우체국보험 수탁은행 및 일반사무관리회사 선정

제안서 심사를 위한 제안요청서

2021. 2.

보 험 사 업 단

보험증권운용과

순 서

Ⅰ. 사업내용 ····· 1

Ⅱ. 제안 시 유의사항 ····· 3

1. 입찰 참가자격 ····· 3

2. 제안서 작성방법 ····· 3

3. 제안서 작성시 유의사항 ····· 4

4. 제안서 제출 ····· 5

Ⅲ. 제안 요청사항 ····· 7

1. 정량적 요소에 대한 기술 ····· 7

2. 정성적 요소에 대한 제안 ····· 7

Ⅳ. 제안에 대한 평가 ····· 7

1. 선정절차 ····· 7

2. 평가항목 및 배점 ····· 8

<붙임 1> 우체국보험 포트폴리오 현황 ····· 11

<붙임 2> 1차 정량평가 세부기준 ····· 12

<붙임 3> 2차 정성평가 세부기준 ····· 16

<붙임 4> 참가 신청 작성 서류 ····· 18

Ⅰ. 사업내용

1. 사업명

○ 우정사업본부 우체국보험 자금운용 지원을 위한 수탁은행 및 일반사무관리회사 선정

2. 사업목적

○ 기존 수탁은행과 일반사무관리회사 계약기간이 종료(2021. 5. 31.예정)됨에 따라 차기 기관을 선정

○ 우체국보험 자금운용 수탁 및 사무관리업무 서비스를 안정적이고 효과적으로 수행하기 위한 우수 기관 선정

3. 사업내용

○ **(선정대상) 수탁은행, 일반사무관리회사 각 1개사**

구분	수탁은행(신탁업자)	일반사무관리회사
주요 업무	· 위탁 및 고유자산의 보관·관리 · 자산의 취득, 처분이행 및 운용지시 등에 대한 감시 · 수익증권 환매대금 및 이익금 지급 · 펀드 설정/해지, 유가증권 수도결제 · 컴플라이언스 업무 수행	· 위탁자산에 대한 회계, 평가업무 · 자료의 상호대사 검증 · NAV 산출을 위한 기준가 산정 · 컴플라이언스 점검 지원 · 운용지시, 주문집행 지원
부대 업무	· 증권 대여거래 업무 · 기타 위탁자와 협의하여 추가하는 업무	· 기타 위탁자와 협의하여 추가하는 업무

※ 부대업무는 위탁자의 요구 시에 추가적으로 수행

○ **(계약기간)** 2021. 6. 1. ~ 2024. 5. 31.(3년)

* 계약기간 연장이 필요한 경우에는 별도 평가를 통해 1회에 한해 1년 연장 가능

○ **(선정방법)** 1차 서류심사(정량), 2차 구술심사(정성), 현장실사

- 1차 평가로 3배수를 선정하여 2차 평가를 진행하며, 2차 평가 관련 사항은 심사대상으로 선정된 기관에 별도 통보 예정
- 1차 평가결과와 2차 평가결과를 합산하여 협상순위를 결정하며, 우선협상대상자로 선정된 기관에 대하여 현장실사 실시

○ **(심사원칙)** 제출된 제안서를 기초로 우체국보험이 요청한 모든 요소에 부합하는지를 종합적으로 심사

- 공정하고 투명한 심사를 위하여 구술심사에 대해 내·외부 전문가로 구성된 평가위원회를 별도로 구성하여 평가하고, 제안서에 기재되지 않은 사항은 평가하지 않음

4. 추진일정

일정(안)	주요 추진내용
2021. 3. 2.(화)	제안서 접수 마감(16시)
2021. 3. 9.(화)	2차 평가대상 개별 통보
2021. 3. 19.(금)	2차 정성평가(구술심사)
2021. 3. 24.(수)	우선협상대상자 선정 및 현장실사
2021. 4월～5월	계약체결, 업무이관 등
2021. 6. 1.(화)	업무 개시

※ 상기일정은 사정에 따라 변동될 수 있음

Ⅱ. 제안 시 유의사항

1. 입찰 참가자격

○ 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」에 따라 자격요건을 갖춘 기관
- 제12조(금융투자업의 인가)
- 제254조(일반사무관리회사)

○ 관련법령에서 요구하는 인적・물적 요건을 갖춘 기관

○ 우체국보험에서 요구하는 업무개발 및 서비스를 수용할 수 있는 기관

○ 입찰등록 마감일 기준 우체국금융 거래제한 조치대상에 포함되지 않는 기관

○ 입찰등록 마감일 기준「국가를 당사자로 하는 계약에 관한 법률」제27조 및 동법 시행령 제76조에 의한 입찰참가자격 제한을 받지 아니한 기관

2. 제안서 작성방법

○ 제안서는 제안 요청내용 순서에 따라 누락없이 작성하고, 기술적인 내용이 많을 경우 별지 사용 가능
- 제안 요청내용 중 해당사항이 없거나 불확실한 경우에는 “해당사항 없음”으로 표기
- 제안서는 색인표를 부착하고, 표지와 목차를 제외한 각 쪽에 일련번호를 부여

○ 제안내용은 필요한 사항 위주로 명확하게 작성
- 제안내용은 수행할 업무와 전산시스템 중심으로 상세하게 작성
- 제안내용은 제안목적 및 범위를 명확하게 기술하고 타 제안업체 대비 비교우위에 있는 제반사항들을 기술

- 제안내용은 “~를 한다.”, “~를 하겠다.” 등으로 명확하게 표현하며, 모호한 표현(~가능하다, ~동의한다, ~고려한다 등)은 제안내용이 없는 것으로 간주
- 제안내용 중에 사용된 영문약어는 주석 등을 통해 세부설명 작성

3. 제안서 작성 시 유의사항

3-1. 제안 시 전제조건

○ 제안업체는 제안요청서 내용에 대하여 완벽하게 이해·검토하고 제안서를 작성하여야 하며, 요청 내용을 충분히 이해하지 못하여 발생하는 모든 위험과 손실에 대한 책임은 제안업체에 있음

○ 제안서의 모든 기재내용은 객관적으로 입증할 수 있어야 하고, 허위로 작성한 사실이 발견될 경우 심사대상에서 제외 또는 사업자 선정 취소

○ 본 제안과 관련되어 제출된 자료는 일체 반환하지 않으며, 본 제안에 따른 소요 비용은 제안업체가 부담

3-2. 보안사항 준수

○ 제안업체는 본 사업과 관련하여 취득한 업무내용에 대하여 제3자에게 누설하여서는 안 되며, 우정사업본부 보안사항을 철저히 준수

○ 제안요청서의 전체 또는 일부가 제안서 제출 이외의 다른 목적으로 사용되어서는 안 됨

○ 제안업체는 관련 모든 조사 및 분석자료 등을 비공개로 취급하여야 하며, 절대로 외부유출 또는 타 용도 사용금지

3-3. 제안내용의 효력

○ 선정된 제안업체의 제안서에 제시된 내용 및 우정사업본부의 요구에 따라 수정·보완·변경한 제안내용은 계약서에 명시하지 않더라도 계약서와 동일한 효력을 가짐(단, 계약서와 다르게 명시된 경우에는 계약서가 우선함)

○ 제안서 기재내용은 우정사업본부의 동의 없이 수정 · 삭제 · 추가 할 수 없으며, 기재사항이 누락되거나 기재내용이 사실과 상이할 경우 발생하는 불이익은 제안업체가 감수

○ 우정사업본부는 제안서와 구비서류가 미비한 제안업체에 대하여 보완지시 · 실격처리 · 감점처리 등의 조치를 취할 수 있음

○ 제안서 내용에 허위사실이 발견될 경우 우정사업본부는 평가제외 또는 계약 미체결·해지 등의 조치를 할 수 있으며, 제안업체는 일체의 손해배상 책임을 짐

4. 제안서 제출

4-1. 제출서류

○ **1차 제출자료 (2021. 3. 2.(화) 16:00까지 제출)**

- 사업자 제안 참가 신청서 1부
- 서약서(3종) 각 1부
- 사업자등록증 사본 1부(법인은 법인등기부등본 1부 포함)
- 제안서(인쇄물 10부, USB 또는 CD에 파일 저장하여 제출)

· **제안서 작성내용** : 회사개요, 소유구조 및 경영현황, 업무프로세스 및 체계, 시스템 구축현황 등 전체적인 서비스(수탁업무, 일반사무관리업무) 제공에 관한 제안내용을 작성(정량, 정성평가 항목 포함하여 작성)

· **국내외 신용평가 기관별 등급 확인서** : 각 1부 첨부

· **정량평가 제출자료** : 공고에 첨부된 엑셀파일 작성, 첨부(입증)서류 1부

· **보수율 제안** : 부가세 포함하여 작성, 밀봉하여 인감 날인 후 1부 제출

※ 보수율은 사업위탁기간(3년), 우체국보험 위탁자산 등 규모를 고려하여 제안하되, 최종 선정 시 제안한 보수율보다 상향할 수 없으며 1년 연장 시에도 동일 보수 적용

○ **2차 제출자료**(제출 대상기관 및 일정 별도 통보)

- 제안서의 내용 중 정성평가 항목에 대한 사항을 PPT로 작성 (인쇄물 10부, USB 또는 CD에 파일 저장하여 제출)

4-2. 제출기한 및 제출방법

○ 제출기한

- 1차 제출자료: 2021. 3. 2.(화) 16시까지(우편 제출의 경우 우편 직인일 기준)
- 2차 제출자료: 평가 대상기관 별도 통보

○ 제출방법

- 우정사업본부 자금운용 홈페이지에 기한 내 업로드 후

※ 업로드 방법 : 자금운용 홈페이지(http://www.kpasset.go.kr) → 거래기관선정공고 → 보험 → 「우체국보험 수탁은행 및 일반사무관리사 선정 공고」에 답변으로 자료 업로드

- 직접 또는 우편(반드시 등기우편)으로 제출

※ 직접 제출하는 경우 1층 안내데스크에서 방문 사실을 알리고, 담당자 접견 후 제출

4-3. 제출방법 및 유의사항

○ 정해진 기한 내 제출하지 않는 경우에는 제안의사가 없는 것으로 처리하며, 제안 자료는 반환하지 않음

○ 질문사항 등은 메일(im9195@korea.kr) 또는 전화(044-200-8693) 이용

Ⅲ. 제안 요청사항

1. 정량적 요소에 대한 기술

○ 금융감독원・예금보험공사 공시자료, 금융투자협회 공시자료 등을 활용하고 [붙임2] 정량평가 세부기준을 참고하여 작성

2. 정성적 요소에 대한 제안

○ 우체국보험 자금운용체계 및 운용지원기관의 역할에 대한 전반적인 이해를 바탕으로 [붙임3] 정성평가 세부기준을 참고하여 작성

○ 단, 발표자료 분량은 20분 발표시간을 고려하여 작성

Ⅳ. 제안에 대한 평가

1. 선정절차

1-1. 평가 기본 방침

○ 공정하고 투명한 방법과 절차에 의해 심사

○ 관련 분야의 내·외부 전문가로 평가위원회를 구성하여 평가

○ 1개 업체 단독으로 제안 시는 유찰하고 재공고를 실시

○ 적격자가 없다고 판단되는 경우 재공고를 실시할 수 있음

1-2 평가 절차

○ 자격요건 및 정량평가에서 수탁은행 및 일반사무관리회사 각각 상위 3배수 내의 제안업체를 대상으로 정성평가(구술심사)를 실시하고, 1차 및 2차 평가결과를 종합하여 우선협상대상자를 선정

1-3. 평가 방법

○ 정량평가는 제출된 제안서의 내용을 입증자료와 검증하여 평가하되, 평가항목별 기관 간 순위에 따라 차등점수를 부여

○ 정성평가는 제안서 평가위원회 평가위원의 최고·최저점수(항목별)를 제외한 나머지 위원의 점수를 평균하여 산정

1-4. 우선협상대상자 선정

○ 1차 및 2차 평가결과 합산 점수가 동점인 경우

- (수탁은행) 제안수수료 → BIS비율 → ROA비율 상위 점수 순
- (일반사무관리회사) 제안수수료 → 총자산 대비 자기자본비율 → ROA비율 상위 점수 순

2. 평가항목 및 배점

구분	수탁은행		일반사무관리회사	
	평가항목	배점	평가항목	배점
1차 정량평가 (50%)	· 업무준수현황	10	· 업무준수현황	10
	· 재무안정성	30	· 재무안정성	30
	· 업무수행 경험 및 실적	30	· 업무수행 경험 및 실적	30
	· 조직·인력 현황	20	· 조직·인력 현황	20
	· 보수 수준	10	· 보수 수준	10
2차 정성평가 (50%)	· 내부통제· 컴플라이언스	20	· 내부통제· 컴플라이언스	30
	· 전산시스템 구축 현황	30	· 전산시스템 구축 현황	30
	· 수탁업무 프로세스	30	· 일반사무관리 업무프로세스	30
	· 대여거래 프로세스	10		
	· 자금운용 지원/기여방안	10	· 자금운용 지원/기여방안	10

2-1. 수탁은행

평가항목		세부내용	배점
1차 정량 평가 (50%)	업무준수현황(10점)	- 최근 5년간 감독기관 지적사항(증권수탁업무 한)	10
	재무안정성(30점)	- BIS 기준 자기자본비율 (최근 3년 평균) - ROA(총자산이익률) (최근 3년 평균) - ROE(자기자본이익률) (최근 3년 평균) - 총자산 규모 (최근 3년 평균) - 고정이하여신비율 (최근 3년 평균)	6 6 6 6 6
	업무수행 경험 및 실적(30점)	- 국내·외 수탁업무 규모 - 주요투자기관 거래 비중 (정부기관, 연기금, 공제회, 보험에 한함) - 주요투자기관 수탁기관수 (정부기관, 연기금, 공제회, 보험에 한함)	10 10 10
	조직・인력 현황(20점)	- 전담조직 구성 인원 및 우체국보험 전담인력 배치 인원 - 전문인력현황(자본시장법상 준법감시전문인력 및 회계처리 전문인력으로 경력 3년 이상) - 1인당 수탁관리 규모	8 6 6
	보수 수준(10점)	- 서비스 제공 수수료율(부가세 포함)	10
2차 정성 평가 (50%)	내부통제· 컴플라이언스(20점)	- 내부통제 조직, 체계 및 프로세스의 적정성 - 컴플라이언스 모니터링 시스템 및 수행 프로세스	10 10
	전산시스템 구축 현황(30점)	- 전산시스템 구축 현황, 관련기관 시스템 및 데이터 연계성 - Back-up, 장애 및 재난복구 시스템, 정보접근 등 보안성	15 15
	수탁업무 프로세스(30점)	- 실물관리, 자금결제 등 수탁업무 프로세스의 적정성 - 자금/실물/회계처리 대사 검증체계 프로세스 적정성	15 15
	대여거래 프로세스(10점)	- 대여거래 프로세스 및 활성화 방안	10
	기타 자금운용 지원/기여방안(10점)	- 우체국보험 자금운용의 원활한 업무수행을 위한 지원/기여방안	10

2-2. 일반사무관리회사

평 가 항 목		세 부 내 용	배점
1차 정량 평가 (50%)	업무준수현황(10점)	- 최근 5년간 감독기관 지적사항	10
	재무안정성(30점)	- 총자산대비 자기자본비율 (최근 3년 평균) - ROA(총자산이익률) (최근 3년 평균) - ROE(자기자본이익률) (최근 3년 평균) - 총자산 규모 (최근 3년 평균)	7.5 7.5 7.5 7.5
	업무수행 경험 및 실적(30점)	- 국내·외 총 사무관리 규모 - 주요투자기관 거래 비중 (정부기관, 연기금, 공제회, 보험에 한함) - 주요투자기관 수탁기관 수 (정부기관, 연기금, 공제회, 보험에 한함) - NAV산출관련 에러 발생빈도	7.5 7.5 7.5 7.5
	조직・인력 현황(20점)	- 전담조직 구성 인원 및 우체국보험 전담인력 배치 인원 - 전문인력 현황(금융투자협회기준-수탁업무경력 3년이상) - 1인당 사무관리 규모	8 6 6
	보수 수준(10점)	- 서비스 제공 수수료율(부가세 포함)	10
2차 정성 평가 (50%)	내부통제・컴플라이언스(30점)	- 내부통제 조직, 체계 및 프로세스의 적정성 - 컴플라이언스 모니터링 시스템 및 수행 프로세스	15 15
	전산시스템 구축 현황(30점)	- 전산시스템 구축 현황, 관련기관 시스템 및 데이터 연계성 - Back-up, 장애 및 재난복구 시스템, 정보접근 등 보안성	15 15
	일반사무관리 업무프로세스(30점)	- NAV 산정 프로세스 및 데이터 검증 체계 - 대사검증체계 관리의 적정성	15 15
	기타 자금운용 지원/기여방안(10점)	- 우체국보험 자금운용의 원활한 업무수행을 위한 지원/기여방안	10

붙임1 우체국보험 포트폴리오 현황

(단위 : 억원, %)

구분			2018년		2019년		2020년 12월	
			평잔	비중	평잔	비중	평잔	비중
국내	채권	직접	229,267	47.0	239,990	48.6	243,951	46.7
		위탁	15,108	3.1	16,145	3.3	21,454	4.1
	주식(위탁)		43,178	8.9	36,367	7.4	32,071	6.1
	금융상품		20,895	4.3	9,425	1.9	8,205	1.6
	단기자금		5,802	1.2	7,047	1.4	9,251	1.8
	소계		314,250	64.5	308,974	62.6	314,932	60.3
해외	채권	직접	117,187	24.0	124,536	25.2	126,514	24.2
		위탁	2,328	0.5	1,697	0.3	5,932	1.1
	주식(위탁)		19,736	4.0	14,478	2.9	18,186	3.5
	소계		139,251	28.6	140,711	28.5	150,632	28.8
대체투자			33,966	7.0	44,078	8.9	56,627	10.8
총 운용자금			487,467	100.0	493,763	100.0	522,191	100.0

붙임2 1차 정량평가 세부기준

1 업무준수현황(10)

□ (**자료기준일**) 2020년 12월말

□ (**평가항목**) 최근 5년간 감독기관 지적사항

○ 2016년 ~2020년 기간 중 감독기관(금융감독원)의 신탁업무/사무관리업무 관련 지적사항

○ 기관 및 임직원 주의 등 경징계이상

* 경징계(기관주의), 중징계(기관경고, 업무정지, 인허가 취소)

○ 지적사항 유·무(있는 경우 내용 및 조치사항 등 기재)

□ (**제출자료**) 감사보고서(지적사항 없을 경우 대표이사 확인서)

2 재무안정성(30)

□ (**자료기준일**) 2020년 12월말

□ (**평가항목**) 수탁은행의 경우 BIS비율, ROA, ROE, 총자산규모, 고정이하여신비율, 일반사무관리회사의 경우 총자산대비 자기자본비율, ROA, ROE, 총자산규모

< 수탁은행 >

구 분	2018년말	2019년말	2020년말	3년 평균
BIS 비율	%	%	%	%
ROA(총자산 이익률)	%	%	%	%
ROE(자기자본 이익률)	%	%	%	%
고정이하여신비율	%	%	%	%
총자산 규모	억원	억원	억원	억원

< 일반사무관리회사 >

구 분	2018년말	2019년말	2020년말	3년 평균
총자산대비 자기자본비율	%	%	%	%
ROA(총자산 이익률)	%	%	%	%
ROE(자기자본 이익률)	%	%	%	%
총자산 규모	억원	억원	억원	억원

○ 금융감독원에서 공시한 자료 및 제안 업체의 결산(감사)보고서 등을 근거로 계산, 검증 가능한 데이터 사용

○ 총자산 규모는 억원 단위, 나머지 지표는 소수점 둘째자리까지 기재(셋째자리에서 반올림)

□ **(제출자료)** 최근 3년간 결산보고서(2018년~2020년)

3 업무수행 경험 및 실적(30)

□ **(자료기준일)** 2020년 12월말

□ **(평가항목)** 국내·외 수탁업무 규모, 주요투자기관 거래비중, 주요투자기관 수탁기관수, NAV산출관련 에러 발생빈도(일반사무관리회사)

< 국내·외 수탁규모 >

구분	공모	사모	일임	기타	합계
국내·외 수탁규모(억원)					

○ 수탁은행의 경우 국내·외 신탁 관련 수탁 규모, 일반사무관리회사의 경우 사무관리 관련 수탁 규모를 작성

○ 공모, 사모 규모는 금융투자협회 공시자료, 일임/기타 규모는 개별 계약서 또는 기관거래확인서 등 별도 증빙 가능서류 제출

< 주요 투자기관 거래 비중, 수탁기관 수 >

번호	기관명	수탁규모(억원)	수탁내역구분 (일임, 고유, 수익증권 등)	기관유형 (정부, 연기금, 공제회, 보험)
1				
2				

○ 주요 투자기관은 정부기관, 연기금, 공제회, 보험에 한함

○ 거래 비중은 전체 수탁금액 대비 주요투자기관 수탁금액 비율

○ 주요 투자기관 대상 신탁업무/사무관리업무 수탁기관 수

< 최근 3년간 NAV 산출관련 오류 발생 현황(일반사무관리회사 限) >

번호	구분	발생일	운용사명	펀드명	변경사유
1					
2					

○ 공모(협회공시 기준) / 사모 / 일임을 구분하여 작성

○ 최근 3년(2018 ~ 2020) 발생내역을 작성

□ **(제출자료)** 계약서, 기관거래확인서, 시스템 출력자료 등 입증자료, 펀드기준가격 재산출 보고서(일반사무관리회사 限)

4 조직·인력 현황(20)

□ **(자료기준일)** 2020년 12월말

□ **(평가항목)** 전담조직 구성 인원 및 전문인력 현황

번호	성명	직급	주요업무	경력기간(근무월수)			전문인력 여부
				계	당사	타사(유사)	
1							
2							

○ 공고일 현재 기준으로 재직 중인 신탁업무/사무관리업무 관련 상근직원

○ 신탁업무/사무관리업무 부서장 이하 실무자로 한정

○ 시간제 근무자의 경우 근무경력 산정시 전일제 대비 근무시간 비율 고려

○ 해당 인력의 업계경력은 신탁업무/사무관리업무 관련 경력만 인정

○ 대표이사 직인으로 확인한 재직증명서 또는 인사기록카드 등 증빙자료 필히 첨부(상세 부서 및 업무내용 기재 요망)

○ 전체 대상자 경력증명서 및 국민연금 가입증명서 제출

○ 근무개월수 계산은 15일 초과시 반올림

○ 전문인력 인정기준

- (수탁은행) 준법감시전문인력 및 회계처리전문인력으로 3년 이상 신탁업무 관련 근무자로 한정
- (일반사무관리회사) 계산전문인력으로 3년 이상 사무관리 업무 근무자

□ **(제출자료)** 국민연금 가입증명서, 업무경력에 대한 증빙서류(근무이력카드 등), '20년 9월말 기준 업무분장 명령서, 자격증빙자료

5 보수 수준(10)

□ **(보수율 제안)** 보수율은 사업위탁기간(3년) 및 우체국보험 위탁자산 등 규모를 고려하되, 최종 선정 시 제안한 보수율보다 상향할 수 없으며, 1년 연장 시에도 동일 보수 적용됨을 감안하여 제안(부가세 포함)

□ **(제출자료)** 보수율 제안서(밀봉하여 인감 날인)

붙임3 2차 정성평가 세부기준

1 수탁은행

내부통제 및 컴플라이언스 (20점)	□ **내부통제 조직, 체계 및 프로세스의 적정성 (10)** ○ 내부통제 조직 및 체계 ○ 업무관련 내부통제 프로세스 ○ 내부통제 위반시 처리절차 ○ 업무기능별 내부통제 수행 및 독립성 보장정도 ○ 수탁업무 관련 리스크 관리 및 통제 현황 □ **컴플라이언스 모니터링 시스템, 수행 프로세스(10)** ○ 신탁자산 운용 모니터링 체계 및 담당인력 ○ 업무수행을 위한 시스템 구성 및 프로세스 ○ 일반사무관리사와 컴플라이언스 대사·검증 체계
전산시스템 구축 현황 (30점)	□ **전산시스템 구축 현황, 관련기관 시스템 및 데이터 연계성(15)** ○ 시스템 구성도, 외부 테이터 연계 및 검증 프로세스 □ **Back-up, 장애 및 재난복구시스템, 정보접근 등 보안성(15)** ○ 재해복구 시스템 구축 현황 ○ 보안 시스템 구성도 ○ 에러 유형별 처리 방법, Back-up 시스템 ○ 업무시스템 사용자에 대한 관리
수탁업무 프로세스 (30점)	□ **실물관리, 자금결제 등 수탁업무 프로세스의 적정성(15)** ○ 실물 보관 및 관리 프로세스 ○ 운용지시에 따른 자금결제 프로세스 ○ 운용사 및 사무관리사와 연계체계 □ **대사·검증체계 프로세스의 적정성(15)** ○ 체계적 대사검증 및 오류 최소화를 위한 방법 ○ 데이터 접수 및 유효성 검증 체계 ○ 위탁자산의 자금 및 실물 대사·검증 프로세스
대여거래 프로세스 (10점)	□ **대여거래 프로세스 및 활성화 방안(10)** ○ 대차자 확보, 관리 및 대여거래 프로세스 ○ 대여거래를 통한 수익 기여 방안
기타 자금운용 지원/기여방안 (10점)	□ **우체국보험 자금운용 관련 운영지원 방안 (10)** ○ 원활한 운용을 위한 제안업체의 업무 지원·협조 방안, 기타 차별화되는 편의서비스 제공 방안 등

2 일반사무관리회사

내부통제 및 컴플라이언스 (30점)	□ **내부통제 조직, 체계 및 프로세스의 적정성 (15)** ㅇ 내부통제 조직 및 체계 ㅇ 업무관련 내부통제 프로세스 ㅇ 내부통제 위반시 처리절차 ㅇ 업무기능별 내부통제 수행 및 독립성 보장정도 ㅇ 수탁업무 관련 리스크 관리 및 통제 현황 □ **컴플라이언스 모니터링 시스템, 수행 프로세스(15)** ㅇ 신탁자산 운용 모니터링 체계 및 담당인력 ㅇ 업무수행을 위한 시스템 구성 및 프로세스 ㅇ 수탁은행과 컴플라이언스 대사·검증 체계
전산시스템 (30점)	□ **전산시스템 구축 현황, 관련기관 시스템 및 데이터 연계성(15)** ㅇ 시스템 구성도, 외부 테이터 연계 및 검증 프로세스 □ **Back-up, 장애 및 재난복구시스템, 정보접근 등 보안성(15)** ㅇ 재해복구 시스템 구축 현황 ㅇ 보안 시스템 구성도 ㅇ 에러 유형별 처리 방법, Back-up 시스템 ㅇ 업무시스템 사용자에 대한 관리
일반사무관리 업무프로세스 (30점)	□ **NAV 산정 프로세스 및 데이터 검증 체계(15)** ㅇ NAV 산출 처리 프로세스 ㅇ NAV 산출 관련 오류 발생시 처리 방안 ㅇ 외부기관과의 데이터 연계 및 검증 체계 □ **대사·검증체계 프로세스의 적정성(15)** ㅇ 체계적 대사검증 및 오류 최소화를 위한 방법 ㅇ 일별, 월별, 수시 데이터 접수 및 유효성 검증 체계 ㅇ 수탁은행, 한국예탁결제원과 대사체계
기타 자금운용 지원/기여방안 (10점)	□ **우체국보험 자금운용 관련 운영지원 방안(10)** ㅇ 원활한 운용을 위한 제안업체의 업무 지원·협조 방안, 기타 차별화되는 편의서비스 제공 방안 등

붙임4 참가 신청 작성 서류

1 수탁은행

우체국보험 수탁은행 선정 참가 신청서

<table>
<tr><td rowspan="4">제안회사</td><td>회 사 명</td><td colspan="3"></td></tr>
<tr><td>대표이사</td><td></td><td>사업자등록번호</td><td></td></tr>
<tr><td>주 소</td><td colspan="3"></td></tr>
<tr><td>전 화</td><td></td><td>팩 스</td><td></td></tr>
<tr><td rowspan="3">사업총괄
책 임 자</td><td>소속부서</td><td></td><td>직 위</td><td></td></tr>
<tr><td>성 명</td><td></td><td>생 년 월 일</td><td></td></tr>
<tr><td rowspan="2">전 화</td><td>사무실 :</td><td rowspan="2">E-mail주소</td><td rowspan="2"></td></tr>
<tr><td>휴대폰 :</td></tr>
</table>

우체국보험 자금운용 수탁은행 선정을 위한 제안서를 붙임과 같이 제출합니다.

2021년 월 일

제안회사 대표이사 : (인)

붙 임 1. 제안서 10부.
2. 서약서(3종) 각 1 부.
3. 제안서 관련 입증서류 각 1부.

우정사업본부장 귀하

우체국보험 수탁은행 선정 참가 신청서 제출확인서

본인은 **우정사업본부 우체국보험 수탁은행 선정**에 대한 제안참가신청서를 붙임과 같이 제출합니다.

2021년 월 일

업체명 :
대표자성명 :
법인등록번호 :
대표자 주소 :
연락처 :

제출자 성명 :
제출자 전화번호 :

접수번호	접수인
	(인)

우정사업본부장 귀하

---------- 절 취 선 ----------

접 수 증

접수번호		접수인 확인
업 체 명		
대 표 자		(인)
제 출 자	직위 : 성명 :	

2021년 월 일

우정사업본부장

서 약 서

우정사업본부 우체국보험 수탁은행 선정을 위한 제안서 작성 제출과 관련하여 다음 사항을 준수할 것임을 서약합니다.

- 다 음 -

1. 제안서 및 증빙서류는 성실하게 작성 제출할 것이며, 만일 사실과 다르게 작성된 사실이 발견될 경우 업체 선정에서 제외되거나, 업체 선정 후 허위 사실이 확인되어 계약체결이 취소되는 경우에 일체의 이의를 제기하지 않겠습니다.

2. 본 제안서 제출과 관련하여 제안서 제출 요청사항, 평가기준 등에 관한 모든 사항을 충분히 숙지하고 있으며, 평가결과 등 귀 본부의 결정사항을 존중하고 이의를 제기하지 않겠습니다.

3. 제출된 제안서 내용은 계약 체결 시 계약조건의 일부로 간주하여 우체국보험 수탁은행으로 선정된 계약서에 명시되어 있지 않더라도 제시한 사항을 이행 하겠습니다.

4. 제안서 작성 시 알게 된 귀 본부의 내부정보를 타사에 누설하지 않겠으며, 이를 위반하여 발생되는 제반사항에 대해 책임을 지겠습니다.

2021년 월 일

주 소 :
업 체 명 :
대 표 자 : **(인감날인)**

우정사업본부장 귀하

국가계약법 제27조의5 및
동법 시행령 제12조 제5항에 따른 서약서

당사(또는 개인사업자의 대표)는 「국가계약법」제27조의5제1항에 따른 조세포탈 등을 한 자가 아님을 서약합니다. 만일 다음 각 호의 사유에 해당되어 유죄판결이 확정된 날부터 2년이 지나지 않는 사실이 발견된 때에는 계약의 해제·해지를 당하는 등의 불이익을 감수하겠으며, 「국가계약법」제27조제1항제8호 및 동법 시행령 제76조제1항에 따라 부정당업자의 입찰참가자격제한 처분을 받겠습니다.

1. 「조세범처벌법」제3조에 따른 조세 포탈세액이나 환급·공제받은 세액이 5억원 이상인 자
2. 「관세법」제270조에 따른 부정한 방법으로 관세를 감면받거나 면탈하거나 환급받은 세액이 5억원 이상인 자
3. 「지방세기본법」제129조에 따른 지방세 포탈세액이나 환급·공제 세액이 5억원 이상인 자
4. 「국제조세조정에 관한 법률」제34조에 따른 해외금융계좌의 신고의무를 위반하고, 그 신고의무 위반금액이 같은 법 제34조의2제1항에 따른 금액을 초과하는 자
5. 「외국환거래법」제18조에 따른 자본거래의 신고의무를 위반하고, 그 신고의무 위반금액이 같은 법 제29조제1항제6호에 해당하는 자

2021년 월 일

확 인 자 : 대 표 : (인)

우정사업본부장 귀하

청렴계약이행서약서

당사는 부패 없는 투명한 기업 경영과 공정한 행정이 국가사회의 발전과 경쟁력에 중요한 관건임을 깊이 인식하고, 청렴계약제 시행 취지에 적극 호응하여 「우정사업본부 우체국보험 수탁은행 선정」에 참여함에 있어 당사의 임직원과 대리인은

1. 입찰가격의 유지나 특정인의 낙찰을 위한 담합을 하거나 다른 업체와 협정, 결의, 합의하여 입찰의 자유경쟁을 부당하게 저해하는 일체의 불공정한 행위를 않겠습니다.

2. 입찰·계약체결 및 계약이행 과정에서 관계 공무원에게 직·간접적으로 금품·향응 등의 부당한 이익을 제공하지 않겠습니다.

3. 입찰, 계약체결 및 계약이행과 관련하여 관계공무원에게 금품, 향응 등을 제공한 사실이 드러날 경우에는 계약체결 이전의 경우에는 낙찰자 결정 취소, 계약이행 전에는 계약취소, 계약이행 이후에는 당해 계약의 전부 또는 일부계약을 해제 또는 해지하여도 감수하고 민·형사상 이의를 제기하지 않겠습니다.

4. 본 건 입찰, 계약체결, 계약이행 등과 관련하여 우정사업본부에서 시행하는 서류열람, 현장확인 등의 활동에 적극 협조하겠습니다.

위 청렴계약이행서약은 상호 신뢰를 바탕으로 한 약속으로서 반드시 지킬 것이며, 낙찰자로 결정될 시 본 서약내용을 그대로 계약특수조건으로 계약하여 이행하고, 입찰참가자격 제한, 계약해지 등의 조치와 관련하여 당사가 우정사업본부를 상대로 손해배상을 청구하거나 당사를 배제하는 입찰에 관하여 민·형사상 어떠한 이의도 제기하지 않을 것을 서약합니다.

2021. . .

서 약 자 : 대표이사 ○○○ (인)

우정사업본부장 귀하

2 일반사무관리회사

우체국보험 일반사무관리회사 선정 참가 신청서

<table>
<tr><td rowspan="4">제안회사</td><td>회 사 명</td><td colspan="3"></td></tr>
<tr><td>대표이사</td><td></td><td>사업자등록번호</td><td></td></tr>
<tr><td>주 소</td><td colspan="3"></td></tr>
<tr><td>전 화</td><td></td><td>팩 스</td><td></td></tr>
<tr><td rowspan="4">사업총괄
책 임 자</td><td>소속부서</td><td></td><td>직 위</td><td></td></tr>
<tr><td>성 명</td><td></td><td>생 년 월 일</td><td></td></tr>
<tr><td rowspan="2">전 화</td><td>사무실 :</td><td rowspan="2">E-mail주소</td><td rowspan="2"></td></tr>
<tr><td>휴대폰 :</td></tr>
</table>

우체국보험 자금운용 일반사무관리회사 선정을 위한 제안서를 붙임과 같이 제출합니다.

2021년 월 일

제안회사 대표이사 : (인)

붙 임 1. 제안서 10부.
2. 서약서(3종) 각 1 부.
3. 제안서 관련 입증서류 각 1부.

우정사업본부장 귀하

우체국보험 일반사무관리회사 선정 참가 신청서 제출확인서

본인은 **우정사업본부 우체국보험 일반사무관리회사 선정**에 대한 제안참가신청서를 붙임과 같이 제출합니다.

2021년 월 일

업체명 :
대표자성명 :
법인등록번호 :
대표자 주소 :
연락처 :

제출자 성명 :
제출자 전화번호 :

접수번호	접수인
	(인)

우정사업본부장 귀하

---------- 절 취 선 ----------

접 수 증

접수번호		접수인 확인
업 체 명		
대 표 자		(인)
제 출 자	직위 : 성명 :	

2021년 월 일

우정사업본부장

서 약 서

우정사업본부 우체국보험 일반사무관리회사 선정을 위한 제안서 작성 제출과 관련하여 다음 사항을 준수할 것임을 서약합니다.

- 다 음 -

1. 제안서 및 증빙서류는 성실하게 작성 제출할 것이며, 만일 사실과 다르게 작성된 사실이 발견될 경우 업체 선정에서 제외되거나, 업체 선정 후 허위 사실이 확인되어 계약체결이 취소되는 경우에 일체의 이의를 제기하지 않겠습니다.

2. 본 제안서 제출과 관련하여 제안서 제출 요청사항, 평가기준 등에 관한 모든 사항을 충분히 숙지하고 있으며, 평가결과 등 귀 본부의 결정 사항을 존중하고 이의를 제기하지 않겠습니다.

3. 제출된 제안서 내용은 계약 체결 시 계약조건의 일부로 간주하여 우체국 보험 일반사무관리회사로 선정된 계약서에 명시되어 있지 않더라도 제시한 사항을 이행 하겠습니다.

4. 제안서 작성 시 알게 된 귀 본부의 내부정보를 타사에 누설하지 않겠으며, 이를 위반하여 발생되는 제반사항에 대해 책임을 지겠습니다.

2021년 월 일

주 소 :
업 체 명 :
대 표 자 : **(인감날인)**

우정사업본부장 귀하

국가계약법 제27조의5 및
동법 시행령 제12조 제5항에 따른 서약서

당사(또는 개인사업자의 대표)는 「국가계약법」제27조의5제1항에 따른 조세포탈 등을 한 자가 아님을 서약합니다. 만일 다음 각 호의 사유에 해당되어 유죄판결이 확정된 날부터 2년이 지나지 않는 사실이 발견된 때에는 계약의 해제·해지를 당하는 등의 불이익을 감수하겠으며, 「국가계약법」제27조제1항제8호 및 동법 시행령 제76조제1항에 따라 부정당업자의 입찰참가자격제한 처분을 받겠습니다.

1. 「조세범처벌법」제3조에 따른 조세 포탈세액이나 환급·공제받은 세액이 5억원 이상인 자
2. 「관세법」제270조에 따른 부정한 방법으로 관세를 감면받거나 면탈하거나 환급받은 세액이 5억원 이상인 자
3. 「지방세기본법」제129조에 따른 지방세 포탈세액이나 환급·공제 세액이 5억원 이상인 자
4. 「국제조세조정에 관한 법률」제34조에 따른 해외금융계좌의 신고의무를 위반하고, 그 신고의무 위반금액이 같은 법 제34조의2제1항에 따른 금액을 초과하는 자
5. 「외국환거래법」제18조에 따른 자본거래의 신고의무를 위반하고, 그 신고의무 위반금액이 같은 법 제29조제1항제6호에 해당하는 자

2021년 월 일

확 인 자 : 대 표 : (인)

우정사업본부장 귀하

청렴계약이행서약서

당사는 부패 없는 투명한 기업 경영과 공정한 행정이 국가사회의 발전과 경쟁력에 중요한 관건임을 깊이 인식하고, 청렴계약제 시행 취지에 적극 호응하여 「우정사업본부 우체국보험 일반사무관리회사 선정」에 참여함에 있어 당사의 임직원과 대리인은

1. 입찰가격의 유지나 특정인의 낙찰을 위한 담합을 하거나 다른 업체와 협정, 결의, 합의하여 입찰의 자유경쟁을 부당하게 저해하는 일체의 불공정한 행위를 않겠습니다.

2. 입찰·계약체결 및 계약이행 과정에서 관계 공무원에게 직·간접적으로 금품·향응 등의 부당한 이익을 제공하지 않겠습니다.

3. 입찰, 계약체결 및 계약이행과 관련하여 관계공무원에게 금품, 향응 등을 제공한 사실이 드러날 경우에는 계약체결 이전의 경우에는 낙찰자 결정 취소, 계약이행 전에는 계약취소, 계약이행 이후에는 당해 계약의 전부 또는 일부계약을 해제 또는 해지하여도 감수하고 민·형사상 이의를 제기하지 않겠습니다.

4. 본 건 입찰, 계약체결, 계약이행 등과 관련하여 우정사업본부에서 시행하는 서류열람, 현장확인 등의 활동에 적극 협조하겠습니다.

위 청렴계약이행서약은 상호 신뢰를 바탕으로 한 약속으로서 반드시 지킬 것이며, 낙찰자로 결정될 시 본 서약내용을 그대로 계약특수조건으로 계약하여 이행하고, 입찰참가자격 제한, 계약해지 등의 조치와 관련하여 당사가 우정사업본부를 상대로 손해배상을 청구하거나 당사를 배제하는 입찰에 관하여 민·형사상 어떠한 이의도 제기하지 않을 것을 서약합니다.

2021. . .

서 약 자 : 대표이사 ○○○ (인)

우정사업본부장 귀하