

RM (Risk Management) 표준화 동향

표준은 사회적으로, 경제적으로 모든 방면에서의 효율을 증대시키는 역할을 하고 있다. 뿐만 아니라 낮은 수준의 기술력·관리력은 표준을 통하여 향상될 수 있으며, 높은 수준의 표준은 경제·기술·사회적으로 관련분야 네트워크의 중심에 위치하여 지도적 리더십을 발휘하여 낮은 곳으로 정보를 흘려보낸다.

RM분야도 예외가 아니며 특히 몇몇 나라에서의 활동은 우리에게 많은 시사점을 던져주고 있다.

1. AS/NZS 4360 : 2004 Risk Management

호주와 뉴질랜드에서는 Institution of Engineers, Australia 등 20개 단체가 참여하는 OB/7 공동기술위원회에서는 1995년에 제정된 「AS/NZS 4360:1995 Risk Management」를 1999년에 갱신한 바 있고 이를 다시 2004년에 OB-007 공동기술위원회(Institution of Engineers, Australia 및 New Zealand Society for Risk Management 등 23개 단체 참여)에서 갱신하여 「AS/NZS 4360 : 2004 Risk Management」로 승인, 2004. 8월에 발간하였다.

AS/NZS 4360:2004의 주요내용을 목차를 통하여 살펴보면,

AS/NZS 4360:2004 RISK MANAGEMENT	
Preface	3.4 Analyse risk
Contents	3.5 Evaluate risks
Foreword	3.6 Treat risks
1 Scope and general	3.7 Monitor and review
2 Risk management process overview	3.8 Record the risk management process
3 Risk management process	4 Establishing effective risk management
3.1 Communicate and consult	4.1 Purpose
3.2 Establish the context	4.2 Evaluate existing practices and needs
3.3 Identify risks	4.3 Risk management planning

2 CAN/CAS-Q850-97 : Risk Management : Guideline for Decision-Makers

캐나다표준협회는 1997년 10월 국가표준으로 「CAN/CAS-Q850-97 리스크 매니지먼트 : 의사결정자를 위한 지침」을 발간하였다.

캐나다는 이 지침을 만들 무렵 호주와 뉴질랜드의 「AS/NZS 4360:2004 Risk Management」를 참고하였지만 이 지침은 재무나 작업위험의 가이드로서 공공정책 리스크에 역점을 둔 특징이 있다. 이로 인하여 이 지침은 공중 리스크를 인지하기 위한 의사결정자가 염두에 두어야 할 사항을 열거하고 있다. 모든 리스크(건강, 안전리스크 포함)의 확인, 분석, 평가, 제어프로세스에 있어서 의사결정자의 역할이나 포괄적인 의사결정프로

세스를 제공하고 있으며, 동시에 대응하여야 할 리스크의 우선순위를 결정하기 위한 수단을 제공하고 있다. 구체적으로는 의사결정에 필요한 정보의 수집이나 분석, 평가 커뮤니케이션을 위한 프로세스를 제공하고 있다. 이 지침은 안전분야에만 국한되어 있어 리스크 전반에 대하여 다루는 「AS/NZS 4360:2004」나 「JIS Q2001」과는 다르다. 이 지침의 목적은 많은 리스크를 확인하고, 이에 상응하는 달성 가능한 범위 내에서 리스크를 최소화하기 위한 적절한 조치를 강구하는 것으로 하고 있다.

3 BS6097-3:2000 Project management-Guide to the management of business related project risk

영국의 BS6097는 영국기업이 미국 국방성 프로젝트에 참가할 때 그 운영상에서 일어난 문제점의 원인이 심각할 때 단순히 이를 개선하는 것은 불충분하다고 보아 관련 지식을 정리한 것이 계기가 되어 작성되었다. BS6097의 전체 구성은 다음과 같다.

BS6097-1:2000 Project management-Guide to project management

BS6097-2:2000 Project management-Vocabulary

BS6097-3:2000 Project management-Guide to the management of business related project risk

영국에서는 프로젝트 매니지먼트 지침으로서 BS6097 외에 1989년에 제정된 PRINCE (Projects In Controlled Environment)이 있는데 이것은 정부의 서비스 증대의 일환으로 CCTA(Central Computer Telecommunication Agency)를 설립하고 IT·IS(Intelligence system)을 중심으로 정부조달에 참가하는 기업에게 요구하는 프로젝트 매니지먼트기법이다. 이 지침은 1996년에 IT프로젝트에 한정하지 않는 일반적 기법으로서 개정된 PRINCE-2로 바뀌었으며 글로벌 스탠더드로 만들기 위해 추진하였다.

영국이 프로젝트 매니지먼트에 RM규격을 포함한 배경에는 프로젝트 매니지먼트가 단순히 비용관리, 일정관리라고 하는 틀에 머무르지 않고 특정의 사명을 갖는 가치창조사업으로서 넓은 개념을 대상으로 하고 있다.

4 ISO 동향

1997년 11월 일본공업표준조사회는 국제표준화기구(ISO)의 기술관리평의회(TMB, Technical Management Board) 임시 특별위원회(Ad hoc)에 RM 시스템 표준화를 제안하였지만 각국이 RM이 모든 조직에 유익하고 특히 중소기업에 있어서는 RM에 관한 문서가 필요하다는 인식이 일치하였지만 RM 시스템 지침의 개발은 제3자 인증용이고 또한 기업의 원가를 상승시킨다는 일부 참가국의 반대도 있어 각하되고 용어규격 작성 필요성은 인정되어 1998년 6월 일본이 간사국이 되는 리스크매니지먼트 용어에 관한 국제규격 제정작업이 시작되었다. 일본을 간사국으로 하는 워킹그룹이 1998년10월부터 활동을 한 결과가 ISO/IEC Guide 73:2002 Risk management - Vocabulary - Guidelines for use in standards이다.

다음에 설명하는 「JIS Q2001 리스크 매니지먼트 시스템 구축을 위한 지침」 2. 정의에서는 ISO/IEC Guide 73에서 정한 용어를 채택하고 있다.

최근 2005년에 ISO/TMB의 리스크 매니지먼트를 다루는 워킹그룹에서 리스크 매니지먼트규격으로 ISO 31000을 개발하고 용어규격인 ISO/IEC Guide 73을 개정하기로 하였다. 현재까지 ISO 31000 개발에 관하여 미국과 독일이 반대한 가운데 4차회의가 있었으며 ISO/IEC Guide 73 개정에 관한 회의를 포함하여 2007년 12월에 중국에서 5차회의를 개최하였다.

ISO 31000의 표제는 「Risk management-Guidelines on principles and implementation of risk management」이며 위원회 원안(Committee draft)을 만들고 있는 단계이며 2009년 12월에 ISO/IEC Guide 73 개정안도 함께 국제규격으로 발간할 예정으로 진행 중에 있다.

5 JIS Q2001 리스크 매니지먼트 시스템 구축을 위한 지침

JIS Q2001의 제정 배경에는 1995년의 한신·아와지대지진의 대책에서 기업의 대응력이 향상이 사회전체의 안전성 향상에 기여한다고 인식하였으며, 조직의 형태, 규모에 관계없이 적용 가능한 지침의 개발과 제공을 목적으로 하였다.

당시 통산성(현 경제산업성) 공업기술원에서는 표준화를 '위기관리시스템'이라 하였으며 위기관리조직의 정착시키기 위한 프로세스나 매니지먼트를 중시한 규격제정을 목적으로 하였으며, JIS Q2001은 기업에서 지침으로서 위기관리시스템을 구축, 위기관리능력의 확인, 위기관리의식 향상 및 사회 전체적으로 위기관리 저항력 향상의 효과를 거두고자 하였다.

일본의 리스크관리 표준에 관한 JIS규격 개발 경과를 보면,

- 1995년 10월 '리스크관리시스템 규격위원회'를 설립, 리스크관리시스템 표준화 작업을 개시. 동시에 ISO에 국제규격 제안을 준비
- 1996년 6월 위기관리시스템 TRZ0001 발표
- 1998년 4월 확대규격제정위원회 설치
- 1996년 9월 위기관리시스템 TRQ0001 발표
- 2000년 3월 규격 초안작성 완료
- 2001년 3월 「JIS Q2001 리스크 매니지먼트 시스템 구축을 위한 지침」 발표
- 2002년 3월 「JIS/TR Q 0008:2003 리스크 매니지먼트-용어-규격 사용지침」 발표

JIS Q2001의 주요항목을 보면 적용범위, 용어의 정의, 리스크 매니지먼트 시스템의 원칙과 요소, 리스크 매니지먼트에 관한 계획수립, 리스크 매니지먼트의 실시, 리스크 매니지먼트 수행평가 및 리스크 매니지먼트 시스템의 유효성 평가, 시정·개선의 실시, 리스크 매니지먼트시스템 유지를 위한 조직 그리고 조직의 최고경영자에 의한 사후심사 등의 내용으로 구성되어 있다.

2006년 2월에 리스크 매니지먼트 규격위원회에서는 JIS Q2001이 개정, 폐지제안이 없는 한 2011년 1월까지 유효하다고 하였다.

6 그밖의 표준

BCP(Business Continuity Planning)은 비즈니스 운영의 연속성을 유지하기 위한 방법론으로 자연, 인간, 기술에 관련된 각종 요인으로 인하여 발생하는 사고 또는 비상사태로 비즈니스 운영상 문제가 생길 경우, 적정시간 안에 순차적으로 업무 비즈니스 사이클을 회복하기 위한 체계를 수립하는 프로세스이다.

국내 BCP는 주로 금융기관의 전산 인프라를 중심으로 전개되고 있으며, 2001년 금융감독원에서 재해복구센터를 구축하도록 권고한 바 있고, 2006년 10월에 「영업연속성계획(Business Continuity Planning) 모범규준」으로 공표하여 금융기관의 운영리스크 평가 기준으로 시행할 계획이다. 여기에서는 '영업연속성계획'의 정의를 '금융기관이 재해/재난으로 인한 업무중단에 대응하여 핵심영업/업무부분(Critical business function)을 복구, 재개할 수 있도록 하는 문서화된 정책 및 절차'라고 하고 있다.

일본에서는 2005년 8월 내각부의 「민간과 시장의 힘을 소생시키는 방재력 향상에 관한 조사전문위원회」 기업평가·업무계속 워킹그룹이 설치되어 「사업계속가이드라인(제1판)」을 발표하였다. 여기에서는 기업이 재해나 사고로 피해를 입어도 중요업무의 중단없이, 중단되었더라도 가능한 빠른 기간에 업무를 재개하도록 사업계속계획을 추구하고 중요업무중단에 따른 시장점유율 저하, 기업평가 저하 등으로부터 기업을 지키는 경영레벨의 전략적 과제를 BCP라고 부르고 있다. 2006년 2월에는 경제산업성 중소기업청에서 「중소기업 BCP 수립운용지침」을 공개하여 기업 자율적으로 도입, 운용할 것을 권고하고 있다.

영국은 규격협회(BCI, British Standards Institution)가 2002년에 제정한 「Good Practice Guidelines」을 기초로 영국규격협회가 PAS 56(일반사양서)를 제정하였다. 미국에서도 NFPA 1600 Disaster/ Emergency Management and Business Continuity Programs을 2004년에 제정하여 이를 보급하고 있다.

<참고문헌>

- 금융감독원, 영업연속성계획(Business Continuity Planning) 모범규준(안),2006.10
- NFPA(2004), NFC 1600 Disaster/Emergency Management and Business Continuity Programs
- 朝田朝久(2007)외 3인, '리스크마네ジメントと事業繼續, 危機管理の關係 등 3편.
- 小林 誠(2001), '第2回:諸外國リ스크マネジメント規格', 등
- 鈴木敏正외 1,(2007)' 리스크마네ジメントシステム', (第2版)日刊工業新聞社,
- 인터-리스크總研(2002), 實踐リ스크マネジメント, 經濟法令研究會
- 日本規格協會(2003), 리스크마네ジメントシステム 構築ガイド,

작성 : 위험사업부문 이사 정의수