

중소기업 재직자 우대 저축공제 운영 금융기관 제안요청서

2024. 7.



중소벤처기업부

1

사업 추진계획 및 제안사업 개요

1. 공모사업 추진계획

가. (사업기간) 계약일로부터 2030.12.31.까지

* 동 사업은 사업 개시 후 개인 및 기업의 수시 접수 및 납입으로 이루어져 상품계약 기간에 따라 사업 기간이 연장될 수 있음

나. (사업규모) 비예산 사업으로 개인저축액 및 기업지원금으로 구성

다. (사업자선정) 공모에 응모한 기관 대상, 평가와 협상을 통해 중소기업 재직자 우대저축 사업 운영에 가장 적합한 사업자 선정

2. 제안사업(중소기업 재직자 우대 저축공제)의 개요

가. (목적) 중소기업 인력난 해소를 위한 장기 재직 지원과 재직근로자의 자산 형성 지원을 통한 예비 핵심 인력양성

※ (법적근거) 중소기업인력지원법 제35조의 2(중소기업 청년근로자 및 핵심인력 성과보상기금 설치), 제35조의 5(성과보상기금의 용도) ①항

나. (상품개요)

○ 가입대상 : 중소기업 재직자

* 내일채움공제 상품 가입 대상자 조건과 동일

○ 상품종류 : 3년형, 5년형(2종)

○ 가입금액 : 월 10만원 ~ 50만원(월 정액형, 가입 단위 1만원)

○ 지급방식 : 3년 또는 5년 적립 후 지급 요건 충족 시 만기 지급

○ 판매시기 : '24년 10월 중

다. (사업추진 절차에 따른 금융기관의 역할)

- 공모상품 개발 및 운용
- 은행의 재직자 저축납부 정보와 중소벤처기업진흥공단의 기업 기여금 납부 정보와 연계를 위한 전산시스템 개발 및 운영

2 제안서 작성 순서 및 내용

1) 제안개요

※ 제안사업자는 공모사업의 제안요청 내용을 명확하게 이해하여야 하고, 특히 “내일채움공제사업(중소벤처기업진흥공단 홈페이지 참고)”을 참고하여 제안 목적, 주요 방향 등을 작성·기술하여야 함

가. 제안사의 사업추진 목표

- 본 사업의 목적과 추진 배경에 대한 이해를 바탕으로 제안사가 추구하는 목표에 대해 명시하고, 세부 추진 목표 등을 제시함

나. 제안사의 사업추진 방향

- 제안요청서 내용을 바탕으로 제안사가 추진하고자 하는 당 사업의 수행 범위와 추진 방향, 그리고 이를 달성하기 위한 전체 조건의 준비도 및 보완·강화 방법에 대해 제시함

다. 제안사의 특징과 장점

- 제안사가 차별적으로 비교우위에 있는 계좌관리, 자금 운용 분야, 기타 서비스 분야 등의 특징과 장점을 요약하여 기술함

※ 중소기업 지원 실적 및 협력네트워크 구축 여부 등 포함

2) 제안사 역량 및 현황

가. 주요 사업 이력

- 공공기관과 협업을 통한 수신상품 및 공제상품 사업수행, 협업 추진 경과(계약 해지·과기 이력 등 반드시 포함) 등 이력을 기술함

나. 재무적 건정성

- 계좌관리, 자금 운용 등 사업지원 업무 수행에 필요한 조직(전담조직 설치계획 포함) 구조의 특성
- 당 사업의 구조 등을 참고하여, 지속 가능한 계좌관리 업무 수행에 적합함을 보여줄 수 있는 각종 재무지표를 나열하도록 함

다. 조직 및 관련 인력 현황

- 계좌관리(정보화 사업 포함), 자금 운용 등 중소기업 재직자 우대 저축 공제 사업지원 업무 수행에 필요한 조직(전담조직 설치계획 포함) 구조의 특성
- 전담 인력* 구성(단계별 인력투입계획**, 전문성과 역할) 등
 - * 지점별 통장개설 전담 인력 계획 유무 및 전담 인력 교육계획 포함
 - ** 전담 인력 어느 정도 투입할 수 있는지 구체적으로 서술
- 필요한 경우, 본 사업을 위해 '협력업체'를 구성할 수 있으며, 이 경우 구성 업체 간의 업무 분담(역할)과 의사결정 구조 등의 방안을 상세히 제시하여야 함
 - * 공동 운영기관인 중소벤처기업진흥공단과 협력을 위한 인력 지원 방안 포함

라. 지점망

- 보유 지점(지사) 등을 활용한 원활한 계좌관리 상의 특징 기술함
 - * 계좌개설, 사업 안내(홍보) 등에의 기여 방안 포함

마. 관련 업무 경험

- 중소기업 및 재직근로자 대상의 여·수신 사업 직·간접적인 경험 및 노하우 등에 대하여 기술
- * 유사사업 수행경험 및 관련 사업 수행 경험 위주로 작성 요망

3) 공모사업 계좌관리 및 운용부분

가. 계좌관리 방안

- 각종 관련 기관과의 협조 방안(중소벤처기업부, 중소기업진흥공단과의 협력 전담 인력 확보 현황 및 계획 포함)
- 계약기간 동안 중소기업 재직자 우대 저축공제(사업) 운영 방안
- 금융거래의 안전성 확보를 위한 전용회선 및 통신장비 설치·운영 방안

나. 금융서비스 제공 방안

- 중소기업부와 중소기업진흥공단 등의 계좌 운영 업무 수행 시 인터넷, 전산 등에 있어서 편의성(현재 서비스망 구축 수준과 향후 증진 방안 포함)
- 당 사업 관련 통장 가입 대상자 등의 계좌개설 시 창구 활용, 인터넷 등 편의성 증진 계획

다. 상시 관리 점검 시스템

- 원활한 계좌관리 업무가 수행될 수 있도록 업무 진척/ 위험/ 변경사항의 신속 정확한 상시 관리 방안 등을 포함한 내부통제 기준 현황 또는 계획
- 계좌관리에 필요한 각종 시스템의 구현·공유방향 및 유지·보수의 지속 계획 등을 구체적으로 기술(사업추진을 위한 금융시스템 구축 방안 포함)

라. 공모사업 계좌 운용

- 상품개발의 주요 내용
 - 상품개발 계획과 구체적인 방법 및 실행 능력 등에 대한 방안을 기술
- 상품의 이자율 및 금융비용 절감 방안
 - 저축 상품의 예상 이자율 및 설정 근거
 - 계좌 업무 관련 각종 수수료 절감 방안
- 운용 위험관리
 - 금융시장 등의 급변에 따른 자금 운용 대응 방안 및 항시 모니터링 시스템 구축 방안
 - 제안사에서 운영 중인 위험관리 체제의 구체적 작동 현황

마. 공모사업 사업 관련 기타 지원 부문

- 우대 저축공제 가입기업 대상 인센티브((예시)대출우대, 수수료 감면 등) 제공 계획
- 우대 저축공제 참여자 대상 금융 교육 등 지원계획
- 우대 저축공제 참여자 대상 기타 자산 형성 지원 방안
- 우대 저축공제 사업 홍보 관련 직·간접적인 협조방안

3 사업자 선정 및 제안요청서 제출

1) 사업자 선정 방향

가. (입찰방식) 일반경쟁입찰

- 기획재정부 고시 2024-29(‘24. 6.28)에 근거, 국가계약법 시행령 제35조제4항1의2호의 정책적 필요에 따라 긴급입찰로 발주

- 국가계약법 시행령 제27조 3항 국가의 경제위기를 극복하기 위해 기획재정부장관이 기간을 정하여 고시한 경우에는 제10조에 따라 경쟁입찰을 실시했으나 입찰자가 1인뿐인 경우 제20조제2항에 따른 재공고 입찰을 실시하지 않더라도 수의계약을 할 수 있음

나. 낙찰자 결정 방식 : 협상에 의한 계약체결

(관련법령) 국가를 당사자로 하는 계약에 관한 법률 제7조(계약의 방법) 및 동법 시행령 제43조(협상에 의한 계약체결)

- 본 사업은 비예산 사업으로 제안서 평가결과(100%)에 따라 사업자를 선정(단, 제안서 평가결과 평가점수가 배점한도의 85% 미만은 협상에서 제외)

다. 선정 방향

- 제출 기한 내 유효한 제안서를 제출한 업체를 대상으로, 공정한 기준과 절차를 적용하여 사업수행에 최적화된 우수 사업체 선정 제출 서류 및 방법

2) 입찰참가 자격

가. 「국가를 당사자로 하는 계약에 관한 법률」 시행령 제12조 제1항의 규정에 의한 자격을 구비 한 업체로,

- 「은행법」에 따른 은행(「중소기업은행법」, 「한국산업은행법」, 「신용협동조합법」, 「농업협동조합법」, 「수산업협동조합법」, 「상호저축은행법」 따라 「은행법」의 적용을 받는 중소기업은행, 한국산업은행, 신용협동조합중앙회의 신용사업 부문, 농협은행, 수협은행 및 상호저축은행중앙회를 포함한다.)

3) 제안서 작성 시 유의사항

가. 제안서는 한글사용이 원칙이며, 필요시 영문표기 병행 가능

※ 영문약어 사용 시 약어표 제공

나. 제출된 제안서 내용은 중소벤처기업부와 중소벤처기업진흥공단에서 요청하지 않는 한 변경·추가·수정할 수 없음

다. 중소벤처기업부와 중소벤처기업진흥공단은 추가자료 요청이나 현지 확인을 할 수 있으며, 제안사는 이에 응하여야 함. 이때, 추가 제출된 자료는 기제출된 제안서와 동일한 효력을 지님.

라. 본 제안요청서에서 요구조건으로 제시하고 있는 사항들에 대하여 언급이 없거나 관련이 없다고 판단되는 내용들은 요구조건에 적합한 기능이 없는 것으로 간주함

마. 제안서 내용 중 허위 또는 단순추정 사항이 발견될 경우, 심사대상에서 제외되며, 계약을 체결한 경우라도 계약해지 및 손해배상의 책임을 짐

바. 제안서 작성에 소요되는 경비는 제안업체의 부담으로 함

사. 제출된 서류는 일체 반환하지 않음

아. 정부의 정책 또는 환경 변화로 본 제안요청서의 일부 또는 전부를 변경하거나 취소할 수 있으며, 이 경우 제안사는 이의를 제기할 수 없음

자. 중소기업 재직자 우대 저축공제 사업 및 관련 정보시스템의 충분한 이해를 전제로 사업 참여 신청하여야 하며, 현황 파악이 부족하여 발생한 문제점에 대해서는 전적으로 제안사에 책임이 있음

4) 제안서 제출방법

가. (제출기간) 2024. 7. 8.(월)~2024. 7.26.(금) 18:00까지

나. (제출서류) 제안서(붙임 1의 제안요청서 양식 준수) 10부, 입찰 참가 자격이 있음을 입증할 수 있는 서류 10부, USB 1개

다. (제출방법) 우편접수(접수기관 : 중소기업진흥공단 성과보상처)

- 주소 : (52851) 경상남도 진주시 영천강로 167(충무공동)
이노휴먼시티빌딩 4층

5) 제안서 평가 및 사업자 선정

가. 평가의 기본 방향

- 제안서 평가는 전문가 등으로 구성된 별도의 평가위원회에서 실시
(평가위원회 구성은 공개하지 않음)

* (사업설명회) '24. 7. 1. 전국은행연합회 주관으로 기실시

** (제안서 평가회) 별도 계획에 따라 제안사에 일시 및 장소 통보

*** 평가 항목 및 배점(안) : <붙임 2>

(평가방식) 사전 수립된 평가계획에 따라 평가를 진행하되, 예측하지 못한 불비·미비 된 평가 관련 사항 등은 구성된 평가위원회의 의결(정원의 과반 참여, 과반 동의)로 조정·보완하여 평가 진행 가능

- 평가 결과는 적격 제안자에게 개별 통보
 - 본 사업은 비 예산사업으로 제안서 심사결과 배점한도(100%)의 85점(85%)이상인 사업자 중 고득점 순으로 협상 우선대상자 선정
 - 제안서 심사 점수가 동점일 경우에는 제안서 평가 항목 중 배점이 큰 세부 평가 요소가 높은 점수를 얻은 금융기관으로 함

나. 협상 및 낙찰자 결정

- 우선협상 대상자로 선정된 제안사와 발주기관(중소벤처기업부)과 협업기관(중소벤처기업진흥공단) 대표는 원활한 사업수행을 위한 협상을 진행
 - 우선협상 대상자는 발주기관에 대해 사업수행에 필요한 추가 정보 등을 요구할 수 있음
 - 발주기관은 협상대상자에게 추가설명 및 구체적인 사항 등에 대한 추진계획 등을 요구할 수 있음
- 협상 기한 내에 합의가 이루어지지 않을 경우, 차순위 협상 적격자를 대상으로 협상을 진행하여 최종 낙찰자를 선정
 - * 발주처에서 사업추진 일정 등을 감안하여 협상진행 전에 협상대상자에 통보
- 평가 및 협상 내용 등은 미공개를 원칙으로 하고, 제안사는 평가 및 협상 결과에 대해 이의를 제기할 수 없음

다. 선정 후 계약체결 절차

- **(시행계획 수립)** 선정된 사업체는 중소기업부, 중소기업진흥공단과 협의를 통해 세부 시행계획을 조속히 마련하여 중기부에 제출
- **(시행계획 확정)** 중기부는 선정된 사업체와 중소기업진흥공단에서 제출한 세부 시행계획에 대해 전문가 등의 의견 수렴을 거쳐 최종 확정
- **(계약체결 및 사업추진)** 확정된 시행계획에 따라 위탁계약 체결 및 사업추진

< 붙임 1 : 제안서 서식 >

**중소기업 재직자 우대 저축공제
운영사업자 공모 제안요청서**

2024. 7.

00000 은행
[기관명]

< 과제 계획 목차 >

| | |
|-----------------------------|----|
| I. 제안개요 | ○○ |
| 1. 제안사의 사업추진 목표 | ○○ |
| 2. 제안사의 사업추진 방향 | ○○ |
| 3. 제안사의 특징과 장점 | ○○ |
| II. 제안사 역량 및 현황 | ○○ |
| 1. 주요 협업 사업 실적 | ○○ |
| 2. 재무적 건정성 | ○○ |
| 3. 조직 및 관련 인력 현황 | ○○ |
| 4. 지점망 | ○○ |
| 5. 관련 업무 경험 | ○○ |
| III. 공모사업 계좌관리 및 운용부문 | ○○ |
| 1. 계좌관리 방안 | ○○ |
| 2. 금융서비스 제공 방안 | ○○ |
| 3. 상시관리 점검 시스템 | ○○ |
| 4. 공모상품 계좌 개발 및 운용 | ○○ |
| 5. 공모사업 관련 기타 지원 부문 | ○○ |

I. 제안개요

1. 제안사의 사업추진 목표

- 본 사업의 목적 및 추진 배경에 대한 이해를 바탕으로 추구하는 목표에 대해 명시하고, 세부 추진 목표 등을 제시함

2. 제안사의 사업추진 방향

- 제안요청서 내용을 바탕으로 제안사가 추진하고자 하는 사업의 범위·방향과 이를 달성하기 위한 전제조건 충족 여부 및 보완 방향

3. 제안사의 특징과 장점

- 제안사가 차별적으로 비교우위에 있는 계좌관리, 기타 서비스 특징과 장점을 요약하여 기술

II. 제안사 역량 및 현황

1. 주요 협업 사업 실적

- 공공기관과 협업을 통한 수신상품 및 공제상품 사업수행, 협업 추진 경과(계약 해지, 파기 이력 등 반드시 포함) 등 연혁을 기술함

2. 재무적 건정성

- 지속 가능한 계좌관리 및 업무 수행에 적합함을 보여줄 수 있는 각종 재무 지표 등

3. 조직 및 관련 인력 현황

- 공모사업 수행에 필요한 조직의 특성
- 전담 인력* 구성(단계별 인력투입계획**, 전문성과 역할) 등
 - * 지점별 통장개설 전담 인력 계획 유무 및 전담 인력 교육계획 포함
 - ** 전담 인력을 어느 정도 투입할 수 있는지 구체적으로 서술
- 필요한 경우, 본 사업을 위해 '협력업체'를 구성할 수 있으며, 이 경우 구성 업체간의 업무분담(역할)과 의사결정 구조 등의 방안을 상세히 제시하여야 함
 - * 공동 운영기관인 중소벤처기업진흥공단과 협력을 위한 인력지원 방안 포함

4. 지점망

- 보유지점망 및 지점 등을 활용할 원활한 계좌관리 방법상의 특징 기술

5. 관련 업무 경험

- 중소기업 및 재직근로자 대상의 여.수신 사업 직.간접적인 경험 및 노하우 등에 대하여 기술
* 유사사업 수행경험 및 관련 사업 수행 경험 위주로 작성 요망

III. 공모사업 계좌 관리 및 운용부문

1. 계좌관리 방안

- 각종 관련 기관과의 협조 방안(중소벤처기업부, 중소기업진흥공단과의 협력 전담 인력 확보 현황 및 계획 포함)
- 계약기간 동안 중소기업 재직자 우대 저축공제(사업) 운영 방안
- 금융거래의 안전성 확보를 위한 전용회선 및 통신장비 설치.운영 방안

2. 금융서비스 제공 방안

- 중소기업부와 중소기업진흥공단 등의 계좌 운영 업무 수행 시 인터넷, 전산 등에 있어서 편의성(현재 서비스망 구축 수준과 향후 증진 방안 포함)
- 당 사업 관련 통장 가입 대상자 등의 계좌개설 시 창구 활용, 인터넷 등 편의성 증진 계획

3. 상시관리 점검 시스템

- 원활한 계좌관리 업무가 수행될 수 있도록 업무진척/ 위험/ 변경사항의 신속 정확한 상시 관리 방안 등을 포함한 내부통제 기준 현황 또는 계획
- 계좌관리에 필요한 각종 시스템의 구현.공유방향 및 유지.보수의 지속 계획 등을 구체적으로 기술(사업추진을 위한 금융시스템 구축 방안 포함)

4. 공모상품 계좌 개발 및 운용

4-1) 상품개발의 주요 내용

- 상품개발 계획과 구체적인 방법 및 실행 능력 등에 대한 방안을 기술

4-2) 상품의 이자율 및 금융비용 절감 방안

- 저금 상품의 예상 이자율 및 설정 근거
- 계좌 업무 관련 각종 수수료 절감 방안

4-3) 운용 위험관리

- 금융시장 등의 급변에 따른 자금 운용 대응 방안 및 항시 모니터링시스템 구축 방안
- 제안사에서 운영 중인 위험관리 체제의 구체적 작동 현황

5. 공모사업 사업 관련 기타 지원 부문

- 우대 저축공제 가입기업 대상 인센티브((예시)대출우대, 수수료 감면 등) 제공 계획
- 우대 저축공제 참여자 대상 금융 교육 등 지원계획
- 우대 저축공제 참여자 대상 기타 자산 형성 지원 방안
- 우대 저축공제 사업 홍보 관련 직·간접적인 협조방안

< **붙임 2 : 사업자 선정을 위한 평가표(안)** >

| 구 분 (배점) | 항 목 (배점) | 평가요소 |
|---------------------|-------------------|---|
| 일반사항 (10점) | 재무건전성 및 사회공헌도 | - 금융업무 수행에 필요한 재무적 건전성 - 중소기업 지원사업 등 업무 경험 및 성과 |
| | 조직 및 인력현황 | - 공모사업 관리업무의 전문성 및 별도 관리 지원조직구성의 충실성 정도 |
| | 지점망 | - 전국 지점 등 네트워크 지방 분포 현황 (지사망 및 협력망 포함) |
| 추진전략 (20점) | 제안요청 내용 이해도 | - 사업의 목표 및 내용 이해도 - 제안요청 내용과의 전체적인 부합성 |
| | 제안서 작성 충실도 | - 제안 요구사항 작성 충실도 - 제안 내용의 실현 가능성 및 수행 의지 |
| 계좌관리 부문 (40점) | 금융서비스 제공 적절성 | - 중기부, 중소벤처기업진흥공단 등과의 업무협조 원활성 - 계좌 판매와 관련한 서비스망 구축 현황 및 향후 관리 방안 |
| | 상시관리 점검 시스템 운영 | - 각종 상황변화 등에 대응하는 상시점검 시스템 도입 여부 등 사후관리 방안 - 계좌관리에 필요한 각종 시스템의 구현 방향 및 유지보수의 지속 계획 |
| | 계좌 판매 | - 상품 판매의 적시성 |
| | 상품 개발계획 | - 상품개발 계획과 구체적인 방법 및 실행 능력 등에 대한 방안을 기술 |
| 계좌운용 부문 (30점) | 제시 이율 | - 제시 이율의 적정성 - 제시 이율의 안정적 실현 가능성 |
| | 비용 절감 | - 원가구조의 최적성 - 수수료 등 각종 비용 절감 가능성 |
| | 운용위험관리 | - 금융상황 변화 대비 상품의 수익률 등 운용위험 관리 방안 마련 |
| 기타지원 부문 (10점) | 사업 대상자 기타지원방안 | - 중소기업 및 재직자 대상의 공모사업 외 지원 및 협력체계 구축 방안 |
| | 홍보활성화 | - 공모사업의 홍보 방안 |