

해외법인 펌뱅킹 시스템 소개서

2022.10



1. 제안 배경

배경 및 목적

- ▶ 법인 자금 송수신 정보에 대한 상세정보 정보 요구 증대
- ▶ 국제 금융거래 표준에 의거한 전산시스템 대응
- ▶ 주거래 은행 변경시 신규 개발 최소화, 은행에 비 의존적 필요
- ▶ 주거래은행 외에도 입출금 자동화 연계처리 요구

주요 구축 내용

구분	주요 내용
해외 펌뱅킹시스템 구축	해외법인 자금수지 계획 및 실적 관리
데이터 송수신 전문 통합	XML 전문 수신 경로를 단일화
SWIFT.NET 연동	XML 포맷 개발(PAIN.001) 파일전송 및 ACK 파일 수신 적용

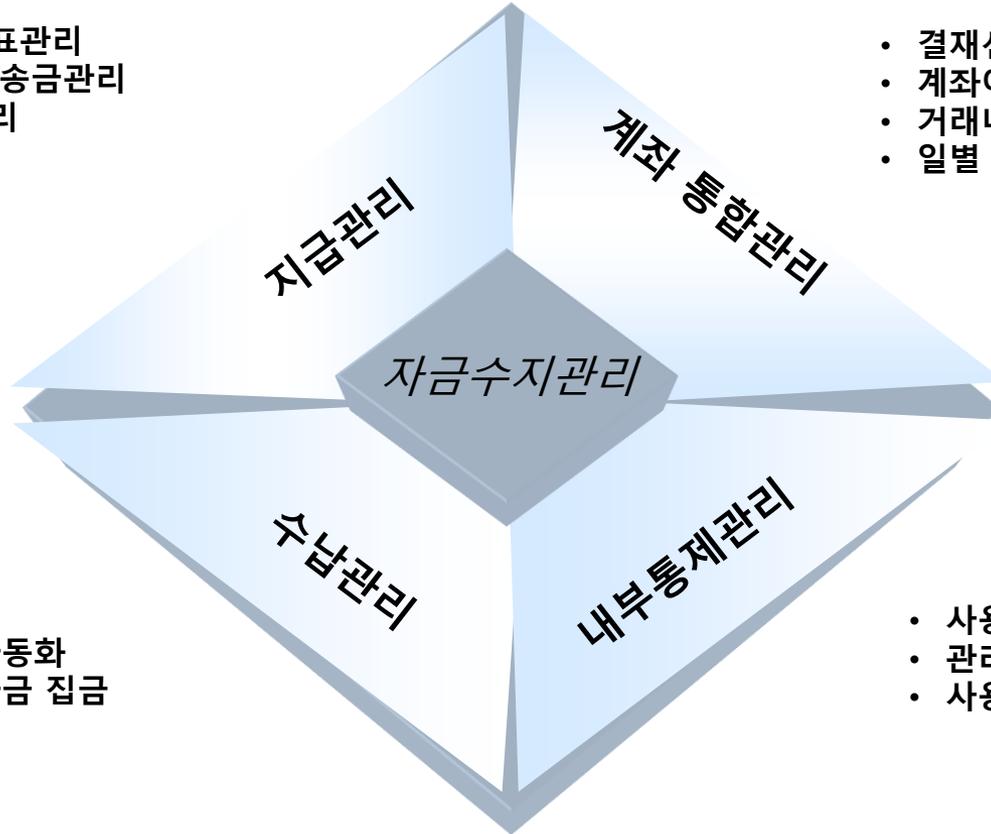
기대 효과

- ▶ ISO20022 표준에 부합하는 송수신 전문 사용으로 국가간 금융거래 호환성 제고
- ▶ 법인의 신규 은행추가 작업이 용이하고, 시스템간 호환성 증대로 향후 2차 금융거래 연동도 가능해짐
- ▶ 표준화된 SWIFT 포맷기준을 통해 은행과 연계처리
- ▶ 은행 의존성 탈피, SWIFT 기준 펌뱅킹 연계 표준화를 통한 유연성 확보

2. 제품 소개

1) 서비스 구성

- 지급전표관리
- 국내외 송금관리
- 입금관리



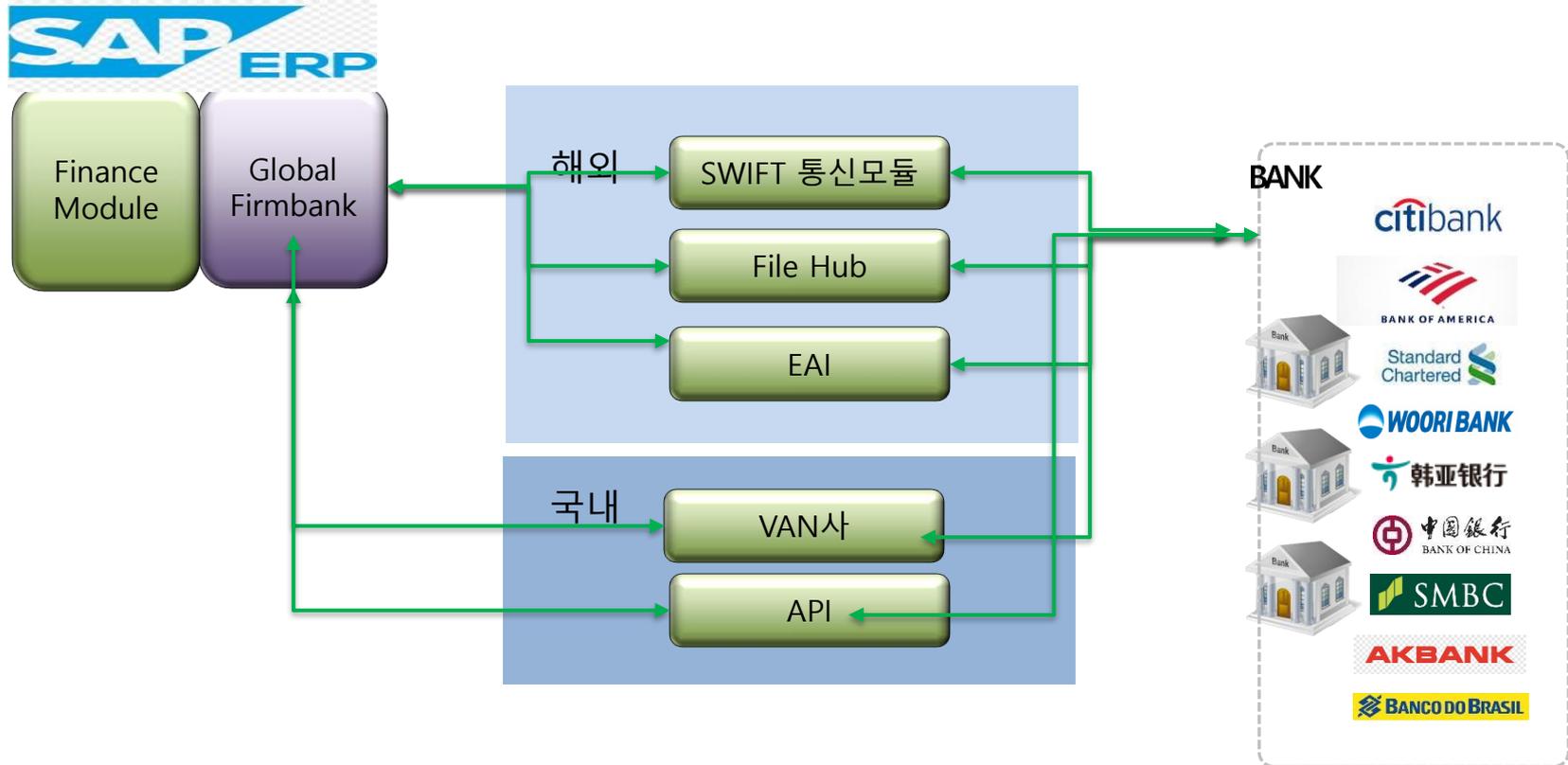
- 결재선 관리
- 계좌이체관리
- 거래내역관리
- 일별 입출고집계 관리

- 수납 자동화
- 일괄 자금 입금

- 사용자관리
- 관리보안 준수
- 사용자 보안 준수

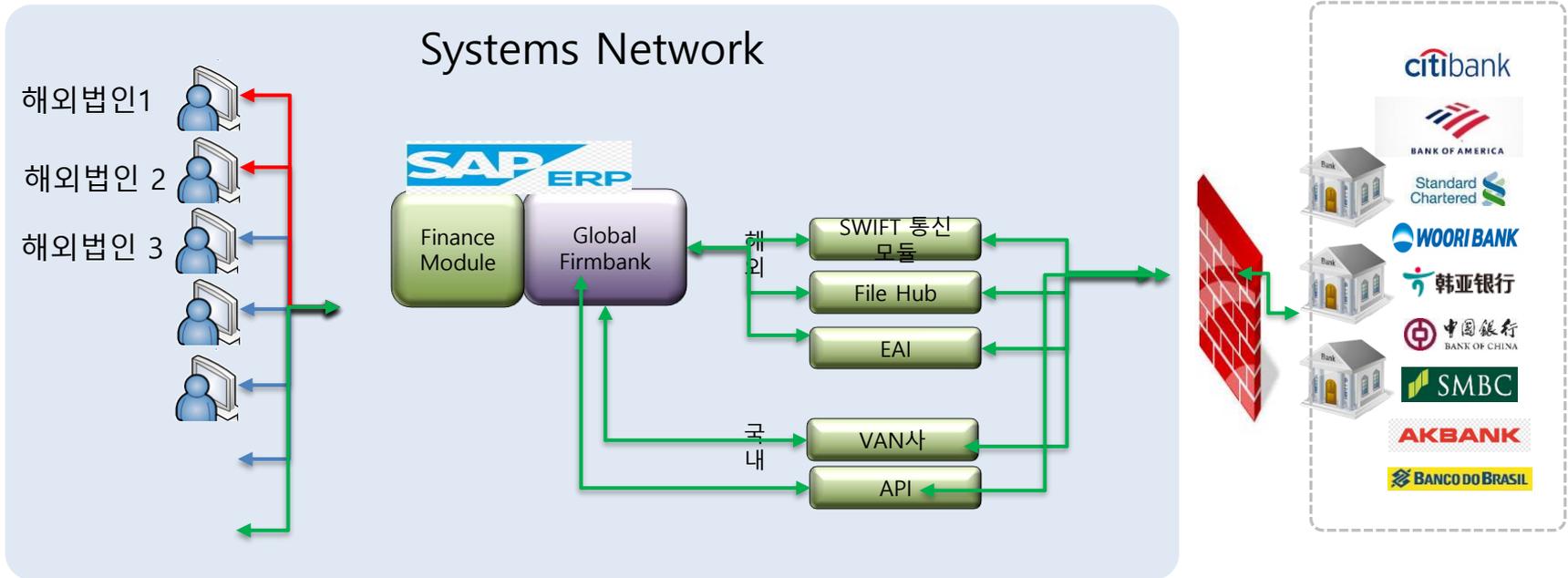
2. 제품 소개

2) Function별 선택적으로 연동 가능한 구조



2. 제품 소개

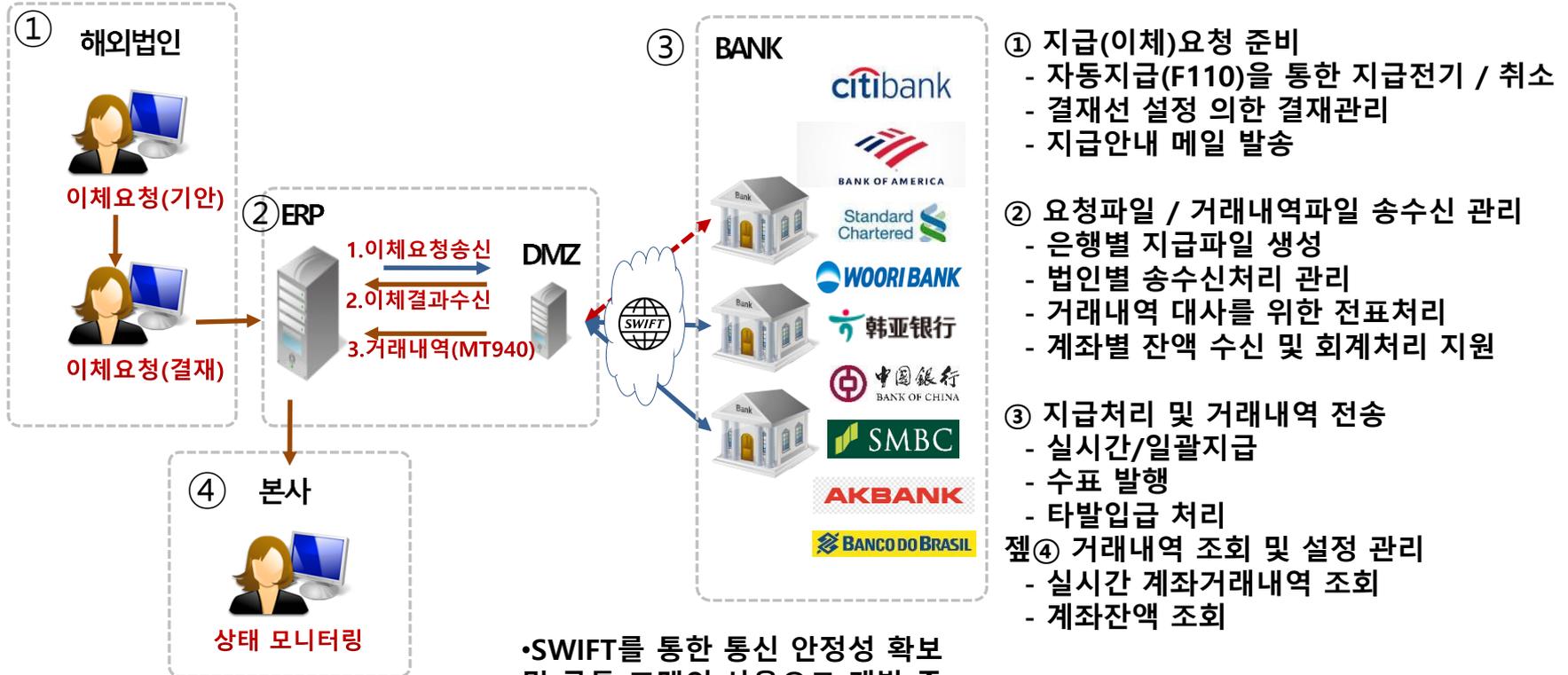
2) 시스템 구성도



System	Description	주요기능
Global Firmbank	SAP ERP 펌뱅킹 Process 구현을 위한 프로그램	Workflow, Generate XML
FileHub	은행 시스템과의 지급 및 거래내역 데이터 송수신 역할	파일 암호/복호화 및 SAP - Bank 파일 송/수신

2. 제품 소개

지급 업무 중심 프로세스

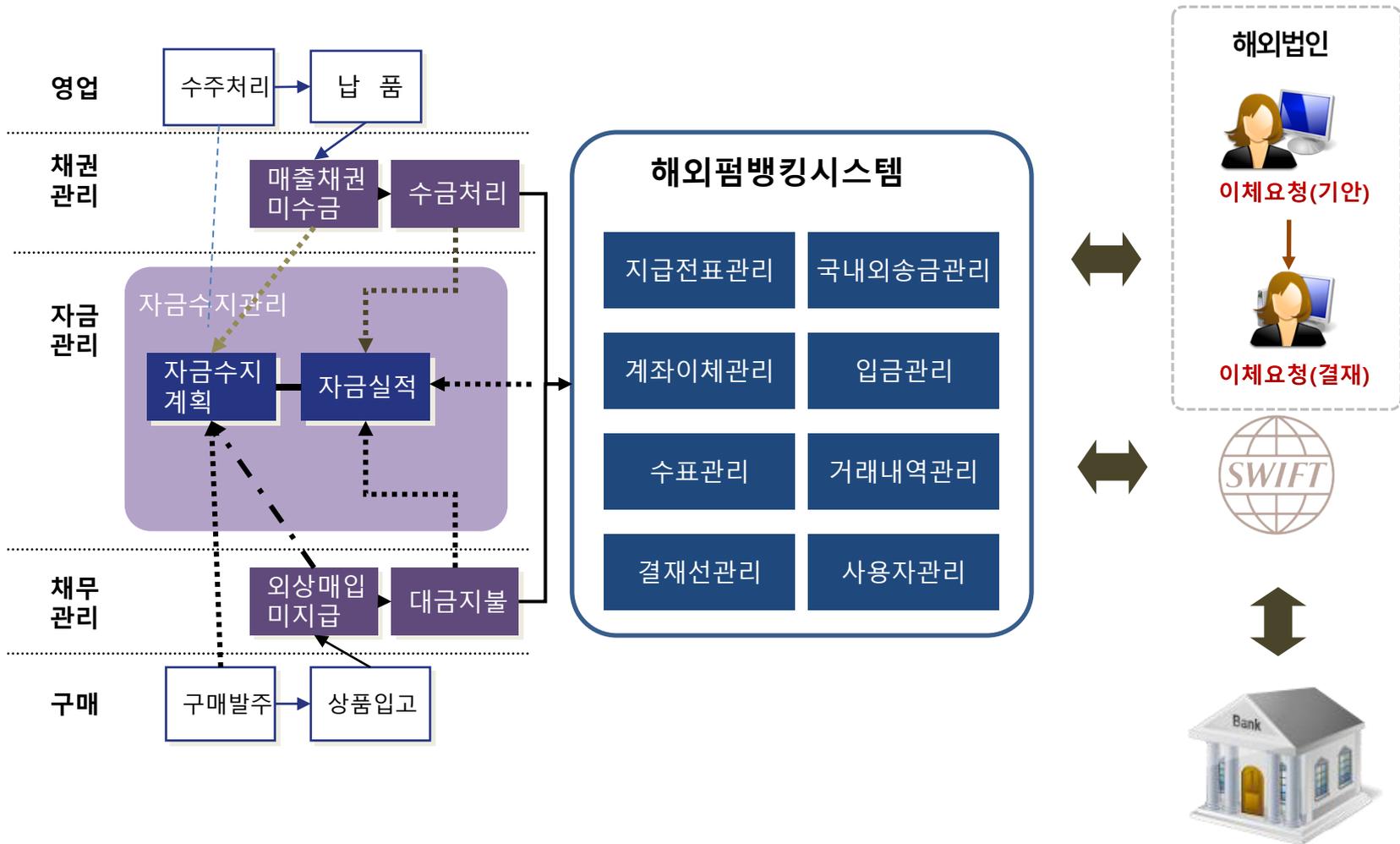


- ① 지급(이체)요청 준비
 - 자동지급(F110)을 통한 지급전기 / 취소
 - 결재선 설정 의한 결재관리
 - 지급안내 메일 발송
- ② 요청파일 / 거래내역파일 송수신 관리
 - 은행별 지급파일 생성
 - 법인별 송수신처리 관리
 - 거래내역 대사를 위한 전표처리
 - 계좌별 잔액 수신 및 회계처리 지원
- ③ 지급처리 및 거래내역 전송
 - 실시간/일괄지급
 - 수표 발행
 - 타발입금 처리
- ④ 거래내역 조회 및 설정 관리
 - 실시간 계좌거래내역 조회
 - 계좌잔액 조회

•SWIFT를 통한 통신 안정성 확보
 및 공통 포맷의 사용으로 개발 중
 복성 최소화

2. 제품 소개

4) 재무시스템 연동



2. 제품 소개

5) 전사 표준기능과 지역별 기능 구분

전사 표준 기능

- ❖ 거래내역 관리 (수신조회 및 전표생성)
- ❖ 본사 모니터링 기능 (법인 지급현황 조회)
- ❖ 결재관리 (지급,이체,수표발행, 거래처정보 수정)
- ❖ 회계전표 관리(지급전표, 역분개)
- ❖ 기준정보 관리 (거래처마스타, 계좌)
- ❖ 펌뱅킹 사용자관리 (권한, 비밀번호, 결재선)

지역별, 법인별, 은행별 기능

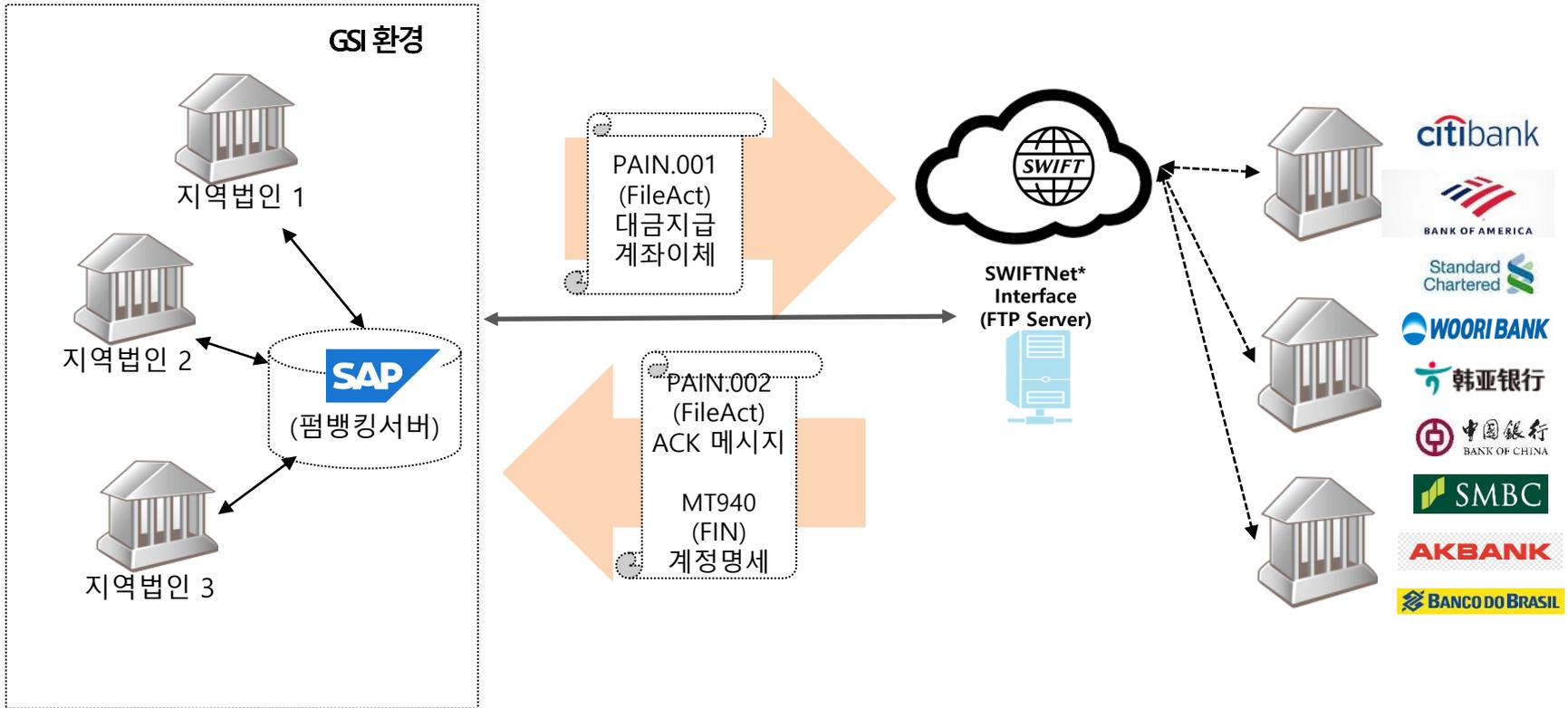
- ❖ 계좌별 잔액
- ❖ 환율관리
- ❖ 수표관리
- ❖ 타발입금

시스템 운영

- ❖ 파일송수신 상태 모니터링
- ❖ 운영지원 체계 (시스템 트랜잭션 로깅, 알람메일)

2. 제품 소개

6) SWIFT 연동 시스템 구성도



3. 기능 소개

1) 주요업무 내용

분야	주요 업무	구현 내용
회계 처리	Payment / book transfer posting Management	<ul style="list-style-type: none"> ▪Auto-payment (F110) ▪Manual clearing post (F-43) ▪Book transfer ▪Payroll pay-out ▪Vendor change request
	Online Workflow	<ul style="list-style-type: none"> ▪Payment/book transfer request workflow ▪Vendor change request workflow ▪결재자간 E-mail 알람
	Transaction management	<ul style="list-style-type: none"> ▪요청 별 조회 ▪결재자 To-do list 조회 ▪지급요청 별 AP조회 ▪월별 지급 현황 조회
통신 관리	Bank file transfer management (지급요청/ACK/은행명세)	BOA 메시지 작성 송신 BOA 메시지 수신 / BOA/CITI 은행 송신파일 작성 BOA/CITI 은행 ACK 파일 수신 / 업데이트 <ul style="list-style-type: none"> ▪BOA/CITI Bank Statement(MT940) 수신 / 업데이트 ▪ACK결과 기안자 메일 알람
	FileHub maintenance	<ul style="list-style-type: none"> ▪지급요청 파일 (암호/복호화) ▪은행파일 송/수신 (SFTP / HTTP) ▪개발/운영 프로세스 운영

3. 기능 소개

2) 업무 상세 내용 1/5

중분류	주요요건	서비스 상세
지급전표 생성관리	지급전표 대량생성 관리	기본적으로 표준기능인 F110(Auto-Payment)를 이용하여 생성토록 하며 사용법이 익숙하지 않는 경우가 많으므로, Proposal 작성은 작성가이드 배포 및 사용자 교육을 통하여 대량전표를 익숙하게 생성할 수 있도록 지원
	대량 생성 지급전표 역분개 관리	FI 표준 기능과 연계하여, Auto-Payment를 통해 생성하는 경우 전용 화면에서 역분개 기능 제공하며, 기안/결재 여부는기 업무기준에 따름
	지급 Proposal 관리 (일별 지급 조건 관리)	Proposal 단위/일자별 조회 레포트 제공
	결재상신 현황 조회(승인자)	결재상신 현황조회 가능하며 미결/완결/부결등의 상태로 구분 또는 일괄 조회 기능을 제공
	전표 별 지급 결과 조회	청구전표(AP)전표를 기준으로 지급전표(가지급), 지급확정전표등 연동전표를 일률적으로 표시하는 조회 제포트 제공 전표번호를 단계에 관계없이 전후 연관 전표를 조회가능한 레포트 제공
	지급내역 역분개 전표조회	지급전표가 역분개 된 경우, 아이콘으로 표시하여 즉각 인식가능토록하며 역분개전표번호를 표시하며 조회기능 제공
	지급전표 지급 현황 조회	지급제안별 지급현황 및 진행상태를 조회하는 레포트를 제공

3. 기능 소개

2) 업무 상세 내용 2/5

중분류	주요요건	서비스 상세
계좌이체 관리	계좌간 이체 생성	계좌내 이체 요청파일 생성 지급요청을 참조하여 계좌이체 요청 생성기능 제공
	계좌간 이체 데이터 승인요청	사내메일을 통해 다음단계 결재자에게 요청을 알림기능 기안 유형을 분리하여 관리레벨을 조정가능토록 설정기능 제공
	계좌간 이체 데이터 승인 및 취소	승인 및 취소(반려)시 기안자에게 메일로 통보하며 반려사유에 대해 메모를 전달할 수 있는 기능을 제공
	계좌간 이체 데이터 전송	은행에 계좌간 이체요청 파일을 작성하여 전송 기능을 제공
	계좌간 이체 결과 조회	계좌간 이체결과 조회기능 제공
국내 및 해외 송금 관리	계좌 별 집금관리	계좌별 집금관리 기능 제공
	외화 송금 정보 관리 (거래처 별 수취은행 및 계좌 관리)	거래처별 은행유형을 관리하여 수취은행계좌 선택기준 수립 민감필드 설정하여 계좌정보 변경 프로세스 정립
	지급 데이터 승인요청	사내메일을 통해 다음단계 결재자에게 요청을 알림 기능 기안 유형을 분리하여 관리레벨을 조정가능토록 설정기능 제공
	지급 데이터 승인 및 승인 취소	승인 및 취소(반려) 시 기안자에게 메일로 통보하며 반려사유에 대해 메모를 전달할 수 있는 기능을 제공
	지급 데이터 전송	은행별, 지급유형(실시간/ACH)별 지급파일을 생성하여 은행에 전송하고 결과를 수신받는 기능을 제공
	지급 데이터 결과 조회	지급요청의 처리 결과를 확인 가능한 전용레포트 제공
	지급 결과 VENDOR E-MAIL 발송	지급명세서를 협력업체에 발행시 청구서정보를 제공하여 협력업체 입금정산의 편의성을 제공

3. 기능 소개

2) 업무 상세 내용 3/5

중분류	주요요건	서비스 상세
수표 관리	수표발행 대상 협력업체 관리	수표발행 대상 협력업체의 마스터를 통해 지급방법 등록 및 전용 조회 레포트 제공
	수표 발행 및 이체 승인요청	사내메일을 통해 다음단계 결재자에게 요청을 알림기능 기안 유형을 분리하여 관리레벨을 조정가능토록 설정기능 제공
	수표 발행 및 이체 승인 및 취소	승인 및 취소(반려) 시 기안자에게 메일로 통보하며 반려사유에 대해 메모를 전달할 수 있는 기능을 제공함.
	수표 지급 승인 데이터 전송	수표지급 승인 내역을 수표를 발행하는 시스템에 제공하여 발행토록 기능제공
	수표 지급 전송 결과 조회	수표지급 처리된 결과의 성공여부를 조회할 수 있는 기능을 제공함. 실패시 알람메일을 담당자에게 전송하여 즉각적인 대응 지원
	수표 발행 e-mail 발송 (Vendor)	지급명세서를 협력업체에 발행시 청구서 정보를 제공하여 입급정산의 편의성을 제공
	수표 지급 만기일 반제 관리	수표 지급 만기일 알람 및 회수내역을 통해 반제처리 기능 제공

3. 기능 소개

2) 업무 상세 내용 4/5

중분류	주요요건	서비스 상세
입금 관리	은행 계좌 별 입금 내역 조회	은행별/계좌별 수신받은 거래내역의 조회 기능 제공
	입금내역 전표 처리	입금내역을 계좌별로 가입금 전표로 회계처리 기능 제공
	수표 입금내역 반제관리	수표입금 전용 메뉴 제공
	입금수표 반제 취소	입금수표 반제취소 전용메뉴 제공
	입금 전표 역분개 관리	입금전표 역분개 및 이력조회 기능 제공
	핀뱅킹 미등록 금융기관 입금내역 수기 업로드	핀뱅킹 미등록 금융기관의 입금내역 관리기능 제공
거래내역 관리	은행 계좌 별 거래내역	은행으로부터 수신한 거래내역을 저장 기능 제공
	은행계좌 별 실시간 잔액 조회 (계좌 별 잔액, 인출가능금액, 현금 및 수표 잔액)	은행으로부터 수신한 계좌별 실시간 / 일별 잔액조회 기능 제공
	은행 계좌 별 입금 내역 조회	은행 계좌별 입금내역 조회 레포트 제공
	현금 출납장(현금 시재) 관리	현금 출납을 간편하게 기록하고 전기하는 전용기능 제공
	타발송금(해외에서 들어온 외화송금) 수신내역 조회	타발입금 수신내역 조회기능 제공

3. 기능 소개

2) 업무 상세 내용 5/5

중분류	주요요건	서비스 상세
기준정보 관리	은행 별 결번관리 (개시/종료 전문 전송 관리)	은행 별 결번관리 (개시/종료 전문 전송 관리) 기능을 제공
	일자 별, 통화 별 환율 조회	은행 환율정보를 수신 받아 SAP내에서 통화별 환율조회토록 기능을 제공
	수표 번호 및 발행이력 관리	수표번호 및 발행이력을 통해 미회수인 경우 재발행등을 지원함
	은행 및 계좌 기준정보 관리	은행 계좌번호등을 사전에 등록하여 펌뱅킹 기능이용 여부 및 계좌와 은행간 식별가능토록 관리기능을 제공함
사용자 관리	사용자 정보 관리	사용자의 성명, 부서,이메일 및 연락처 등 펌뱅킹내 사용자의 기안/결재관리 및 로그관리 시 필수항목등을 사전에 등록 관리기능 제공
	사용자 권한 그룹별 사용자 등록관리	법인별/기안자/결재자/최종결재자 등으로 권한그룹을 지정관리기능 제공
	사용자 그룹별 사용 권한 관리	사용자그룹별로 사용가능한 기능 사전정의하는 권한부여 기능 제공
	사용자 비밀번호 관리	표준권한 이외 비밀번호를 통한 2중 보안으로 관리
	결재 대결자 관리	임시 대리 결재자를 지정하여 특정기간 동안 대결자 지정 및 해제가능 기능 제공