이션별 주요 기능>

어플리케이션	개요
DW	<ul style="list-style-type: none"> <li>각 영역에서 처리된 데이터를 전사적으로 공유/분석/활용을 위해 통합 및 주제별로 제공</li> </ul>
CRM	<ul style="list-style-type: none"> <li>우체국금융의 고객을 관리하고 분석하여 영업 지원</li> </ul>
데이터마트	<ul style="list-style-type: none"> <li>각 분석 용도에 맞는 특정 데이터를 작성하고 관리</li> </ul>
OLAP	<ul style="list-style-type: none"> <li>사용자에게 통계 및 다차원 분석정보 등 온라인 분석처리 지원</li> </ul>
메타데이터	<ul style="list-style-type: none"> <li>전사적으로 수립된 데이터 표준 원칙, 데이터 표준, 데이터 표준 준수 여부 관리</li> </ul>

## 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	AP장애 관리 도구
전자금융	80	전자금융 플랫폼, 인증등록관리, ACS, 시스템연계, 암호호화, 웹메일, 소스코드 취약점 점검, 녹취, 웹DRM 등
정보계	3	BI OLAP, ETL, CDC
청약심사	2	보험청약시스템, 후선업무
장애 관리	4	AP장애 관리, 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

**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 <sup>1)</sup>	AP 개발	품질
기술사				
특급기술자				
고급기술자				
중급기술자				
초급기술자				
합계				
기술 등급 현황		분야별 구성비		
보유 기술 및 강점				

