

# 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/ 변경 사항의 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, 중소기업진흥공단 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