

---

# 상품 승인 및 검토 절차

그룹 리스크

2019. 07

# 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	4
<b>2 절차</b>	<b>5</b>
2.1 상품 관리 주기 소개	5
<b>3 절차 1: 상품 아이디어</b>	<b>6</b>
3.1 파일럿 테스트	6
3.2 상품 케이스	7
3.3 전문 부서의 참여 수준	7
3.4 영향 평가:	8
<b>4 절차 2: 상품 케이스</b>	<b>9</b>
4.1 상품 리스크 지표	9
4.2 리스크 평가	11
4.3 출시 평가	12
<b>5 절차 3: 상품 관리</b>	<b>12</b>
5.1 모니터링	12
5.2 (개별 상품에 대한) 상품 검토	12
5.3 보고	13
5.4 상품 책자	13
5.4.1 상품 책자 입력 시트	14
5.4.2 상품 책자 필드 설명	14
5.4.3 상품 책자 데이터베이스	17
5.4.4 역할 및 책임	17
5.5 상품 책자 입력 시트	18
<b>6 역할 및 책임</b>	<b>20</b>
6.1 이사회	20
6.2 Rabobank 그룹 리스크 관리 위원회("RMC")	20
6.3 상품 승인 및 검토 위원회("PARC")	20
6.4 사업 경영진 및 상품 관리자	20
6.5 전문 부서	20
6.6 기준 소유자: 그룹 리스크	20
6.7 상품 승인 및 검토("PAR") 코디네이터	20
<b>7 주요 용어 정의</b>	<b>21</b>
7.1 상품 개발자	21
7.2 상품 유통업자	21
7.3 사업 경영진 및 상품 관리자	21
7.4 전문 부서	21
7.5 기준 소유자	21
7.6 상품 승인 및 검토(PAR) 코디네이터	22
7.7 사업 고객	22
7.8 비 사업 고객	22
7.9 상품 및 서비스	22
7.10 중대한 변경 사항	23
7.11 파일럿 테스트	23
7.12 상품 케이스	23
7.13 맞춤형 상품	23
7.14 상품 범위	24
7.15 상품 리스크 지표	24
7.16 표적 시장	24
7.17 비 표적 시장	24

# 1 소개

DLL은 상품 및 서비스(이 문서에서 총칭하여 상품이라고 함)의 품질에 큰 가치를 부여합니다. 잘 설계된 투명한 상품은 고객과 DLL 모두에게 이롭습니다. 즉, 상품을 설계하고 유지 관리할 때 법적 요구 사항을 고려하여 모든 이익과 리스크를 적절하게 평가합니다. 고객 관리는 DLL의 시작점이며, 이는 본 DLL 기준이 (또한) DLL 그룹 고객 관리 정책의 대상인 이유입니다. 고객 관리 정책에는 상품 관리에 대한 다음의 원칙이 포함됩니다.

- 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 사업, 국가 및/또는 지역들이 상호 활동으로부터 혜택을 얻고 프로세스의 지원으로 이니셔티브가 가속되는 고품질의 효율적 상품 개발 및 검토 프로세스를 지향합니다. 이 문서는 DLL의 상품 승인 및 검토 절차("PARP")를 보여줍니다.

## 1.1 목표

PARP는 상품 승인 및 검토 기준(PARS)과 함께 제공되며 별도로 읽을 수 없습니다. 이 문서는 관련 절차를 설명합니다.

이 PARP의 목적은 새로운 비즈니스를 포함하여 지침을 제공하고 상품에 대한 그룹 차원의 품질 기준을 보장하는 것입니다.

## 1.2 범위

PARP는 DLL 그룹과 모든 상품 및 서비스에 적용됩니다. 이 절차는 DLL이 전적인 통제권을 갖거나 과반수 지분(자본 지분 또는 통제권)을 갖는 모든 사업체에 있어 필수적입니다.

## 1.3 주요 용어 정의

정의 및 약어는 7장(주요 용어 정의)에 수록되어 있습니다.

## 2 절차

PARP는 DLL PARS를 기반으로 합니다. Rabobank는 2018년 12월에 PARS만을 승인했으며 Rabobank PAR 절차는 아직 이용이 불가합니다. 따라서 DLL은 DLL PARS를 기반으로 다음과 같은 절차를 수립했습니다.

PARS와 유사하게 해당 절차는 상품 관리 주기에 따라 설명됩니다. 특히 다음의 절차가 포함됩니다.

**절차 1: 상품 아이디어.** 이 절차는 상품 아이디어가 언제 신상품으로 간주되는지 또는 기존의 승인된 상품에 대한 중대한 변경 사항이 적용되는지 여부를 설명합니다. 이는 파일럿 테스트 수행 옵션, 전문 부서의 참여 수준뿐 아니라 비즈니스 사례 및 영향 평가도 다룹니다.

**절차 2: 상품 케이스.** 이 절차에서는 상품을 시장에 출시하기 전에 필요한 상품 별 요소와 리스크 및 출시 평가를 결론짓는 것을 설명합니다.

**절차 3: 상품 관리.** 이 절차에는 모니터링, 검토, 보고 및 상품 책자가 포함됩니다.

### 2.1 상품 관리 주기 소개

상품 관리는 상품 아이디어에서 상품 개발, 상품 출시 및 상품 관리에 이르는 전체 주기를 포함합니다. 고객 관리를 포함한 리스크 관리에 대한 요구 사항은 관련이 있는 경우에 포함됩니다. 이 주기에서는 운영 리스크와 잠재적으로 상충되는 재정 리스크를 적절히 평가하고 상품이 법적 및 규제 요구 사항을 충족하도록 제어 기능이 내재되어 있습니다. 이 제어 기능은 정의된 바와 같이 주요 질문 및 리스크 통제 활동에 연결됩니다.

도표 1: 상품 관리 주기

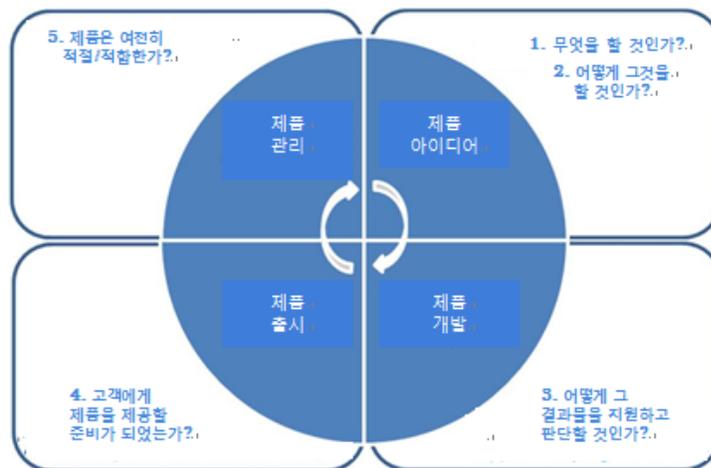


표 1: 주요 질문, 제어 기능 및 리스크 통제 활동

#	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

\* 파일럿 테스트는 국가, 지역 및/또는 GBU에서 활성화하기 전에 PARC 승인이 필요합니다.

이 다섯 가지 질문은 상품 승인이 포함된 DLL의 상품 관리 기준의 기초입니다. 리스크를 적절히 평가하는 것이 중요하며, 상품 관리가 작동하도록 하려면 2차 감독 기능(상쇄 권한으로서)의 의견이 필수적입니다. 2차 감독 기능은 최소한 리스크, 법률, 규정 준수 및 재무 및 통제입니다.

실제로 상품 아이디어 및 상품 개발 단계는 하나의 프로세스를 형성하거나, 적어도 두 개로 명확하게 정의된 단계는 없을 수 있습니다. 궁극적으로, 이 두 단계의 요구 사항은 상품 케이스의 PARC 승인과 해당 상품이 고객에게 널리 판매되기 전에 이루어져야 합니다.

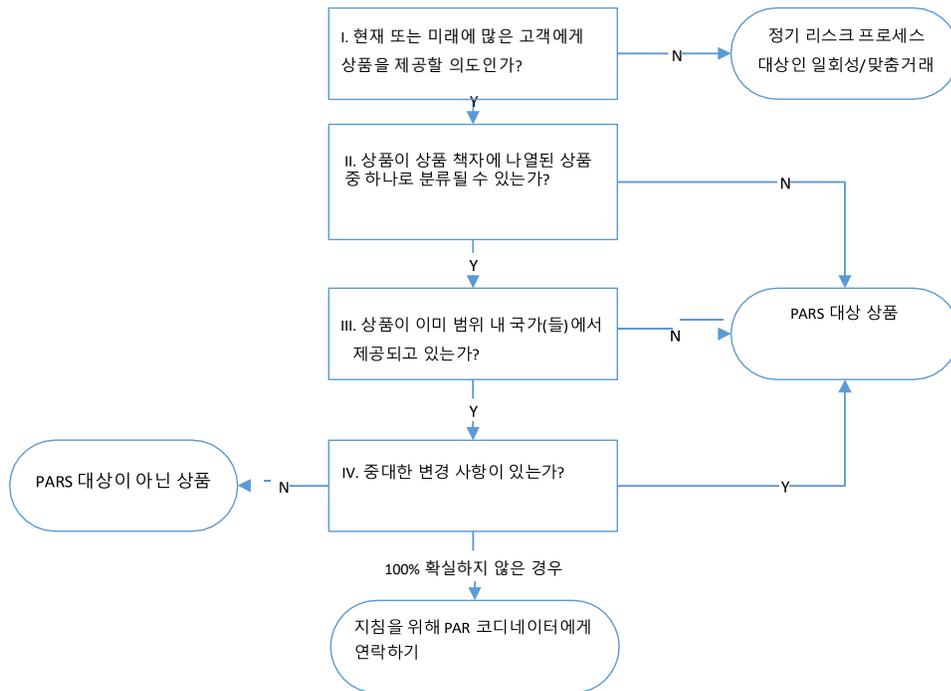
### 3 절차 1: 상품 아이디어

이 절차는 상품 아이디어가 신상품으로 간주되거나 중대한 변경 사항이 적용되는 경우를 설명합니다. 또한 상품 케이스 및 영향 평가도 다룹니다.

#### 신상품 또는 중대한 변경 사항

DLL은 신상품과 기존 상품의 변경 사항을 구분합니다. 신상품 및 상품 종료에는 항상 PARS가 적용됩니다. 기존 상품의 변경 사항이 중대하거나 다시 말해, 중대한 변경 사항이 적용된 경우 PARS의 대상이 됩니다. 때때로 상품이 신상품인지 정의 내리는 것은 어렵습니다. 도표 2는 이를 설명해줍니다.

도표 2: 의사 결정 분지도 신상품 Y/N(예/아니오)



위 그림의 항목 IV와 관련하여 다음 요소 중 하나 이상에 변화가 있는 경우 중대한 변경 사항이 적용됩니다(용어 정의 참조).

- 표적 시장 또는 비 표적 시장
- 상품 판매 적극 중단 결정
- 위치(상품이 제공되는 국가)
- 유통 전략(실행만, 조언, 조합)
- 법률 또는 규정에 의한 또는 규제 기관이 권장하는 요구사항, 원래 제안에서보다 다른 리스크 영역(상품 리스크 지표 포함)의 변경

#### 3.1 파일럿 테스트

상품 개발자는 파일럿 테스트를 사용하여 가능성 있는 신상품에 대한 통찰력을 얻을 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 위해

일련의 정의된 요구 사항 및 제한 사항에 따라 몇 가지 예비 결과를 축적하는 것입니다. 파일럿은 상품이 DLL 전략에 적합한지, 비즈니스에 적합한지, 그리고 개발 관련 예산을 할당할 가치가 있는지 입증시켜야 합니다.

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 사용해야 합니다. 파일럿 테스트는 리스크 평가 및 파일럿 테스트 템플릿에 포함된 특정 파일럿 테스트를 근거로 하여 PARC 승인 후에만 활성화될 수 있습니다. 어떤 경우에는 PARC가 결정한대로 중간 검토를 완료해야 하며, 이를 위해 파일럿 테스트 중간 검토 템플릿 완성되어야 합니다.

신상품 제공 가능성이 이미 확인된 경우 파일럿 테스트를 완료할 필요 없이 PARC 승인을 위한 상품 케이스를 준비가 결정될 수 있습니다.

### 3.2 상품 케이스:

파일럿 테스트를 완료하거나 파일럿 테스트를 완료하지 않기로 결정한 경우 상품 관리자는 PARC 승인을 위해 상품 케이스를 제출해야 합니다. 이 프로세스는 절차 2에서 다루어 집니다.

### 3.3 전문 부서의 참여 수준

파일럿 테스트와 상품 케이스는 모두 리스크를 식별, 평가 및 대응하는 방법에 대하여 제안이 최소 요구 사항을 충족하는지 확인하는 전문 부서의 조언을 필요로 합니다. 목표는 이 단계에서 전체 리스크 평가를 수행하는 것이 아니라 개발 단계에서 주의가 필요한 특정 리스크 영역의 목록을 작성하는 것입니다.

전문 부서는 감독 주제와 관련된 리스크 주제에 대한 상품 관리 프로세스에 참여해야 합니다. 전문 부서는 최소한 규정 준수, 리스크, 법률, 재무 및 통제(그룹 세금 포함)로 구성됩니다. 이니셔티브 자산 관리에 따라 IT, 운영 및 지속 가능성이 관여될 수도 있습니다.

전문 부서에는 두 가지 역할이 있습니다. 프로세스 중에 리스크에 대응하는 가장 좋은 방법에 대해 상품 관리자에게 조언을 제공합니다(컨설턴트 역할). 또한 최소 요구 사항 및 상품 출시 준비 여부에 대한 의견을 제공합니다.

전문 부서가 식별 및 평가된 리스크 또는 리스크에 대응하기 위해 제안된 방법에 동의하지 않는 경우 해당 문제는 PARC로 이르게 됩니다.

리스크 식별뿐만 아니라, 상품 관리자는 상품 기능을 설명해야 합니다. 상품이 제공되는 대상 그룹, 상품 유형 및 관할권과 관련하여 정해져야 할 선택 사항은 상품 책자에 입력하기 위한 기반을 형성합니다.

### 3.4 영향 평가:

상품 아이디어 단계에서는 파일럿 테스트의 시작 여부와 관계없이 영향 평가가 수행됩니다. 이는 상품 특성과 리스크 식별을 설명하는 조합입니다. 리스크 식별 영역은 시간이 지남에 따라 변경되기 때문에 이 절차에 포함되지 않습니다. 파일럿 테스트 및 상품 케이스 템플릿에는 규정 준수, 리스크, 법률 및 재무 영향에 대한 장이 포함되어 있으며 해당 전문 부서는 각 영역을 참조하고 승인해야 합니다.

상품 아이디어 단계에서는 리스크 식별과 상품 기능은 함께 최소 요구 사항에 대한 기반을 형성합니다. 이러한 요소는 리스크 관리 관점에서 상품을 고객에게 마케팅 하기 전에 포함되어야 할 요소입니다. 이러한 요소는 법적 요구 사항뿐 아니라 내부 시스템이나 프로세스 필요성, 또는 비즈니스 선택에서 비롯될 수 있습니다. 최소 요구 사항은 PARC의 승인을 받아야 합니다.

파일럿 테스트 또는 상품 케이스에 대한 PARC의 승인을 얻으려면 영향 평가가 실행되어야 합니다.

## 4 절차 2: 상품 케이스

상품 케이스는 자세한 상품 설명, 전략 적합성, 고객 커뮤니케이션, 비즈니스 사례, 수익 모델, 리스크 분석 및 완화, 법적 영향, 운영 영향 및 프로세스 등을 포함하여 신상품에 대한 모든 관련 정보를 포함하는 상세 문서입니다.

이 절차에서는 상품을 시장에 내놓기 전에 필요한 상품 별 요소와 리스크 및 출시 평가를 마무리하는 것을 설명합니다.

리스크 식별 및 운영 리스크 평가는 상품 관리 주기 전반에 걸쳐 수행되어야 합니다. 영향 평가에서 나온 리스크 식별 및 상품 기능은 함께 최소 요구 사항의 기초를 형성하며, 리스크 평가 중에 그리고 상품이 출시되기 전에 다시 테스트됩니다.

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 상품에 대한 변경을 요청하는 경우 상품 케이스 라이트 템플릿이 사용될 수 있습니다.

섹션 3.3에서 언급한 바와 같이, 전문 부서는 리스크를 식별, 평가 및 대응하는 방법에 대한 조언을 제공해야 하며 제안이 최소 요구 사항을 충족하는지 확인합니다.

### 4.1 상품 리스크 지표

모든 상품에는 리스크 지표가 할당됩니다. 리스크 지표를 정의하는 것은 상품 관리자의 책임이며 2차 라인 기능의 도움을 받게 됩니다. 상품 관리자를 지원하고자 상품 리스크 지표 도구가 상품 케이스 템플릿에 포함되어 있는데, 이는 질문 8개에 대한 답변이 입력되면 리스크 지표를 생성시킵니다(도표 3: 리스크 지표 질문 참조).

도표 3: 리스크 지표 질문

	리스크 지표 질문	선택하시오
1	상품 기간(10년 미만)	아니오
2	고객이 만료일 이전에 상품을 종료할 수 있는가?	예
3	결과가 고정되어 있고 사전에 알려지는가? (예: 가능한 선택 사항 없음)	예
4	상품이 사업 고객에게만 제공되는가?	예
<b>상품 리스크 지표 최종 소비자</b>		<b>낮음</b>
5	상품이 국내(또는 국제)법을 준수하지 않고 있음을 나타내는 상품에 대한 특정한 신호, 고객 피드백, 불평, 사고, 보고, 내부 감사 혹은 법적인 의견이 있는가?	아니오
6	상품 및 상품의 기능에 대하여 DLL 내부 또는 시장에서 최근 분쟁이 있는가?	아니오
7	현재 상품 제안의 (중요한) 개정을 요구하거나 현재 상품의 리스크를 증가시키는 법, 법률 및 규정에 있어서 예상되는 수정 사항이 있는가?	아니오
8	(상품에 관한) 부정적인 결론을 포함하는 상품에 대하여 구체적인 외부 감시자로부터의 보고가 있는가?	아니오
<b>상품 리스크 지표 DLL</b>		<b>낮음</b>

## 4.2 리스크 평가

개발 도중에는 리스크 평가가 수행되어야 하고 관련 리스크는 대응이 필요합니다. 리스크 평가는 다음 질문에 대한 대답을 목표로 합니다.

- 상품의 잔여 리스크는 무엇이며 이는 허용 가능한가 아니면 추가 조치가 필요한가?

이는 영향 평가의 결과를 기반으로 하며, 목표로서 적용 가능한 잔여 리스크의 크기를 결정하고, 리스크 성향 내에 있는지 여부와 리스크 수용 범위 밖에 있는 리스크에 대한 대응을 평가해야 합니다. 리스크는 상품이 적용되고 있는 사업체의 현지 리스크 성향 성명서에 비추어 평가됩니다. 리스크 평가는 DLL 내부의 리스크 평가에 대한 표준 접근 방식을 따릅니다. 이는 모든 규제 요구 사항, DLL 회사 전략, 관련 정책 및 기준과 운영 리스크 요구 사항을 고려합니다.

리스크 평가는 DLL이 상품 개발자인지, 상품 유통업자인지 또는 둘 다인지에 관계없이 수행되어야 합니다. DLL이 상품 유통업자 역할을 할 때 상품 개발자가 제공하는 정보에 (가능한 많이) 의존하고 선택된 유통 채널과 관련된 리스크에 집중해야 합니다.

리스크 평가에서 상품 기능을 포함한 상품 디자인이 고객에게 부정적인 영향을 미치거나 시장 무결성에 문제로 이어지지 않도록 잠재적 이해 상충에 특별한 주의를 기울여야 합니다.

상품 관리자는 전문 부서에서 지원하는 리스크 평가를 실행할 책임이 있습니다.

### 4.3 출시 평가

상품을 판매하기 전에 (전문 부서로부터 지원을 받는) 상품 관리자는 출시 평가를 수행해야 합니다. 이는 상품이 표적 시장에 제공될 준비가 되었는지 확인하기 위한 최종 확인으로서의 역할을 합니다. 출시 평가는 리스크 평가의 결과와 PARC 승인에 명시된 최소 요구 사항이 충족되는지 확인하기 위한 분석을 기반으로 합니다. 이것은 PARC 승인에서 설정된 모든 조건들이 충족되는지 여부를 결정합니다.

출시 평가는 다음의 질문을 기반으로 합니다.

- 리스크가 식별, 평가 및 대응되고 있는가?
- 상품이 관련 법률 및 규정을 준수하고 있는가?
- 상품을 출시할 준비가 되었는가?

#### *리스크가 식별, 평가 및 대응되고 있는가?*

영향 및 리스크 평가에서 리스크가 식별 및 평가되고 리스크 대응이 마련되어야 합니다. 출시 평가에서는 이러한 영향 및 리스크 평가가 올바르게 수행되었고 모든 관련 리스크가 평가, 관리 및 완화되었는지에 대한 최종 확인이 수행되어야 합니다. 또한 해당 리스크 성향 설명서의 범위 내에서 (올바른 기관에 의해) 잔여 리스크가 허용되는지 확인하기 위해 리스크 대응이 평가되어야 합니다. 잔여 리스크를 낮추기 위해 추가 조치를 취한 경우 이는 올바르게 시행되어야 합니다.

#### *상품이 관련 법률 및 규정을 준수하고 있는가?*

관련 법률 및 규정에 따른 요구 사항이 PARC 승인에 포함되어야 합니다. 이 단계에서 필요한 조치가 취해졌는지 여부를 평가해야 합니다. 관련 법률 및 규정 평가 주제의 예로는 AML 및 제재, 데이터 개인 정보 보호, 라이선스 요구 사항 및 공정한 고객 대우가 있습니다. 또한 Volcker, FACTA / CRS 및 EMIR과 같은 법률 및 규정이 적용되는지 평가해야 합니다. 이는 상품 케이스 및 상품 검토 템플릿 내의 상품 책자 입력 시트에서 다뤄집니다.

#### *상품을 출시할 준비가 되었는가?*

상품은 처음 두 질문에서 긍정적인 답변이 나오고, 모든 최소 요구 사항 및 승인 조건이 충족되며, (내부) 시스템, 프로세스 및 구성원이 상품을 다룰 수 있을 때 출시할 준비가 갖춰지게 됩니다.

## 5 절차 3: 상품 관리

이 절차에는 모니터링, 검토, 보고 및 상품 책자가 포함됩니다. 상품 관리는 상품 관리자가 과거에 제공되었지만 여전히 고객 포트폴리오에 있는 상품을 포함하여 제공되는 모든 상품에 대한 책임이 있는 단계입니다. 이 단계는 지속적인 모니터링, 개별 상품의 주기적 검토, 필요한 경우 상품 제공 종료로 구성됩니다. 이것은 지속적으로 다음의 질문을 하는 것을 의미합니다.

- 상품은 여전히 적절/적합한가?

### 5.1 모니터링

상품 관리자는 1차 방어선과 2차 방어선에서 실행되는 견고한 모니터링 프로그램을 담당합니다. 정확한 프로그램은 상품 유형 및 관련 주요 리스크에 따라 다릅니다. 최소한 상품 관리자는 전문 부서와의 상품 승인 논의에서 합의된 조치 사항과 PAR에서 설정한 출시 요구 사항에 대한 후속 조치를 모니터링 해야 합니다.

### 5.2 (개별 상품에 대한) 상품 검토

상품 범위의 모든 상품(사용 가능한 상품과 더 이상 구매할 수 없지만 포트폴리오 내에서 여전히 미결 상태인 상품)은 주기적으로 검토해야 합니다. 검토에는 두 가지 목표가 있습니다.

1. 상품이 의도되고 승인된 대로 작동하는가?
2. 상품에서 변경이 필요한 개발이 있습니까?

관련 전문 부서는 검토 프로세스에 참여해야 합니다. 상품 검토의 빈도는 상품의 리스크 지표에 따라 다릅니다. 리스크 지표는 상품 개발 단계에서 결정됩니다.

리스크 지표	최소 상품 검토 빈도
상	2년마다
중	실제 위험이 있는 경우 2년마다, 그렇지 않으면 4년마다
하	4년마다

상품 검토 계획은 PAR 코디네이터가 관리하는 리뷰 캘린더에서 설정됩니다. 상품에 잠재적인 문제가 있다는 중요한 신호가 있는 경우 예정보다 일찍 검토를 수행해야 합니다. 시장에서 상품과 관련된 문제가 확인되면 상품 관리자는 상황을 완화하고 재발 또는 피해를 방지하기 위해 필요한 조치를 취해야 합니다. 검토가 수정 조치로 이어지는 경우 상품 유통업자에게 기존 상품의 변경 또는 수정, 그리고 상황을 해결하기 위해 취해야 하는 추가 조치를 즉시 알려야 합니다.

상품 검토 템플릿은 공식 (정기적) 상품 검토를 수행할 때 사용되어야 합니다.

리스크 평가는 검토 프로세스 중에 수행되어야 합니다. 상품 개발 중 리스크 평가와 마찬가지로 상품 관리자는 리스크 평가 실행에 책임이 있으며 리스크에 변경 사항이 있는 확인하기 위해 법률, 리스크, 규정 준수 담당자와 상의해야 합니다. 또한 최소한 다음 질문에 답을 해야 합니다.

*상품이 의도한 대로 작동되는가?*

상품이 여전히 DLL 전략 및 상품 범위에 적합인지 확인하려면 다음의 질문에 대답해야 합니다.

- 상품이 여전히 상품 개발 중에 설정된 요구 사항을 충족하는가?
- 잔여 리스크는 여전히 동일하며 여전히 수용 가능한가?

고객 가치는 다음 질문을 통해 평가되어야 합니다.

- 표적 시장에 여전히 부가가치가 있는가?
- 상품은 표적 시장 내 고객에게만 판매되는가?
- 표적 시장이 올바르게 정의되어 있는가?
- 문서를 포함한 상품이 여전히 관련 법률 및 규정을 준수하는가?
- 상품과 관련된 관련 불만 및/또는 조사 결과가 있는가?
- 고객이 상품을 종료할 가능성은 공정하고 설계된 대로 작동하는가?

*상품에 변경이 필요한 개발이 있는가?*

상품 관리자는 상품이 변경되어야 하는 방식으로 상품에 영향을 미치는 개발이 있는지 평가해야 합니다. 상품에 변경이 필요한 개발은 내부와 외부 개발일 수 있습니다. 내부 개발은 상품 범위의 개발, 제 3자와의 관계, 전략의 변경일 수 있습니다. 외부 개발은 거시 경제적(예: 금리의 상당한 변화), 대상 그룹 관련(예: 특정 대상 그룹의 경제적 상황) 또는 법률 및 규정 변경(예: 정보 표준에 대한 새로운 요구 사항 또는 비용 비율, 또는 세금 변경)일 수 있습니다.

상품 종료는 상품 관리자에 의한 상품 변경으로 처리될 수 있습니다. 종료는 항상 PARC에서 결정되어야 하며, 위임은 불가능합니다. 전문 부서의 의견은 필수입니다. 상품 관리자는 PARC에 제출할 서류를 작성해야 하며, 이는 사업 경영진의 결재가 포함되어야 합니다.

**5.3    보고**

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

보고는 상품 책자에서 이용할 수 있는 필드를 기반으로 합니다. Rabobank는 여전히 최종 필드를 정의하고 있습니다. DLL은 제공된 원래 필드를 기반으로 상품 책자를 만들고 있습니다.

Rabobank가 아직 수집할 필드를 확정하지 않았기에 보고 요구 사항도 아직 결정된 바 없습니다. 최종 필드를 사용할 수 있게 되면 상품 책자에 대한 데이터베이스가 완성되고 보고가 생성될 것입니다.

**5.4    상품 책자**

이 섹션에서는 기록해야 하는 최소 특성과 그러한 방식을 포맷을 제공합니다. 이 포맷은 법과 규정에 의해 요구될 시에 관리 기관에 보고를 가능하게 할 뿐만 아니라 관리 정보를 제공하며, 이는 DLL 및 Rabobank가 Group으로서 상품 및 서비스 포트폴리오와 관련하여 통제하는 것을 가능하게 합니다.

Rabobank에서 요구하는 일부 필드는 모든 DLL 상품에 대해 일치하며 경우에 따라 상품 책자 입력 시트에 하드코딩 됩니다.

이 절차는 다음을 설명합니다.

- 상품 책자 입력 시트
- 상품 책자 필드 설명
- 상품 책자 데이터베이스
- 역할 및 책임

#### 5.4.1 상품 책자 입력 시트

모든 PAR 템플릿은 상품 책자 입력 시트를 포함합니다. 이 시트는 상품 책자에 필요한 상품 관련 필드를 수집합니다. PARC의 승인을 받고 상품 책자가 최신 상태로 유지되도록 모든 PARC 제출에 대해 시트를 작성해야 합니다.

#### 5.4.2 상품 책자 필드 설명

상품 책자에는 아래에 설명된 다양한 필드가 포함되어 있습니다.

##### 상품 이름

상품이 시장에서 제공되는 상품명

##### 사업부 및 지점

이 필드는 어떤 GBU에 상품이 승인된 것인지 가리킵니다.

##### 상품 범주

각 상품에 대해 다음 목록에서 상품 범주를 선택해야 합니다.

금융 - 광고 (재고 금융)

금융 - 사업 대출

금융 - 소비자 신용

임대

보험

자문/상담(위의 상품 범주 이외)

서비스 수수료

기타

##### 상품 분류

적절한 경우 PARC는 상품 관리 요구 사항의 그룹화를 위해 상품 그룹을 사용할 수 있습니다. 예를 들어 다양한 형태의 보험이 있습니다. 모든 상품 범주는 아니지만, 분류는 이용 가능하거나 필수적인 것입니다.

##### 도입 연도

상품이 원래 승인된 연도. 형식은 yyyy(연도)입니다. 정확한 도입 연도를 쉽게 추적할 수 없는 경우 대략적인 도입 연도는 제공될 수 있습니다.

##### 상품 상태

시장 상황에 따라 다음과 같이 상품을 분류해야 합니다.

라이브(활발히 판매되는 상태)

레거시(문서 상 존재하나 판매되지 않는 상태)

**기타 수혜자**

고객 외에 상품의 수혜자가 있습니까? 예/아니요

**유통 전략**

상품의 유통 전략은 무엇입니까? 다음 중에서 선택하십시오

실행만

조언

조합

**크기**

원칙적으로 예약된 포트폴리오(유료화 취급)가 제공되어야 합니다. 모든 상품이 이 표시를 사용할 수 있는 것은 아니므로 예약된 포트폴리오가 불가능한 경우 적절한 크기 변수가 식별되어야 합니다.

**표적 시장 및 비 표적 시장**

표적 시장은 상품이 판매되는 고객을 기반으로 합니다. 비 표적 시장은 상품을 마케팅 해서는 안 되는 고객을 의미합니다. 표적 시장의 기반은 사업 고객 및 비 사업 고객(즉, 소비자) 범주입니다. 각 상품에 대해 적용 가능한 카테고리 결정해야 합니다.

**역할**

상품이 DLL(개발자) 내에서 개발되었는가? 아니면 제 3자(유통업자로서의 DLL)에 의해 개발되었는가? 다음 목록에서 선택하십시오.

개발자

유통업자

개발자 및 유통업자

기타

대부분의 상품에서 DLL은 개발자가 되고 공급업체는 유통업체로 분류될 수 있습니다. 개발자 및 유통업자에 대한 정의는 7.1 및 7.2 페이지를 참조하십시오.

**외부 개발자/유통업자**

DLL이 개발자이거나 개발자이자 유통업자인 경우: 외부 유통업자가 있는가? 예/아니요

DLL이 유통업자이거나 개발자 및 유통업자 모두인 경우: 외부 개발자가 있는가? 예/아니요

**최근 검토 일자**

마지막 검토는 언제였는가? 해당 검토 승인에 대한 전체 날짜를 제공하십시오.

형식: dd-mm-yyyy

**추후 검토 계획**

추후 검토 예정일은 언제인가? 분기/연도를 지정하십시오(예: Q2 2018).

형식: qq-yyyy..

**(최종 소비자) 상품 리스크 지표 및 (DLL) 상품 리스크 지표**

이는 PAR 템플릿에서도 수집되는 리스크 평가 모델에 의해 결정됩니다. 리스크 지표 질문에 답함으로써 최종 사용자 관점의 상품 리스크 지표와 DLL 관점의 상품 리스크 지표가 도출됩니다.

**규정 요구 사항:** (이는 DLL에 대한 모든 상품에 적용할 수 있도록 하드코딩 되어 있으며 결과적으로 상품 책자 입력 시트에 수집되지 않음)

**개인 정보 보호**

상품에 대하여 개인 정보 영향 분석이 필수적이며 이용 가능한가?

**CAMS**

상품에 CAMS(CDD 자금 세탁 방지 및 제재 규정) 관점에서 추가 제어가 필요한가? 상품이 DLL 사업체의 CAMS 리스크 평가를 변경하며 이는 다뤄지는가?

**공정한 고객 대우**

고객을 공정하게 대우하는 원칙 또는 적용 가능한 소비자 보호법이 있는가?

**FATCA 계정**

상품이 FACTA 및 CRS에 해당되는가? 그러한 경우,

FATCA 계정

비 FATCA 계정

조건 하의 FATCA 계정

조건 하의 비 FATCA 계정

**PRIIPS**

상품이 PRIIPS에 해당하는가? 그러한 경우, 비전문가에게 판매되는 금융 상품에 대해:

상품에 KID를 사용할 수 있는가?

**Volcker**

상품이 Volcker에 속하는가?

**Swap Dealer**

상품이 Swap Dealer에 해당되는가?

**EMIR**

상품이 EMIR에 해당되는가?

**벤치 마크 규정?**

상품이 벤치 마크 규정에 해당되는가?

**위치/국가**

DLL 상품의 경우, 상품이 승인되는 국가는 어디입니까?

**상품 설명**

상품에 대한 간단한 설명을 제공하십시오.

**상품 또는 고객과 관련된 기타 의견**

여기에 기타 정보를 추가할 수 있습니다.

### 5.4.3 상품 책자 데이터베이스

모든 DLL 상품에 대한 모든 필수 필드는 PARC 승인 후 상품 책자 데이터베이스에 수집됩니다. 데이터베이스는 그룹 리스크에 의해 유지됩니다. 정확한 Rabobank 보고 요구 사항이 알려지면 데이터베이스로부터 자동 보고서 생성을 감안하여 보고 템플릿이 개발될 것입니다.

### 5.4.4 역할 및 책임

상품 관리자는 해당 상품에 대한 책임이 있으며 상품 책자에 정확한 데이터를 수집할 책임도 있습니다. PARC가 PAR 문서를 검토 및 승인한 후, PAR 코디네이터는 상품 책자 데이터베이스에 데이터를 추가할 책임이 있습니다.

## 5.5 상품 책자 입력 시트

상품/서비스 이름	상품이 시장에서 제공되는 상품명을 입력합니다.
사업부	해당 사업부를 선택하시오. <input type="checkbox"/> 모두 <input type="checkbox"/> 상업 금융 <input type="checkbox"/> 청정 기술 <input type="checkbox"/> 건설, 운송 및 공업 <input type="checkbox"/> 식품 및 농업 <input type="checkbox"/> 의료 <input type="checkbox"/> 기술 솔루션
상품 관리자 위치	상품 관련 주 담당자를 입력하시오(개인이어야 함). 상품이 제공된/제공될 각 국가(개별)를 입력하시오. (북유럽, ANZ 등과 같은 국가 그룹을 사용하지 마십시오.)
상품 범위/분류	다음 중 하나를 선택하십시오. <b>리스</b> <input type="checkbox"/> 금융 리스 <input type="checkbox"/> 운영 리스 <input type="checkbox"/> 계약 양도/ 채권 양도 <input type="checkbox"/> 크로스 보더(국경간) <input type="checkbox"/> 기타: 설명 입력 <b>금융 -기업 용자</b> <input type="checkbox"/> 전문 고객을 위한 대출 <input type="checkbox"/> 단기 신용(부분 및 서비스 용자) <input type="checkbox"/> 기타: 설명 입력 <b>금융 -고객 신용</b> <input type="checkbox"/> 비 사업 고객 대출
	<b>금융 -상업(재고 금융)</b> <input type="checkbox"/> 정기 지급 <input type="checkbox"/> 판매된 만큼 지불 <input type="checkbox"/> 기타: 설명 입력 <b>보험</b> <input type="checkbox"/> GAP 보호 보험/보호 <input type="checkbox"/> 지불 보호 보험/보호 <input type="checkbox"/> 물리적 피해 보험/보호 <input type="checkbox"/> 제 3자 책임 보험 <input type="checkbox"/> 기타: 설명 입력 <b>서비스 수수료</b> <input type="checkbox"/> 차량 관리 지원 서비스 <input type="checkbox"/> 운영 외주 및 내주/신용 평가 <input type="checkbox"/> IT 자산 처리 서비스 <input type="checkbox"/> 기타: 설명 입력

상품 설명	기타: 위 상품 범주에 해당되지 않는 신상품의 경우 설명을 입력하십시오.								
	해당 상품에 대한 간략한 설명을 하십시오.								
도입 연도	PARC로부터 승인된 해당 상품 케이스 연도를 입력하십시오.								
상품 상태	<input type="checkbox"/> 라이브(활발히 판매되는 상태)								
	<input type="checkbox"/> 레거시(문서 상 존재하나 판매되지 않는 상태)								
기타 수혜자	고객 이외에 상품에 대한 수혜자가 있습니까? <input type="checkbox"/> 아니오 <input type="checkbox"/> 예								
크기	반드시 유로화로 제시해야 함								
	금액 (반드시 유로화로 제시): €포트폴리오 금액 입력 시점: 날짜를 입력하려면 여기를 클릭 하시오.								
표적 시장/비 표적 시장	<table border="0"> <tr> <th style="text-align: center;">표적 시장</th> <th style="text-align: center;">비 표적 시장</th> </tr> <tr> <td> <input type="checkbox"/> <b>사업 고객</b>                      (비즈니스 또는 전문가, 금융기관, 정부 기구(지방자치제 당국, 지역 공공 기관), 기관 투자자, 중소기업 및 비영리 기구로 등록된 고객)                 </td> <td> <input type="checkbox"/> <b>사업 고객</b>                      (비즈니스 또는 전문가, 금융기관, 정부 기구(지방자치제 당국, 지역 공공 기관), 기관 투자자, 중소기업 및 비영리 기구로 등록된 고객)                 </td> </tr> <tr> <td> <input type="checkbox"/> <b>비 사업 고객</b>                      (DLL 상품 최종 사용자인 비즈니스 또는 전문적인 역량으로 활동하지 않는 민간 개인(소비자))                 </td> <td> <input type="checkbox"/> <b>비 사업 고객</b>                      (DLL 상품 최종 사용자인 비즈니스 또는 전문적인 역량으로 활동하지 않는 민간 개인(소비자))                 </td> </tr> <tr> <td></td> <td> <input type="checkbox"/> <b>N/A</b> </td> </tr> </table>	표적 시장	비 표적 시장	<input type="checkbox"/> <b>사업 고객</b> (비즈니스 또는 전문가, 금융기관, 정부 기구(지방자치제 당국, 지역 공공 기관), 기관 투자자, 중소기업 및 비영리 기구로 등록된 고객)	<input type="checkbox"/> <b>사업 고객</b> (비즈니스 또는 전문가, 금융기관, 정부 기구(지방자치제 당국, 지역 공공 기관), 기관 투자자, 중소기업 및 비영리 기구로 등록된 고객)	<input type="checkbox"/> <b>비 사업 고객</b> (DLL 상품 최종 사용자인 비즈니스 또는 전문적인 역량으로 활동하지 않는 민간 개인(소비자))	<input type="checkbox"/> <b>비 사업 고객</b> (DLL 상품 최종 사용자인 비즈니스 또는 전문적인 역량으로 활동하지 않는 민간 개인(소비자))		<input type="checkbox"/> <b>N/A</b>
	표적 시장	비 표적 시장							
<input type="checkbox"/> <b>사업 고객</b> (비즈니스 또는 전문가, 금융기관, 정부 기구(지방자치제 당국, 지역 공공 기관), 기관 투자자, 중소기업 및 비영리 기구로 등록된 고객)	<input type="checkbox"/> <b>사업 고객</b> (비즈니스 또는 전문가, 금융기관, 정부 기구(지방자치제 당국, 지역 공공 기관), 기관 투자자, 중소기업 및 비영리 기구로 등록된 고객)								
<input type="checkbox"/> <b>비 사업 고객</b> (DLL 상품 최종 사용자인 비즈니스 또는 전문적인 역량으로 활동하지 않는 민간 개인(소비자))	<input type="checkbox"/> <b>비 사업 고객</b> (DLL 상품 최종 사용자인 비즈니스 또는 전문적인 역량으로 활동하지 않는 민간 개인(소비자))								
	<input type="checkbox"/> <b>N/A</b>								
역할	DLL의 역할은 무엇인가? <input type="checkbox"/> <b>유통업자</b> 고객에게 상품을 제공 및/또는 판매하거나 상품을 시장에 출시할 책임이 있는 (일부) 조직입니다. 이는 상품 설계에 관여하지는 않지만 상품을 시장에 출시할 책임이 있는 사업 부서가 포함됩니다. 상품 유통업자는 개인이 아니라 (일부) 조직입니다. 이는 DLL 국가 또는 딜러/판매처/유통업체일 수 있습니다.								
	<input type="checkbox"/> <b>개발자</b> 상품 개발자는 고객에게 제공할 상품을 설계 (즉, 생성, 개발, 결함 또는 크게 변경)합니다. 상품 개발자는 DLL의 (일부) 조직으로서, 국가, GBU, 상품 오버레이, 그룹 기능 또는 조합이며 개인이 아닙니다.)								
외부 유통업자	<input type="checkbox"/> 예 <input type="checkbox"/> 아니오								
외부 개발자	<input type="checkbox"/> 예 <input type="checkbox"/> 아니오								
(최종 사용자) 상품 리스크 지표	<input type="checkbox"/> 하 <input type="checkbox"/> 중 <input type="checkbox"/> 상								
(DLL) 상품 리스크 지표	<input type="checkbox"/> 하 <input type="checkbox"/> 중 <input type="checkbox"/> 상								
의견	의견을 입력하려면 여기를 클릭 하십시오.								

## 6 역할 및 책임

### 6.1 이사회

DLL 인터네셔널의 이사회(EB)는 DLL의 상품 및 서비스 포트폴리오와 상품 및 서비스 포트폴리오의 품질 및 적합성 감독에 궁극적인 책임이 있습니다. EB는 또한 이 글로벌 기준을 승인하고 기준을 준수할 책임이 있습니다. EB는 상품을 평가하고 승인할 상품 승인 및 검토위원회를 위임합니다. EB는 이 글로벌 기준에 설정된 요건이 충족되는 한 신상품 개발 또는 상품 변경을 이끌 수 있습니다.

### 6.2 Rabobank 그룹 리스크 관리 위원회(RMC)

이 위원회는 그룹 주체가 글로벌 기준을 준수하는 것을 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.

### 6.3 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.

### 6.4 사업 경영진 및 상품 관리자

섹션 1.3 정의를 참조하십시오.

### 6.5 전문 부서

섹션 1.3 정의를 참조하십시오.

### 6.6 기준 소유자: 그룹 리스크

섹션 1.3 정의를 참조하십시오.

### 6.7 상품 승인 및 검토(PAR) 코디네이터

섹션 1.3 정의를 참조하십시오.

## 7 주요 용어 정리

### 7.1 상품 개발자

상품 개발자는 고객에게 제공할 상품을 설계(즉, 생성, 개발, 결합 또는 큰 변경)합니다. '상품'은 DLL이 거래 자금을 조달하는 금융 또는 비 금융 상품이나 서비스와 관련이 있다는 점에 유의하는 것이 중요합니다. 이는 거래 대상인 자산, 장비, 소프트웨어 또는 서비스를 가리키는 것이 아닙니다. 예를 들어 OEM 장비가 DLL 금융 리스로 자금을 조달 받는 경우 상품은 장비가 아닌 리스가 됩니다. 상품 개발자는 개인이 아닌 **국가, GBU, 상품 오버레이, 그룹 기능 또는 조합과 같은 DLL 조직(의 일부)**입니다.

### 7.2 상품 유통업자

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.

### 7.3 사업 경영진 및 상품 관리자

**사업 경영진**은 PARS 준수, 상품의 영향 결정, 상품 및 리스크 분석 수행, 리스크 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 관리자**는 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. 이 담당자는 DLL 내에서 국가 관리자(Country Manager)입니다(디렉트 솔루션의 GBU 대표자가 되는 것은 예외임). 국가 관리자는 상품 관리 활동을 국가 팀 구성원에게 위임할 수 있습니다.

### 7.4 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.

### 7.5 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.

## 7.6 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
- 상품 데이터 유지 관리

DLL의 PARC는 PAR 코디네이터를 임명합니다.

## 7.7 사업 고객

DLL은 주로 사업 고객에게 서비스를 제공합니다. 사업 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 사업 고객을 위한 현지 규정(예: 특정 임계 값 미만의 거래)에 의해 결정되기도 합니다. DLL은 여전히 이러한 고객을 PARS의 목적을 위하여 사업 고객으로 취급합니다.

## 7.8 비 사업 고객

대부분의 DLL 비즈니스는 사업 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 고객 관계에는 최고 수준의 고객 관리가 적용됩니다.

## 7.9 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 상환, 계약 기간 등의 특정 조건에 관하여 최종 사용자와의 계약에 따라 달라질 수도 있습니다. 이러한 변경 사항은 상품의 주요 특성이 동일하게 유지되고 기존 (리스크) 정책과 일치하는 한 신상품을 성립시키지 않습니다.

## 7.10 증대한 변경 사항

기존 상품의 증대한 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).

## 7.11 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 PARS의 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.

## 7.12 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.

## 7.13 맞춤형 상품

맞춤형 상품은 특정 사업 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. 실제로 이는 처음에 PARC 코디네이터를 통해 라우팅됩니다.

#### 7.14 상품 범위

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

#### 7.15 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.

상품 리스크 지표(PRI)는 사용 가능한 템플릿의 상품 리스크 지표 섹션에 있는 설문지를 작성하여 최종 사용자(PRIE) 및 DLL 그룹(PRID)을 위해 결정됩니다.

#### 7.16 표적 시장

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

#### 7.17 비 표적 시장

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