

---

# 상품 승인 및 검토 기준

그룹 리스크

2018. 05

# 목차

<b>출판사 심벌</b>	<b>2</b>
<b>1 소개</b>	<b>4</b>
1.1 목표	4
1.2 범위	4
1.3 주요 용어 정의	5
<b>2 글로벌 기준 요구 사항</b>	<b>9</b>
2.1 상품 관리 주기 소개	9
핵심 질문 1: 무엇을 할 것인가?	10
핵심 질문 2: 어떻게 그것을 할 것인가?	10
핵심 질문 3: 어떻게 그 결과물을 지원하고 판단할 것인가?	10
핵심 질문 4: 고객에게 제공할 준비가 되었는가?	12
핵심 질문 5: 상품은 여전히 적절/적합한가?	12
2.2 보고 및 관리 정보	13
2.3 직원 관련 요구 사항	14
<b>3 역할 및 책임</b>	<b>15</b>
3.1 이사회	15
3.2 Rabobank 그룹 리스크 관리 위원회(RMC)	15
3.3 상품 승인 및 검토 위원회(PARC)	15
3.4 사업 경영진 및 상품 관리자	15
3.5 전문 부서	15
3.6 기준 소유자: 그룹 리스크	15
3.7 상품 승인 및 검토(PAR) 코디네이터	15
<b>4 모니터링</b>	<b>16</b>
4.1 모니터링	16

## 1 소개

DLL은 상품과 서비스의 품질에 큰 가치를 부여합니다. 좋은 상품은 고객과 DLL 모두에게 유익합니다. 즉, 상품을 설계하고 유지 관리할 때 법적 요구 사항을 고려하여 모든 이익과 위험을 적절하게 평가합니다. 고객 관리는 DLL의 시작점이며, 이는 본 DLL 기준이 DLL 그룹 고객 관리 정책의 적용을 받는 이유입니다. 고객 관리 정책은 상품 관리에 대한 다음의 원칙이 포함합니다.

- *DLL은 고객의 유형과 표적 시장에 유용한 상품 및 서비스를 개발합니다. 소매 시장에서 마케팅 및 판매되는 상품 및 서비스는 식별된 고객 그룹의 요구를 충족하기 위하여 설계되었습니다.*
- *DLL은 잘 설계되고 유용하며 고객 유형 및 표적 시장에 적합한 상품 및 서비스를 개발합니다.*
- *DLL은 고객 유형 및 표적 시장의 요구 사항과 함께 상품 및 서비스에 대하여 명확하고 공정하며 관련된 정보를 고객에게 제공해야 합니다. DLL은 고객에게 잘못된 정보를 제공해서는 안 됩니다.*

또한 DLL은 DLL의 사업들 및/또는 지역들이 상호 활동으로부터 혜택을 얻고 프로세스의 지원으로 이니셔티브가 가속되는 고품질의 효율적 상품 개발 및 검토 프로세스를 지향합니다. 본 상품 승인 및 검토 기준(PARS)은 적절한 상품/서비스 포트폴리오 관리 및 개발을 보호하기 위한 목적으로 개발되었습니다.

이 기준은 이전 상품 승인 및 검토 정책을 대체합니다. 이 버전은 새로운 유럽 법률 및 규정을 포함하고 DLL 그룹 전체의 프로세스 표준화 및 평가 체계로 나아갑니다.

### 1.1 목표

이 PARS의 목적은 새로운 비즈니스를 포함하여 당사 상품에 대한 그룹 차원의 품질 기준을 보장하는 것입니다. 이는 해당 글로벌 기준이 다음을 목표로 한다는 것을 의미합니다.

1. 고객의 관심사, 목표 및 특성을 고려하도록 보장
2. 상충되는 이해 관계 관리
3. 다중 이해 관계에 있어 완전하게 균형 잡힌 고려를 위한 체계 설정

고객 그룹과 직원은 DLL 상품의 정확성과 적절성/적합성에 의존할 수 있어야 합니다. 뿐만 아니라, 목표는 DLL 사업체 간 작업 방식을 조정하고 표준화하는 것입니다.

### 1.2 범위

PARS는 DLL 그룹과 모든 상품 및 서비스에 적용됩니다. PARS는 DLL이 완전한 통제권이나 다수의 지분(자본 지분 또는 통제권)을 갖고 있는 모든 사업체들에게 있어서 필수적입니다.

이 PARS는 관련 네덜란드와 유럽 법률 및 규정을 기반으로 합니다. 현지 규정이 더 엄격한 경우 현지 규정이 우선합니다. PARS는 DLL이 제조업체, 유통업체 또는 이 문서의 1.3에서 설명하는 또 다른 역할 주체인 것과 관계없이 적용됩니다. 상품 개발자 또는 상품 배포자의 역할에 대한 요구 사항은 다를 수 있지만 둘 다 PARS의 범위에 속합니다. PARS는 또한 신 사업 또는 기존 상품을 새로운 비즈니스 라인으로 확장, 표적 시장, 지리적 위치를 포함하여 모든 상품 유형 및 고객 유형에 적용됩니다.

해명하기 위하여 영향력 있는 변경 사항이 있거나 상품 리스크 지표가 M 또는 H인 경우 기존 상품에 대하여 상품 승인 및 검토위원회(PARC)의 승인을 얻어야 합니다. 영향력 있는 변경 사항의 예는 새로운 국가의 기존 상품이 될 수 있습니다. 신상품은 항상 PARC 승인을 받아야 합니다. 상품이 새로운 것으로 간주되는지(또는 영향력 있는 변경 사항이 있는 경우) 명확하지 않을 경우 PARC 위원장과 상의하여 지침을 제공할 PAR 코디네이터와 협의해야 합니다.

이 PARS의 적용은 PARS의 필수 부분인 상품 승인 및 검토 절차(PARP)에 자세히 설명되어 있습니다.

### 1.3 주요 용어 정의

#### 상품 개발자(제조업체)

상품 개발자는 고객에게 제공할 상품을 설계(예: 생성, 개발, 결합 또는 큰 변경)합니다. 상품 개발자는 개인이 아닌 **국가, GBU, 상품 오버레이, 그룹 기능 또는 조합**과 같은 DLL 조직(의 일부)입니다.

#### 상품 유통업체

고객에게 상품을 제공 및/또는 판매하거나 상품을 시장에 출시할 책임이 있는 조직(의 일부)입니다. 이는 상품 설계에 관여하지 않지만 상품을 시장에 출시할 책임이 있는 사업 단위를 포함됩니다. 상품 유통업체는 개인이 아니라 조직(의 일부)입니다. 이는 **DLL 국가 또는 딜러, 공급업체, 유통업체**가 될 수도 있습니다.

#### 사업 경영진 및 상품 관리자

사업 경영진은 PARS 준수, 상품의 영향 결정, 상품 및 위험 분석 수행, 위험 지표 결정, 상품 출시 전 최소 요구 사항 확인, 그리고 시기 적절한 검토 및 (필요한 경우) 상품 종료 보장을 포함한 상품 관리 주기의 실행을 담당합니다. 이 역할은 DLL 내의 각 지역 리스크 위원회(LRC)가 담당합니다.

일상 작업에서 상품 관리자는 특정 상품 범위를 담당합니다. 상품 관리자는 또한 자신의 소관에 상품에 대한 상품 책자를 최신 상태로 유지할 책임이 있습니다. 상품 관리자는 상품을 PARC로 가져오거나 상품을 출시하기 전에 항상 사업 경영진의 결정을 구해야 합니다. DLL 내에서 이는 국가 관리자입니다. 국가 관리자는 상품 관리 활동을 국가 팀 구성원에게 위임할 수 있습니다.

#### 전문 부서

전문 부서는 리스크를 식별, 평가 및 대응하는 방법에 대한 조언을 제공합니다. 상품 관리 프로세스에서 전문 부서는 제안이 최소 요구 사항을 충족하는지 확인합니다. 전문 부서는 최소한 리스크, 규정 준수, 법률과 재무 및 통제(그룹 세금 포함)로 구성됩니다. 이니셔티브에 따라 자산 관리, IT, 운영 및 지속 가능성이 포함되어야 합니다. 전문 부서는 필수 상품 케이스 또는 파일럿 테스트 템플릿에 결과를 기록합니다.

### 기준 소유자

DLL 그룹 리스크는 이 기준의 소유자입니다. Group Risk는 최소 2년마다 상품 관리 기준을 평가하고 수정된 법률 및 규정 또는 변경된 목표에 따라 필요 시 중간에 조정합니다. PARP를 업데이트해야 하는 새로운 (EU)법률 및 규정에 대한 모니터링은 규제 감독 위원회(ROC)에서 처리합니다.

### 상품 승인 및 검토(PAR) 코디네이터

PAR 코디네이터는 다음을 책임집니다.

- PARS 및 PARP 구현 지원
- PARC 회의 준비 PARC 회의에 대한 의견 요청
- 연간 기준 준수 확인서 작성
- 모니터링 결과가 PARC에 도달하도록 보장(PAR 코디네이터는 모니터링 자체에 대한 책임이 없음)
- PARC 회의 중 회의록 작성

DLL의 PARC PAR 코디네이터를 임명합니다.

### 비즈니스 고객

DLL은 주로 비즈니스 고객에게 서비스를 제공합니다. 비즈니스 고객은 비즈니스 또는 전문가, 금융 기관, 정부 기관(지방 자치 단체 및 지방 공공 기관 포함), 기관 투자자, 중소기업 및 비영리 기관으로 등록된 고객입니다.

경우에 따라 "고객" 지정은 비즈니스 고객을 위한 현지 규정(예: 특정 임계 값 미만의 거래)에 의해 결정되기도 합니다. DLL은 여전히 이러한 고객을 PARS의 목적을 위하여 비즈니스 고객으로 취급합니다.

### 비 사업 고객

대부분의 DLL 비즈니스는 비즈니스 고객과 거래되지만 DLL은 "hobby farmers"(F&A US)와 같은 비 사업 고객과 일부 비즈니스를 수행할 수 있습니다. 비 사업 고객은 개인, 가족 또는 가정용 장비를 구입하고 소득을 창출하지 않는 고객입니다. 비 사업 고객은 DLL 상품의 최종 소비자인 사업 또는 전문적인 역량으로 활동하지 않는 개인(소비자)으로 정의됩니다. DLL은 이 대상 그룹에 간단한 상품(주로 대출)만을 제공합니다. 또한 비 사업 고객은 리스크 및 적합 가능성에 대해 금융 상품을 판단할 수 있는 충분한 재무 및 리스크 지식을 보유하거나 제 3자(예: 감사관 또는 컨설턴트)를 통해 이러한 지식에 충분히 접근할 수 있습니다.

비 사업 고객과의 관계에 대해 최고 수준의 고객 관리가 적용됩니다.

### 상품 및 서비스

DLL이 제조 및/또는 배포하는 모든 금융 및 비 금융 상품 및 서비스.

이는 4개의 그룹으로 그룹화할 수 있습니다.

1. 금융 상품
2. 금융 서비스
3. 비 금융 상품 및 서비스
4. 상품 관련 프로세스 및 시스템

공급업체, 딜러 및 기타 파트너와의 (프로그램)계약을 기반으로 제공되는 상품은 구조/필수 상품 특성과 관련하여 동일할 수 있지만 계약금, 벌룬 상황, 계약 기간 등의 특정 조건에 관하여 최종 사용자와의 계약에 따라 달라질 수도 있습니다. 이러한 변동 사항은 상품의 주요 특성이 동일하게 유지되고 기존 (리스크)정책과 일치하는 한 신상품을 구성하는 것으로 간주되지 않습니다.

**영향력 있는 변경 사항**

기존 상품의 영향력 있는 변경 사항은 다음 요소 중 하나 이상의 변경으로 정의됩니다.

- 표적 시장 또는 비 표적 시장
- 상품 판매 적극 중단 결정
- 위치(상품이 제공될 국가)
- 유통 전략(실행 만, 조언, 조합)
- 법률 또는 규정에 의한 요구 사항 또는 규제 기관의 조언, 원래 제안보다 그 밖의 영역(상품 리스크 지표 포함)에서의 변경

위의 요소는 상품 책자에도 반영되고 있습니다(상품 케이스 템플릿 참조).

**파일럿 테스트**

가능성 있는 신상품에 대한 통찰력을 생성하기 위해 파일럿 테스트를 시작할 수 있습니다. 파일럿 테스트는 완전히 개발된 상품 케이스의 원형으로 사용할 수 있습니다. 파일럿 테스트의 의도는 PARC에 전체 상품 케이스를 제출하기 전에 더 큰 규모로 상품 제공 가능성을 측정하기 위하여 일련의 정의된 요구 사항 및 제한 사항에 따라 몇 가지 예비 결과를 추적하는 것입니다.

파일럿 테스트의 의도는 상품 케이스를 개발하는 데 필요한 통찰력을 얻는 것이므로 파일럿 테스트는 항상 PARC의 범위 내에 있습니다. 파일럿 테스트를 확보하는 것은 고객과 DLL 모두 최선의 이익을 고려하는 것이며(예: 평판 리스크를 피하기 위함) DLL의 PARC가 감독을 유지할 것입니다. 따라서 파일럿 테스트가 국가, 지역 및/또는 GBU에서 활성화되기 전에 파일럿 테스트 특성은 “승인”을 위하여 PARC에 제출되어야 합니다.

파일럿 테스트 템플릿은 승인을 위해 PARC에 제출할 때 사용되어야 합니다.

**상품 케이스**

상품 케이스는 (다른 상품들 사이에) 세부 상품 설명, 전략 적합성, 고객 커뮤니케이션, 비즈니스 사례, 수익 모델, 리스크 분석 및 완화 요소, 법적 영향, 운영 영향 및 프로세스 등을 포함하여 신상품의 모든 관련 정보를 담고 있는 세부 문서를 말합니다.

신상품에 대한 PARC 승인을 구할 때 상품 케이스 템플릿을 사용해야 합니다. 단 기존 상품을 새로운

국가/지역(상품 시장 조합)으로 확장하기 위해 PARC 승인을 요청하거나 기존 상품 변경을 요청할 때 상품 케이스 라이트 템플릿이 사용될 수 있습니다.

#### **맞춤형 상품**

맞춤형 상품은 특정 비즈니스 고객을 위해 다양한 표준 상품 기능으로부터 해석되는 최종 상품입니다. PARS는 특정 맞춤형 또는 "온오프" 거래에는 적용되지 않습니다. 이들은 정기적 (리스크) 승인 절차를 거쳐 글로벌 신용위원회(GCC)의 승인이 필요할 수 있습니다. 상품이 PARS를 따라야 하는지 여부는 DLL의 상품 승인 및 검토 위원회(PARC)에서 정해진 결정입니다.

#### **상품 범위**

상품 범위에는 모든 상품이 포함됩니다. 이는 시장에서 철수된 상품뿐만 아니라 고객에게 적극적으로 마케팅 되고 있는 상품이지만 여전히 고객의 포트폴리오에 포함될 수 있습니다. DLL의 상품 범위는 상품 책자에 담겨 있습니다.

#### **상품 리스크 지표**

상품 리스크 지표는 상품의 복잡성 및 표적 시장과 결합된 특정 실제 위협으로 인해 조직간 상품을 비교하고 DLL에 대한 더 높은 리스크를 (일시적으로) 나타내는 상품을 감지하는 데 사용됩니다.

#### **표적 시장**

상품 개발자가 정의한대로 상품이 디자인된 고객 그룹(들). 이는 사업 고객 또는 비 사업 고객일 수 있습니다.

#### **비 표적 시장**

상품이 그들의 이익에 있어 위험하거나 그들의 이익, 목적 및 특성을 충족하지 못할 것으로 간주되는 시장 부문.

#### **상품 종료**

상품 종료는 DLL이 상품 판매를 적극 중단하고 더 이상 해당 상품에 대한 새로운 비즈니스를 창출하지 않을 때 발생합니다. 상품이 포트폴리오에 포함되어 있는 한 PARS에 설명된 바와 같이 여전히 모든 검토의 대상이 됩니다.

## 2 글로벌 기준 요구 사항

### 2.1 상품 관리 주기 소개

상품 관리는 상품 아이디어에서 상품 개발, 상품 출시 및 상품 관리에 이르는 전체 주기를 포괄합니다(그림 1 참조). 고객 관리를 포함한 리스크 관리에 대한 요구 사항은 관련이 있는 경우 포함됩니다. 이 주기에서는 운영 리스크와 잠재적으로 상충될 수 있는 재정 리스크를 적절히 평가하고 상품이 법률 및 규정의 요구 사항을 충족하도록 제어 기능이 내재되어 있습니다. 이 제어 기능은 정의된 바와 같이 주요 질문 및 리스크 통제 활동과 연결됩니다.

도표 1: 상품 관리 주기

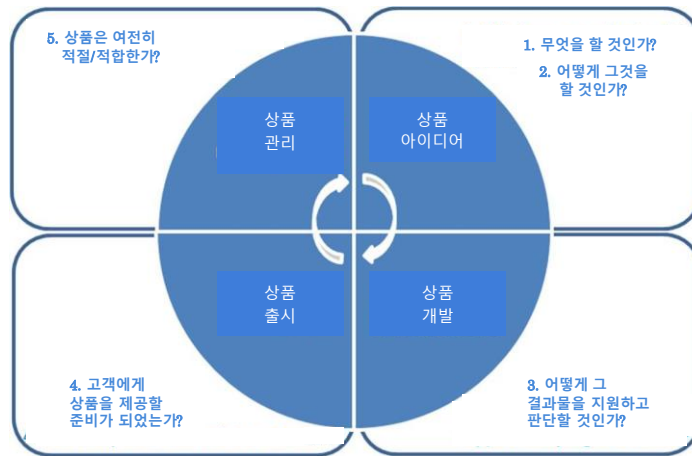


표 1: 주요 질문, 제어 기능 및 리스크 통제 활동

#	주요 질문	제어 기능	리스크 통제 활동
1	무엇을 할 것인가?	파일럿 테스트 또는 상품 케이스	상품 특징
2	어떻게 그것을 할 것인가?		리스크 식별
3	어떻게 그 결과물을 지원하고 판단할 것인가?		리스크 평가 - 최소 요구 사항 - 승인 수준 - 전문가 참여 수준
4	고객에게 상품을 제공할 준비가 되었는가?	상품 케이스 PARC 승인	리스크 대처 / 리스크 지표
5	상품은 여전히 적절/적합한가?	상품 검토	- 리스크 모니터링 & 보고 - 상품 책자 유지 관리



이 다섯 가지 질문이 결합된 것은 상품 승인이 포함된 DLL의 상품 관리 기준의 기초입니다. 리스크를 적절히 평가하는 것이 중요하며, 상품 관리가 작동하도록 하려면 2차 감독 기능(상쇄 권한)의 의견이 필수적입니다. 이번 장은 이러한 질문을 중심으로 구성되어 있습니다.

DLL이 상품 개발자 및/또는 상품 유통업자인지 여부에 관계없이 다섯 가지 주요 질문에 답해야 합니다.

### 주요 질문 1: 무엇을 할 것인가?

이 프로세스는 새 상품 또는 기존 상품의 변경에 대한 파일럿 테스트 또는 상품 케이스로 시작됩니다.

파일럿 테스트는 경영진이 상품이 DLL 전략에 적합한지, 비즈니스에 적합한지, 개발 예산을 할당할 가치가 있는지 판단하는 데 도움이 됩니다. 또는 새 상품 제공 가능성이 이미 확인된 경우 파일럿 테스트 대신 상품 케이스를 준비하기로 결정할 수 있습니다. 상품 관리자는 파일럿 테스트 또는 상품 케이스의 초안을 작성하고 관련 사업 관리팀의 승인을 보장합니다.

### 주요 질문 2: 어떻게 그것을 할 것인가?

파일럿 테스트 또는 상품 케이스의 일부는 제안에서 명백한 리스크를 평가하는 것입니다. 상품 관리 주기 전반에 걸쳐 운영 리스크에 대한 리스크 식별 및 평가를 수행해야 합니다. 잠재적인 이해 차이가 있을 때 재정 리스크를 고려해야 합니다. 목표는 이 단계에서 전체 리스크 평가를 수행하는 것이 아니라 개발 단계에서 주의를 요하는 특정 위험 영역의 목록을 작성하는 것입니다.

리스크 식별 이외에도, 상품 관리자는 상품 기능을 설명해야 합니다. 상품 특징은 상품이 제공되는 대상 그룹, 상품 유형 및 관할권과 관련하여 정해져야 할 선택이며 상품 책자에 입력하기 위한 기초를 형성합니다.

리스크 식별 및 상품 특징은 **최소 요구 사항**의 기반을 함께 형성합니다.

### 핵심 질문 3: 어떻게 그 결과물을 지원하고 판단할 것인가?

리스크 식별 및 기본 상품 특징에 따라 **최소 요구 사항**이 설정됩니다. 최소 요구 사항은 상품을 고객에게 마케팅 하기 전에 리스크 관리 관점에서 기본 제공되어야 하는 요소입니다. 이러한 요소는 법적 요구 사항뿐 아니라 내부 시스템이나 프로세스 필요성 또는 비즈니스 선택에서 비롯될 수 있습니다. 최소 요구 사항은 DLL의 상품 승인 및 검토 위원회 (PARC)의 승인을 받아야 합니다.

특정 PARC 템플릿은 사용될 수 있으며 전체 상품 케이스 또는 파일럿 테스트를 제출하는 데 사용되어야 합니다. 두 템플릿 모두 해결해야 할 최소 요구 사항을 포함합니다.

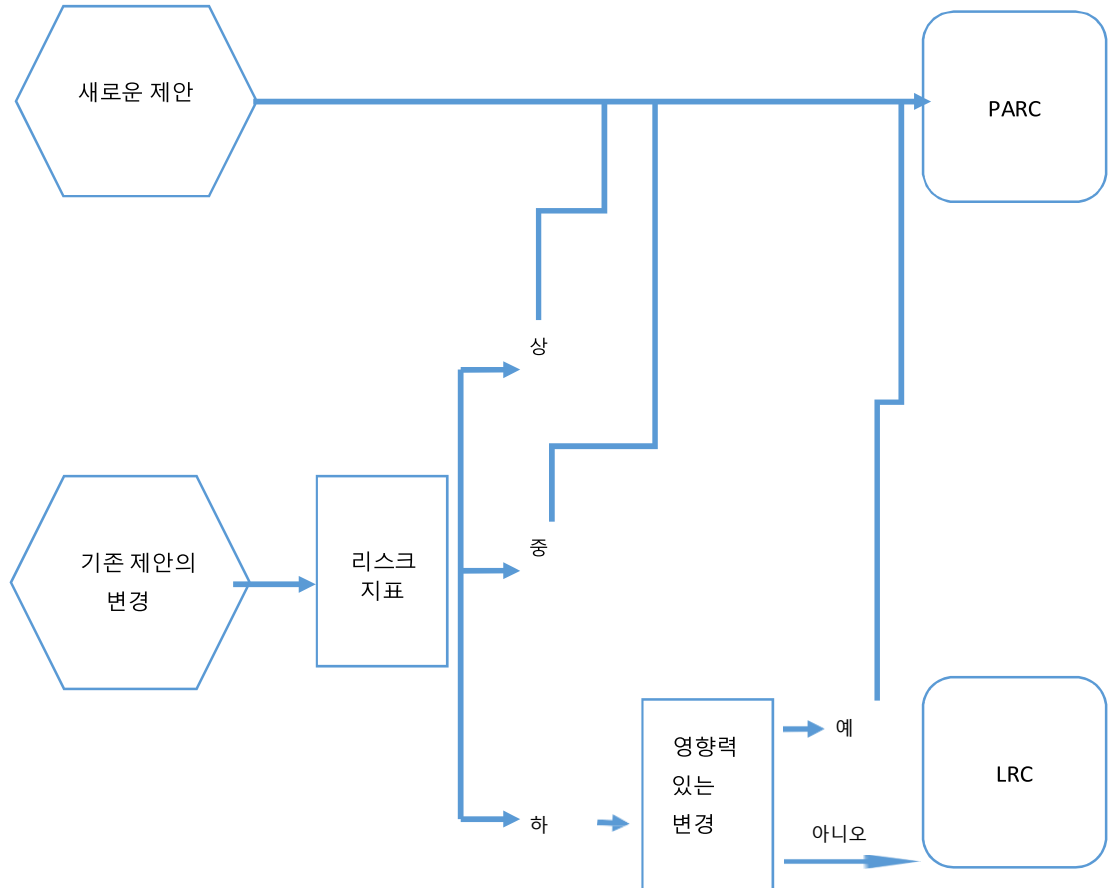
**승인 수준**

최소 요구 사항은 DLL의 PARC에 의해 설정됩니다. PARC는 시장 진입을 위한 상품 범위의 변경 또는 시장 진입 및 상품 취소를 위하여 유통되어야 할 새로운 개발을 승인하도록 이사회에 의해 위임되었습니다. 예로, 상쇄 권한이 실행되고 승인 수준이 리스크 수용 수준과 일치하는 경우, PARC는 LRC로 시장 진입에 대한 승인을 위임하고 있습니다. PARC 또는 LRC에 의해 승인될 상품의 선택은 다음의 요소들을 기반으로 합니다(그림2 참조).

- 제안이 새로운 제안인가 아니면 이전 제안에서 변경된 것인가?
- 변경된 경우: 위험 지표는 무엇인가?
- 변경된 경우: 변경에 대한 영향이 있는가?

이 정책에서 영향력 있는 변경의 정의에 대한 참조 내용이 있습니다. 상품 책자 내에 요소에 대한 모든 변경 사항은 정보 제공을 위해 PARC로 제출되어야 함을 주의해야 합니다.

도표 2: 상품 승인 수준



글로벌 상품 승인 및 검토 절차는 상품 리스크 지표와 변경에 대한 영향을 결정하는 방법에 대해 자세히 설명합니다. 상품 관리자는 승인 수준을 결정합니다. 그렇게 할 때 해당 관리자는 리스크 관리자 및/또는 규정 준수 담당에 의한 중개자 점검을 받아 전문가와 상의합니다.

#### 전문 부서의 참여 수준

전문 부서는 감독 주제와 관련된 리스크 주제에 대한 상품 관리 프로세스에 참여해야 합니다. 전문 부서에게는 두 가지 역할이 있습니다. 프로세스 도중 이들은 리스크에 대응할 수 있는 가장 좋은 방법(컨설턴트 역할)에 관하여 상품 관리자에게 조언을 제공합니다. 뿐만 아니라, 최소 요구 사항과 상품 출시 준비 여부에 대한 의견을 제공합니다.

상담이 필요한 전문 지식 부서는 다음과 같습니다:

- 리스크 관리
- 규정 준수
- 재정
- 법률

상품 관리자는 필요한 경우 다른 전문 부서에 연락할 수 있습니다. 전문 부서가 식별 및 평가된 리스크 또는 리스크에 대응하기 위해 제안된 방법에 동의하지 않는 경우 해당 문제는 PARC로 이르게 됩니다.

#### 리스크 평가

개발 도중에는 리스크 평가가 시행되어야 하고 관련 리스크에 있어서 대응이 요구됩니다. 이 리스크 평가는 리스크 식별 결과를 기반으로 하며 상품 케이스에 입력됩니다. 위험 평가는 DLL 내의 위험 평가에 대한 표준 접근 방식을 따릅니다. 이는 모든 규제 요구 사항, DLL 회사 전략, 관련 정책 및 기준 그리고 운영 리스크 요구 사항을 고려합니다. 상품 관리자는 전문 부서에서 지원하는 위험 평가를 실행할 책임이 있습니다.

#### 주요 질문 4: 고객에게 제공할 준비가 되었는가?

상품 개발 단계에서는 상품 및 주변 시스템이 구축 또는 변경되고 출시 및 교육이 준비됩니다. 출시 평가는 상품 출시 준비 여부를 결정합니다.

#### 평가 및 승인 개시

출시 전에 전문가의 지원을 받는 상품 관리자가 최종 확인을 수행하여 상품이 표적 시장에 제공될 준비가 되었는지 확인합니다. 출시 평가는 리스크 평가의 결과와 최소 요구 사항이 충족되었는지 확인하기 위한 분석을 기반으로 합니다.

**상품을 활성화하기 전에 그림2에 따라 PARC 승인이 필요합니다.**

#### 주요 질문 5: 상품은 여전히 적절/적합한가?

상품 관리는 과거에 제공되었고 여전히 고객 포트폴리오에 있는 상품을 포함하여 제공 관련 모든 상품에 대하여 상품 관리자에게 책임이 있는 단계입니다.

이 단계는 지속적인 모니터링, 개별 상품의 정기적 검토, “필요하다고 간주되는 경우” 상품 제공 종료로 구성됩니다. 이는 지속적으로 질문(상품은 여전히 적절/적합한가?)하는 것을 의미합니다. 해당 검토에는 두 가지 목표가 있습니다.

1. 상품이 의도하고 승인된 대로 작동하는가?
2. 상품 변경이 필요한 개발이 있는가?

**상품 책자 항목 검토**

상품 관리자는 매년 상품 책자에 있는 데이터가 해당 상품에 대해 최신 상태인지 확인할 책임이 있습니다. 여기에는 리스크 지표가 적절하게 유지되는지 검토하는 것이 포함됩니다.

**(개별 상품에 대한) 상품 검토**

상품 범위 내 모든 상품(이용 가능한 상품과 더 이상 구매할 수 없지만 포트폴리오 내에서 여전히 남아 있는 상품 모두)은 주기적으로 검토되어야 합니다. 관련 전문 부서는 검토 프로세스에 참여해야 합니다. 상품 검토의 빈도는 상품의 리스크 지표에 따라 다릅니다.

리스크 지표	최소 상품 검토 빈도
상	2년 마다
중	실제 위협이 있는 경우 2년마다, 그렇지 않은 경우 4년마다
하	4년 마다

상품 검토 계획은 PAR 코디네이터가 관리하는 리뷰 캘린더에 설정됩니다.

리뷰에서 시장의 상품과 관련된 문제가 확인되면 상품 관리자는 상황을 완화하고 피해 재발을 방지하기 위해 필요한 조치를 취해야 합니다. 검토가 수정 조치로 이어지는 경우, 상품 유통업체는 기존 상품의 변경 또는 수정 및 상황을 해결하기 위해 취해야 하는 추가 조치에 대해 즉시 통보 받아야 합니다.

**상품 종료**

상품 종료는 상품 관리자에 의한 상품 변경으로 처리됩니다. 종료는 항상 PARC에 의해 결정되어야 합니다. 위임은 불가능하며 전문 부서의 의견은 필수 사항입니다. 상품 관리자는 사업 경영진의 결재를 포함해야 하는 PARC에 대한 제출서를 준비합니다.

**2.2 보고 및 관리 정보**

**상품 책자**

적절한 상품 관리는 조직이 제공된 상품 및 서비스 포트폴리오의 특성에 있어 명확한 개요를 항상 가지고 있어야 함을 수반합니다. 이러한 이유로 각 상품의 주요 특성은 상품 책자에 등록되어야 합니다. 상품 관리자는 늘 최신 상품 책자에 책임이 있습니다. PARP는 상품 책자 관련 요구 사항을 제공합니다.

**대시보드**

대시보드는 DLL의 PARC가 상품 관리가 (아직) 통제 중인지 여부를 결정하는 데 도움이 됩니다. 대시보드에는 제한된 질적 정보가 수반될 것입니다.

**PARC에 보고**

최소 일 년에 한 번 PARC에서 대시보드 보고서가 논의될 것입니다. 이 대시보드 보고서는 책임 있는 상품 관리자의 의견과 함께 PAR 코디네이터가 준비합니다. 보고서는 양적 및 질적 정보가 모두 포함된 표준 형식을 따라야 하며 확대된 상품 결정을 포함합니다.

**Rabobank 그룹 리스크 관리 위원회(RMC)에 보고**

일 년에 한 번 대시보드 보고서는 RMC 그룹에서 논의됩니다. PARC는 자신의 상품 관리가 PARC에 설정된 요구 사항을 준수함을 표명해야 합니다. RMC 그룹 보고서는 관련 질적 정보가 추가된 KPI 및 KRI 보고서를 기반으로 합니다.

## 2.3 직원 관련 요구 사항

고위 경영진은 상품 설계에 관여하는 직원이 제조업체의 상품 감독 및 관리 방식을 잘 알고 따르도록 해야 합니다. 뿐만 아니라, 이들이 유능하고 적절하게 교육을 받으며, 상품의 기능, 특성 및 위험을 이해하고 숙지하도록 해야 합니다.

전체 상품 관리 체계를 숙지하고 따르기 위해 관련 직원은 해당 기준 및 고객 관리 정책, 일반적인 재정 리스크 및 조직 구조에 대한 지식이 있어야 합니다.

이러한 모든 요구 사항과 관련 역량은 DLL을 통해 교육 프로그램에 통합되어야 합니다.

모든 관련 교육이 좋은 결과와 함께 제 시간에 잘 지켜지고 있는지에 대한 모니터링이 이루어집니다. 관련 관할권에서 요구하는 경우, 직원은 관련 권한을 보유해야 하고 자신의 역할에서 자신의 능력을 입증할 수 있어야 합니다. 정확한 요구 사항과 역량은 관할 지역, 상품 유형 및 표적 시장에 따라 다를 것입니다.

## 3 역할 및 책임

### 3.1 이사회

DLL 인터네셔널의 이사회(EB)는 DLL의 상품 및 서비스 포트폴리오와 상품 및 서비스 포트폴리오의 품질 및 적합성 감독에 대한 궁극적 책임을 집니다. EB는 또한 이 글로벌 표준을 승인하고 표준을 준수할 책임이 있습니다. EB는 상품을 평가하고 승인하기 위해 상품 승인 및 검토위원회에 위임합니다. EB는 이 글로벌 기준에 설정된 요건이 충족되는 한 신상품 개발 또는 상품 변경을 이끌 수 있습니다.

### 3.2 Rabobank 그룹 리스크 관리 위원회(RMC)

이 위원회는 그룹 주체가 글로벌 기준을 준수하는지 홍보하고 모니터링 합니다. RMC는 이를 위해 DLL로부터 정보를 요청할 수 있습니다. RMC는 개별 상품이나 서비스를 승인하지 않습니다. RMC는 PARC의 결정을 위해 확대 주체의 기능을 수행하지 않습니다.

### 3.3 상품 승인 및 검토 위원회 (PARC)

이 위원회는 DLL이 PARS 및 PARP를 준수하는지 홍보하고 모니터링 합니다. 이 위원회는 DLL이 전 세계적으로 제공하는 모든 상품에 대해 논의, 검토, 승인 및 모니터링 합니다.

PARC는 DLL의 최고 리스크 책임자(CRO)가 의장을 맡고 있습니다. DLL PARC 참조 약관(ToR)은 다음의 세부 사항을 제공합니다.

a) 권한, b) 범위, c) 계층적 관계, d) 멤버십/협상 세부 원칙, e) 위원회의 책임

PARC는 이 기준의 준수 여부를 모니터링 할 책임이 있습니다.

### 3.4 사업 경영진 및 상품 관리자

섹션 1.3 정의를 참조하십시오.

### 3.5 전문 부서

섹션 1.3 정의를 참조하십시오.

### 3.6 기준 소유자: 그룹 리스크

섹션 1.3 정의를 참조하십시오.

### 3.7 상품 승인 및 검토(PAR) 코디네이터

섹션 1.3 정의를 참조하십시오.

## 4     **모니터링**

### 4.1   **모니터링**

상품 관리자는 1차 방어선과 2차 방어선에서 실행되는 견고한 모니터링 프로그램에 책임이 있습니다. 정확한 프로그램은 상품 유형 및 관련 주요 리스크에 따라 다릅니다. 최소한 상품 관리자는 전문 부서와의 상품 승인 논의에서 합의된 조치 사항에 대한 후속 조치 및 PARC에서 설정한 출시 요구 사항을 모니터링 해야 합니다.