First Advantage

금융 서비스 분야 사전고용심사 솔루션

홍콩과 싱가포르는 2021년 3월 글로벌 금융 센터 지수 기준으로 각각 4, 5위를 차지한 국제 금융 중심지입니다. [1] 홍콩의 금융 서비스 업계는 GDP의 약 20%에 해당하는 부를 창출하고, 전체 일자리의 약 7%를 담당하고 있습니다. 싱가포르에서도 2021년 기준 금융 분야의 일자리가 6,500개에 육박하고 있습니다.2,3 금융 서비스업은 은행, 보험, 자산 관리, 증권 등 다양하고 매우 중요한 서비스를 제공하고 있습니다.

금융 서비스업 종사자들이 민감한 고객 정보에 자주 직접 접근할 수 있다는 점을 감안할 때, 사전고용심사는 고용 절차에서 가장 우선시 되어야 합니다.

왜 사전고용심사인가? 사전고용심사는 필수 사항입니다.

타 업종과 달리, 관련 법규 요구사항에 따라 금융 서비스 업계 내에서는 모든 직원들에 대해 사전고용심사를 실시해야 합니다.

홍콩 금융당국, 홍콩 증권선물 위원회, 홍콩 보험당국, 싱가포르 금융당국, 기타 국가 내 정부 기관을 비롯한 금융 서비스 규제당국은 사전고용심사 요구사항 가이드라인을 제시하고 있습니다. 이를테면, 홍콩 증권선물 위원회는 사전고용심사 대상 영역에 관한 구체적인 가이드라인을 제시하여 다음의 개인 정보를 사전고용심사 대상으로 명시하고 있습니다:

- 파산 및 채무 이력
- 범죄 이력
- 금융 서비스나 기타 분야 내에서 내려진 견책, 징계, 자격 미달 이력
- 부실 기업과의 관계

사전고용심사의 대상은 누구일까요? 모두

금융 분야 사전고용심사 가이드라인 및 법규가 통제가 필요한 직책을 수행하는 직원에 초점을 맞추는 경향이 있으나, 금전, 민감 정보, 고객에 접근할 수 있는 모든 직원에 대해 사전고용심사를 실시해야 합니다.

관련 법규 하에서 명시적인 요구사항이 없다고 하더라도 고객들 또한 심사 대상이 되어야 합니다. 사전고용심사 대상에는 다음과 같은 거의 모든 직원과 도급업자를 포함합니다:

더이상 "불량 직원들이 자유롭게 이직하는 일" 은 없어야 합니다.

사전고용심사를 통해 금융 분야 내 직원 범죄 리스크를 관리할 수 있습니다.

홍콩 금융당국은 "불량 직원들이 자유롭게 이직하는 문제"를 해결하고자 사전고용심사를 업계 표준으로 마련하고 있습니다.

홍콩 금융당국은 가장 먼저 해당 표준을 모든 은행에 적용하되, 근속 연수가 오래된 직원에 초점을 맞춰 10년 근무 이력을 조회하도록 할 예정입니다. [4]

더 자세한 사항은 다음 문서를 참고하여 확인하시기 바랍니 https://www.hkma.gov.hk/media/eng/regulatory-resources/consultations/Enclosure_20200508.pdf

금융 서비스 분야
사전고용심사 솔루션

First Advantage

싱가포르에서 발생한 어느 대규모 금융 사기 사건에서 *"Envy 자산 관리 사, Envy 글로벌 트레이딩 사의 한 디렉터인 Ng Yu Zhi 씨 (33세)는 사기 목적으로 운영된 두 회사에 관여된 점, 최소 4,800만 달러를 운영하는 자산 관리 회사의 설립자이자 임원을 속인 점으로 인해 사기 혐의를 받았습니다."* [5]

출처: 2021년 3월자, The Business Times

- 임원, 이사진
- 디렉터, 매니저 (지점 매니저, 고객관계 매니저, 프로젝트 매니저 등)
- 소유자, 관계자
- 애널리스트
- 트레이더, 브로커, 언더라이터, 오리지네이터
- IT 전문가, 데이터 센터 운영자, 데이터 과학자
- 일반 직원, 고객지원 담당자, 인턴
- 보안 직원
- 청소, 시설 관리, 건설 등의 서비스를 제공하는 도급업자

특정 업계에 특화된 사전고용심사는 분명히 도움이 됩니다.

First Advantage는 금융 기관이 업계 고유의 가이드라인을 준수할 수 있도록 금융 서비스 담당자에 특화된 사전고용심사 솔루션을 제공합니다. 이를테면, 다음은 싱가포르에서 이용가능한 금융 분야 고유의 검색 서비스이며, 지역마다 특화된 업계 사전고용심사 서비스도 홍콩과 동남아 지역 내 기타 도시와 국가에서 제공됩니다.

- **신용 이력 조회 (행정)**: 이는 싱가포르 내 고객들에게 제공되는 행정 서비스로, 사전고용심사 목적으로 싱가포르 신용조사 기관이 제공하는 신용 이력 조회 서비스입니다.
- **금융 규제 이력 조회:** 이는 국가 규제당국이 관리하는 특정 데이터베이스를 조회하는 것으로, 조회를 통해 금융 규제당국이 개인에게 명령한 징계 조치를 확인할 수 있습니다. 싱가포르의 금융 규제당국은 싱가포르 금융당국입니다.
- **싱가포르 금융당국의 금융 자문인 조회:** 싱가포르 금융당국은 금융 자문인법 하에서 금지 명령을 받은 금융 자문인 데이터베이스를 관리하고 있습니다.
- **싱가포르 금융당국의 증권선물 조회:** 싱가포르 금융당국은 증권선물법 하에서 금지 명령을 받은 금융 자문인 데이터베이스를 관리하고 있습니다.
- **싱가포르 금융당국의 대표자 등록부:** 이는 증권선물법의 규제를 받는 활동을 수행하고 금융 자문인법에 명시된 금융 자문 서비스를 제공하는 리스트입니다.

금융 서비스 분야
사전고용심사 솔루션

First Advantage

사전고용심사 모범사례 지침

업계 전문가들이 제시한 모범사례 지침에는 취약 계층, 중요 자산, 재무/신탁 정보와 접촉 가능 여부에 따라 다양한 사전고용심사 수준이 존재합니다.

	표준 고용		장기 근속자 고용		규제 대상 업무 담당자 고용	
	금융/보험 기관에서 근무하는 모든 직원 이 범주에는 행정 직원, 도급업자, 인턴 등이 포함됩니다.		금전, 민감 정보, 고객에 접근할 수 있는 전문화된 직원이 범주에는 IT 직원, 보안 직원 등이 포함됩니다.		매니저, 임원, 이사직, 신탁 책임이 있는 직원 등 규제 대상이 되는 모든 직원	
	홍콩	싱가포르	홍콩	싱가포르	홍콩	싱가포르
신원 검증	✓	✓	✓	✓	✓	✓
범죄 이력 조회*	✓	✓	✓	✓	✓	✓
민사 소송 이력 조회	✓	✓	✓	✓	✓	✓
고용 & 교육 이력 조회	✓	✓	✓	✓	✓	✓
신용 기록 조회	✓	✓	✓	✓	✓	✓
글로벌 범죄이력 조회	✓	✓	✓	✓	✓	✓
이력서 비교 조회	✓	✓	✓	✓	✓	✓
파산 기록 조회		✓	✓	✓	✓	✓
금융 규제 조회	✓		✓	✓	✓	✓
전문 자격/라이센스 조회			✓	✓	✓	✓
평판 조회			✓	✓	✓	✓
글로벌 미디어 조회			✓	✓	✓	✓
이사직 겸임			✓	✓	✓	✓
소셜 미디어 조회					✓	✓

*경찰 기록 조회 등 이력이 존재하고 조회가 허용되는 내용 .

1 https://www.longfinance.net/programmes/financial-centre-futures/global-financial-centres-index/

2 https://www.businesstimes.com.sg/banking-finance/singapores-financial-sector-to-create-6500-roles-in-2021

3 https://www.fsdc.org.hk/en/press-publications/financial-industry-recruitment-scheme-for-tomorrow-first-launched-to-help-the-industry-tackle-the-pandemic

4 https://hsfnotes.com/fsrandcorpcrime/2020/05/14/hong-kong-monetary-authority-proposes-mandatory-reference-checking-scheme-to-address-rolling-bad-apples-phenomenon/

5 https://www.businesstimes.com.sg/government-economy/envy-director-charged-with-fraud-at-least-s1b-invested-in-his-2-firms

저희가 도움을 드릴 수 있습니다. 상세한 정보를 원하시면 First Advantage에 문의를 주시기 바랍니다.

이메일 주소: info.asia@fadv.com