

## 디지털화가 해결의 운영 연속성에 미치는 영향 – 요약

### 운영의 연속성이란 무엇입니까?

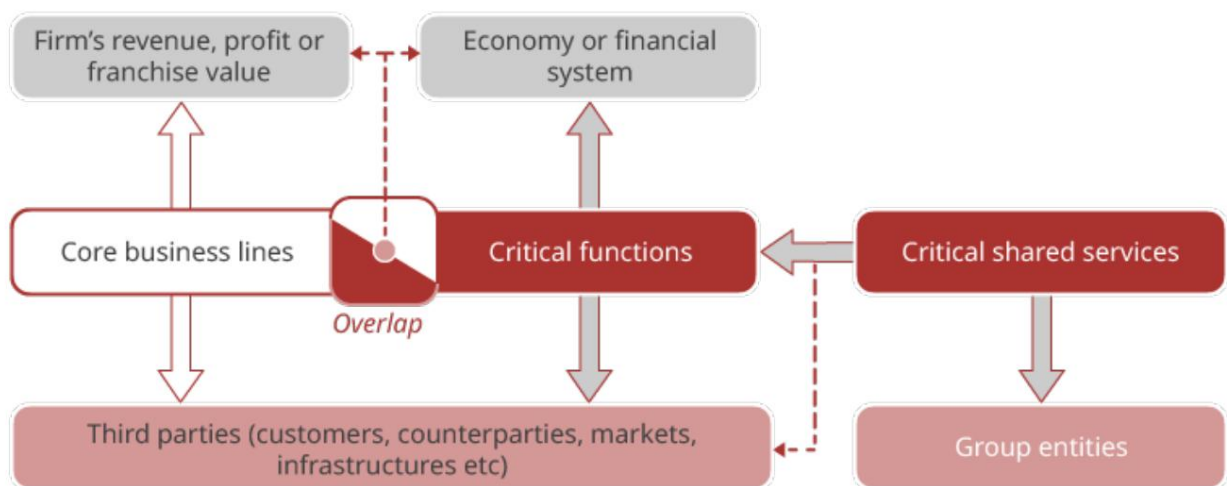
효과적인 해결의 목적은 실패한 금융 기관의 주요 기능(CF)의 연속성을 보장하는 것입니다.

CF는 금융 기관이 제3자(예: 가계, 기업, 다른 금융 기관)의 이익을 위해 수행하는 활동으로, 실패하면 경제 또는 금융 시스템의 기능에 필수적인 서비스가 중단될 수 있습니다. CF는 회사의 핵심 사업 라인(수익과 프랜차이즈 가치의 실질적인 원천)과 일치할 수 있지만 반드시 그런 것은 아닙니다.

CF는 중요 공유 서비스(CSS)에 의존합니다. CSS는 회사 그룹의 내부 사업부를 위해 수행되는 활동, 기능 또는 서비스로, CSS의 실패가 금융 기관의 CF 성과를 훼손할 수 있습니다. CSS의 두 가지 주요 범주는 재무 관련, 즉 재정 자원 관리와 관련된 것과 운영, 즉 CF 제공에 필요한 인프라와 관련된 것입니다.

운영 CSS에는 IT 인프라 및 소프트웨어 관련 서비스가 포함됩니다. CSS는 "사내에서" 제공될 수 있습니다.

다양한 서비스 제공 모델을 통해 금융 기관이나 금융 그룹 내에서 운영되거나, 외부 공급업체에 아웃소싱되거나, 두 가지를 결합하는 방식을 통해 운영됩니다.



정리 시 운영적 연속성(OCiR)이라는 개념은 정리 중인 금융기관이 금융기관의 CF 제공을 유지하거나, 질서 있는 정리를 용이하게 하는 데 필요한 CSS를 지속할 수 있는 능력을 의미합니다.

2016년 금융안정위원회(FSB)는 해결에서 운영 연속성을 지원하기 위한 조치에 대한 지침을 발표했습니다. 2024년에는 CSS의 디지털화가 증가하는 맥락에서 구현을 명확히 하기 위해 해당 지침의 끝에 보충 설명이 추가되었습니다.

## 운영 연속성 - 디지털화의 영향

최근 몇 년 동안 금융 서비스의 급속한 디지털화와 함께 CSS를 지원하기 위해 제3자 서비스 제공업체에 대한 기업의 의존도가 높아졌습니다. 예를 들어, 더 많은 기업이

데이터 관리, 저장 및 응용 프로그램을 위한 그룹 전체 디지털화 프로젝트 착수

제3자 제공자. 이는 차례로 OCiR을 보존하는 것을 더 복잡하게 만드는 두 가지 요소를 발생시킵니다.

첫째, 데이터는 점점 더 다른 관할권에서 저장되고 처리되고 있으며, 운영 자산은 여러 회사에서 공유될 수 있습니다. 이는 데이터 액세스 또는 법적 소유권에 대한 문제에 대한 해결책의 불확실성으로 이어질 수 있습니다.

둘째, 서비스에는 여러 공급망 계층이 포함될 수 있습니다. 즉, 회사에 제공되는 최종 서비스는 단일 제3자 공급자가 제공하지 않고 하청업체, 하청 또는 간접 공급자(이를 "nth-party 서비스 공급자"라고 함)의 복잡한 네트워크에 따라 달라질 수 있습니다. 이는 서비스 제공 모델의 복잡성을 더할 수 있으며, 회사의 운영 연속성 조치에 적절하게 반영되지 않으면 해결에 잠재적인 어려움이 발생할 수 있습니다.

FSB 지침에 대한 추가 참고 사항은 운영 접근에 대한 고려 사항을 명시합니다.

디지털적 성격을 지닌 CSS의 연속성.

	디지털화된 CSS의 OCiR을 지원하기 위한 금융 기관의 준비	디지털 서비스 구현
계약상의 식량	<ul style="list-style-type: none"> <li>명확하고 포괄적으로 유지하십시오 그룹 내 및 제3자 공급자를 위한 문서화된 계약적 약정 및 서비스 수준 계약</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>CSS 서비스 제공자의 계약 조건 및 상호 의존성 네트워크에 대한 심층적인 이해</li> <li>계약 조건의 약점으로 인해 OCiR에 대한 잠재적 장애물을 평가할 수 있습니다.</li> </ul>
경영정보시스템	<ul style="list-style-type: none"> <li>공유 서비스에 대한 명확한 분류를 유지하고 모든 서비스에 대한 최신 매핑을 유지합니다. 엔터티, 비즈니스 및 CF에 대한 CSS</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>제3자 서비스에 대한 강력한 감독을 갖습니다. CSS의 연속성에 영향을 미치는 범위 내에서 공급업체의 공급망</li> <li>주요 nth-party 서비스 제공자를 식별합니다. CSS 전달에 필수</li> </ul>
강력한 가격 구조	<ul style="list-style-type: none"> <li>CSS의 가격 구조는 다음과 같아야 합니다. 예측 가능하고 투명하며 공정하게 설정됨</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>금융기관은 다음을 보장해야 합니다. 집중된 디지털 서비스 공급자와 협상하는 데 따른 잠재적인 어려움에도 불구하고 가격 책정 구조의 표준이 충족됩니다.</li> </ul>
운영 회복력 및 자원	<ul style="list-style-type: none"> <li>CSS는 운영상 탄력적이어야 하며 다른 그룹 엔터티의 실패 또는 해결로 인해 지나치게 영향을 받아서는 안 됩니다.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>CSS 공급자의 집중에 대한 의존성 및/또는 이러한 공급자에 대한 대체성 부족이 OCiR에 미치는 영향을 고려하십시오.</li> </ul>
통치	<ul style="list-style-type: none"> <li>CSS는 자체 거버넌스를 가져야 합니다. 잘 정의된 보고 라인이 있는 구조</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>특히 거버넌스에 주의하세요 제3자 서비스 공급자의 사용 증가로 인해 디지털 서비스에 대한 조치 관리가 복잡해질 수 있으므로 디지털 서비스에 대한 조치가 필요합니다.</li> </ul>
사용 및 접근 권한 및 교차 국경 조항	<ul style="list-style-type: none"> <li>CSS에 의한 운영 자산에 대한 액세스 서비스 제공자는 그룹 엔터티의 실패 또는 해결로 인해 중단되어서는 안 됩니다(서비스 제공자가 다른 관할권에 있는 경우 이는 더 복잡할 수 있음을 유의하십시오)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>무형 자산(제3자 서비스 제공자가 저장 또는 처리하는 데이터 등)에 대한 지속적인 접근을 방해할 수 있는 잠재적 장애물에 대한 해결 계획에 주의를 기울여야 합니다. • 계약적 약정이 제3자 시스템에 저장된 데이터에 대한 접근을 지원하도록 합니다.</li> </ul>

본 요약서와 관련 튜토리얼은 국제결제은행의 온라인 학습 도구인 FSI Connect에서도 이용할 수 있습니다.