



[퇴직연금 비대면 채널 개선사업] 프로젝트
제안 요청서

KEB 하나은행

오*조/0117126**/2019-03-11 17:46

작성날짜	2019년 3월 일
작성자	디지털개발부 개인디지털팀

Table of Contents

Table of Contents.....	2
1. 제안요청 개요.....	4
1.1. 프로젝트 개요.....	4
1.2. 프로젝트 목적 및 배경	4
1.3. 프로젝트 기간.....	4
1.4. 프로젝트 범위.....	4
2. 제안요청 사항.....	5
2.1. 제안요건.....	5
2.1.1. 제안개요	5
2.1.2. 주제별 요구사항	5
2.1.3. 기타 유의사항.....	7
2.2. 제안업체 현황.....	8
2.3. 프로젝트 수행방안.....	8
2.3.1. 영역별(혹은 단계별)세부 Task 수행방안.....	8
2.3.2. 기타 요구사항	8
2.3.3. 당행 아키텍처 준수 방안	8
2.4. 프로젝트 관리.....	11
2.4.1. 일정 및 진척관리.....	11
2.4.2. 조직 구성.....	11
2.4.3. 산출물 관리	11
2.4.4. 커뮤니케이션 방안	11
2.5. 리스크 관리.....	12
2.5.1. 이슈 및 위험관리	12
2.5.2. 보안 관리 계획.....	12
2.6. 변경관리 및 품질보증방안	12
2.6.1. 변경관리	12
2.6.2. 품질보증방안	12
2.7. 기술지원 방안.....	13
2.8. 교육 및 기술이전 방안	13
2.8.1. 교육 방안.....	13

2.8.2	기술이전 방안.....	13
2.9	가격 및 입찰 제안	13
3.	제안서 작성 기준.....	15
3.1.	제안업체 기본요건 및 유의사항.....	15
3.1.1	제안업체 기본요건	15
3.1.2	유의사항	15
3.2	제안요청서의 효력.....	16
3.3	제안서 제출방법.....	17
3.3.1	제출서류	17
3.3.2	제출방법 및 문의처.....	17
3.4	제안서 평가 및 선정방안.....	18
3.5	추진일정.....	18
3.6	기타사항.....	18
▣	서 식.....	19



오*조/0117126**/2019-03-11 17:46

1. 제안요청 개요

1.1. 프로젝트 개요

KEB 하나은행 퇴직연금 비대면채널은 '17.9월~'18.4월 재구축하여 현재까지 사용 중 임. 재구축이후 감독규정 및 손님의 다양한 요구사항을 적기에 반영하고자 퇴직연금 비대면채널 개선 프로젝트를 제안 요청합니다.

1.2. 프로젝트 목적 및 배경

- DC 가입자 및 IRP 가입자 증가로 비대면 거래 또한 증가하며 손님의 다양한 니즈 충족 필요
- 비대면 거래 단순화 요구 증가에 따른 손님불편사항 개선 필요
- 타 금융기관 대비 경쟁력 제고를 위해 신규 서비스 개발 필요
- 제도변경(개정 표준서식반영) 및 개정에 따른 표준화된 정보 제공

1.3. 프로젝트 기간

- 약 6개월 예상 (시스템안정화 포함)

1.4. 프로젝트 범위

금번 프로젝트 구축범위는 아래와 같습니다.

- 손님불편개선 (개인형 IRP 프로세스개선, 상품등록프로세스개선, 기능개선)
- 서비스확대(하이로보기능개선, 리밸런싱기능추가, 매니저추천, TDF 펀드, 포트폴리오 제공)
- 운용상품제공확대, IRP 0원계좌해지, DC 가입자신규(상품등록), 기타서비스확대
- 제도변경반영(개정 표준서식반영 금융감독원)
- 시스템유지보수(개인뱅킹 SSO 거래 -> 개인뱅킹내 구현)
- 영업점 교육 (영업점 비대면 교육자료제공)

2. 제안요청 사항

2.1. 제안요건

2.1.1. 제안개요

본 프로젝트의 제안개요에 대한 요청사항을 다음과 같은 관점으로 요약하여 기술합니다.

- 본 프로젝트에 대한 제안업체의 수행목표
- 주요 리스크와 핵심 성공요소를 고려한 프로젝트 수행전략
- 프로젝트의 기대효과
- 프로젝트 산출물의 활용방안

2.1.2. 주제별 요구사항

구분	상세요구사항	개발채널
손님불편 개선	<ul style="list-style-type: none"> ○ IRP 신규 프로세스 개선 <ul style="list-style-type: none"> - 가입유형 선택, 매수상품등록 UI 개선 ○ 매수상품변경 프로세스 개선 ○ 보유상품변경 프로세스 개선 ○ 상품매도, 매수 내역 상세조회 기능 추가 ○ IRP 세액공제전용 적립용 가상계좌부여 (입금채널확대) ○ 보유상품조회 출력물 개선 (매수비율, 최초매수일자 등 컬럼 추가) ○ IRP 신규, 보유상품변경 거래시 인증서제출 삭제 ○ 약관, 상품설명서 이메일 수령 기능 추가 ○ 친절한 오류메시지 개선 <ul style="list-style-type: none"> - IRP 신규시 최소가입금액(1만원) <p>변경전 : 오류가 발생하였습니다 콜센터 1599-1111 로 문의하시기 바랍니다 변경후 : 개인형 IRP 최저가입금액은 10,000 원 입니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ 수신 거래내역조회에 IRP 출금 가능금액 삭제 ○ 고객정보 변경 거래 UI 개선 ○ IRP 신규시 매수예정등록시점에 메일 발송이 안되도록 개선 ○ 비로그인 거래 가능하도록 개선 	개인뱅킹 모바일뱅킹 기업뱅킹

	<ul style="list-style-type: none"> - 비대면채널 미가입고객인 경우 퇴직연금 정보 조회 가능토록 개선 ○ 보유상품 변경시 운용중인 상품상세 정보 제공 ○ 스크래핑 기능개선 <ul style="list-style-type: none"> - 완료후 다음단계로 이동하지 않고 최초 화면으로 이동하는 불편 개선 - 스크래핑 거래별단계 로그상세 ○ 일괄 (약관)동의시 전체 약관이 조회되도록 개선 <ul style="list-style-type: none"> 동이는 '동의' 버튼(체크)으로 변경 ○ 매수상품 선택시 상품바구니 삭제하고 복수상품 선택가능토록 개선 ○ 하이로보 자산진단, 리밸런싱 기능추가 ○ 퇴직연금 상품운용 단순 수익률 제공 (개인뱅킹 ,퇴직연금정보, 운영현황조회) ○ 퇴직연금 입금시간 개선 (현행 18:00) ○ 입금건에 대한 상품매수 (예정)일자 와 매수상품 표시 요청 (입금내역 조회) ○ 퇴직연금 가입자(DC, IRP) <ul style="list-style-type: none"> 퇴직연금정보 비대면 정보조회 제한 기능 추가 ○ 보유상품 현황조회시 상품매수일 과 잔액조회 가능토록 개선 ○ 용어개선 <ul style="list-style-type: none"> -퇴직연금 계정단말 과 비대면채널 내용과 상이한 용어 통일 쉬운 용어 사용 ○ IRP 신규사 연간불입한도 사전 조회 토크 개선 7:46 ○ 서명기능개선 	
손님불편 개선	<ul style="list-style-type: none"> ○ 퇴직급여 지급접수시 가입자 주소 자동 동기화 ○ 가입자명부, 입금내역 그리드 및 엑셀전환 기능 추가 ○ 기업뱅킹에서 가입자별 잔액표시요청 ○ DB 퇴직급여지급시 과세이연 미등록 한 경우 에러팝업 ○ DB 퇴직급여지급시 IRP 계좌번호 자동반영(퇴직,범용) 단, 두계좌이상 보유시 선택 ○ 일반이체 화면에서도 퇴직연금 입금이 가능토록 개선 ○ 보유상품변경시 펀드인 경우 매도금액 → 매도좌수로 수정 ○ DC 미납부담금 등록시 파일로 등록 가능하도록 개선 ○ 입금결과조회시 모든채널에서 입금된 결과 확인이 가능토록 개선 	기업뱅킹

서비스 확대	<ul style="list-style-type: none"> ○ IRP '0'계좌 비대면 해지 기능 추가 ○ 퇴직연금 도입전 근로자 규약동의 온라인에서 가능토록 기능 추가 ○ 매니저 추천 포트폴리오 제공 ○ IRP 신규시 펀드운용수익률 SMS 등록 기능 추가 ○ DC 신규가입자 대상 상품등록, 입금 기능 추가 ○ TDF 펀드 포트폴리오 상품 제공 ○ IRP 속성 변경기능 추가 	개인뱅킹 모바일뱅킹 기업뱅킹
제도변경 반영	<ul style="list-style-type: none"> ○ 개정된 적립금운용현황보고서 표준서식 반영 (금융감독원) 	개인뱅킹 모바일뱅킹 기업뱅킹 퇴직계정
시스템 유지보수	<ul style="list-style-type: none"> ○ 인터넷뱅킹 조회 거래(15개메뉴) 호출방식 개선 - (SSO → banking내 구현) ○ 기업오픈뱅킹 대응(기업 SSO) 개선 	개인뱅킹 기업뱅킹
퇴직계정 기능개발	<ul style="list-style-type: none"> ○ 퇴직연금 비대면 매뉴얼 제작, 데모 영상제작(영업점 교육용) ○ 퇴직연금/정보단말 기능보완 	퇴직계정
기타	<ul style="list-style-type: none"> ○ 채널별 요구사항 체계적 관리방안 제시 ○ 타금융기관 선진사례 제시요망 (1개이상 필수, 선정사유 명기요망) - 수행단계에서 시중은행 2, 증권 1, 보험사 1개 이상 벤치마킹 ○ 채널별 UI Mock-up 제시 방안 ○ 본프로젝트 최적의 TEST 방안 제시 - KEB 하나은행과 제안사 역할을 명확하게 명시 (제도변경에 따른 대응방안) 	

2.1.3. 기타 유의사항.

- 퇴직연금 비대면채널 개선 시 비대면전용 서비스 연계처리를 위한 퇴직계정의 대응개발과 계정단말/정보단말의 기능보완 개발이 병행되며 이를 위한 퇴직연금 전문인력 투입이 필요합니다. 퇴직계정업무 개발자는 하나금융그룹통합데이터센터(청라소재)에서 프로젝트를 진행합니다.

2.2. 제안업체 현황

업체의 경영현황과 프로젝트와 관련한 업체정보에 대하여 제안서에는 다음과 같은 내용을 포함하여 기술합니다.

- 회사연혁, 자본금, 조직 및 인원현황
- 주요 사업내역 및 서비스 분야
- 주요 고객 및 협력회사
- 최근 3년간의 재무구조: 서식. 제안업체의 재무제표를 참조
- 프로젝트 관련한 실적에 대한 상세 기술
- 프로젝트 관련한 영역의 조직 및 전문 인원 현황
- 타 경쟁업체보다 우수한 경쟁 우위 요소 등

2.3. 프로젝트 수행방안

- 전 범위 관점의 프로젝트 수행방안
- 단계별 프로젝트 산출물 목록 및 상세기능
- 산출물 간 연관관계 및 흐름도

2.3.1. 영역별(혹은 단계별)세부 Task 수행방안

- 주제별 요구사항에 대한 수행 방안
- 단계별(분석, 설계, 구축, Test, 시스템 운영 방안, 시스템 장애방지 방안 등) 수행 방안
- 각 영역과 관련된 자산/방법론 및 경험
- 영역별(혹은 단계별) 세부 Task 수행을 위하여 당행이 제공해야 할 자료

2.3.2. 기타 요구사항

- 본 제안요청서의 요구사항에도 불구하고 귀사가 보유한 고유 기술이나 컨셉을 적용한 보다 나은 솔루션 또는 구성요소가 있는 경우 이를 제안해 주시기 바랍니다.
- 본 제안요청서의 내용 중 적용하기 어려운 것 또는 적용할 필요가 없다고 생각하시는 내용에 대하여도 자유로이 의견을 제시하여 주시기 바랍니다.
- 컨소시엄을 구성하여 프로젝트를 수행하고자 하는 경우 컨소시엄 구성에 따른 고려사항, 각각의 책임과 역할/기능에 대하여 기술을 요청합니다.

2.3.3. 당행 아키텍처 준수 방안

귀사에서 제안할 수 있는 최적의 아키텍처를 제시하시기 바라며, 제안한 아키텍처는 KEB 하나은행 표준과 일치하여야 합니다.

- 프로젝트에서 준수해야 할 표준 H/W 와 S/W 아키텍처 구성요소는 다음과 같으며 이에 대한 당행 표준 준수 방안을 제안해 주십시오.

시스템명	구분	세부사양	구분	세부사양
------	----	------	----	------

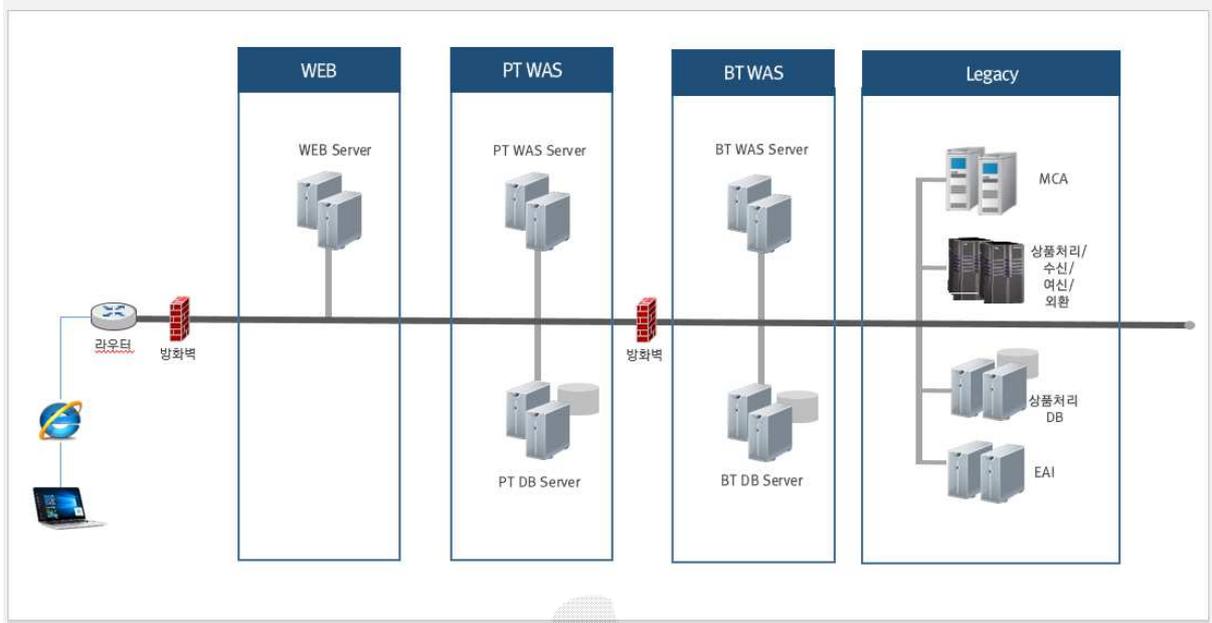
퇴직채널 PT	서버	SUN	O/S	Unix aix v7.1
	DBMS	Oracle 11g 11.2.0.4	개발도구	java/Neoworks Studio
인터넷뱅킹BT	서버	SUN	O/S	Unix aix v7.1
	DBMS	Oracle 11g 11.2.0.4	개발도구	java/Neoworks Studio

- 필요한 경우 제안하는 H/W 및 S/W 의 용량 산출방식과 제안 근거를 제시하시기 바랍니다.

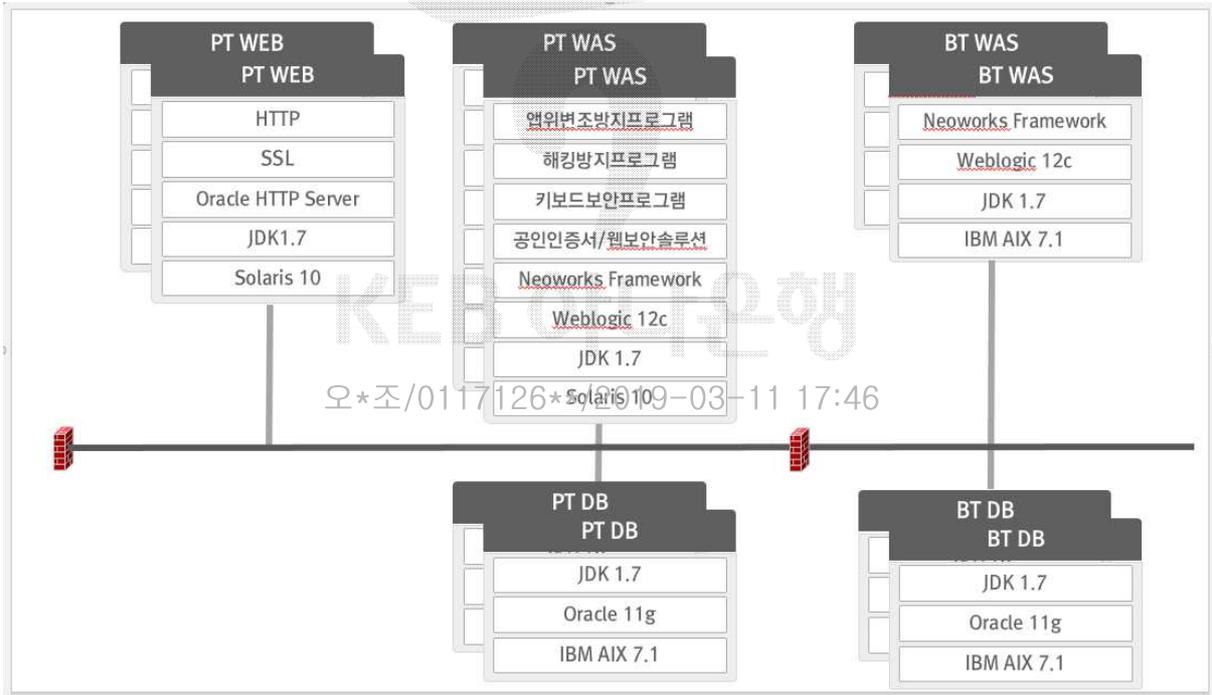


오*조/0117126**/2019-03-11 17:46

• H/W 구성도



• S/W 구성도



2.4 프로젝트 관리

2.4.1 일정 및 진척관리

본 프로젝트 진행과 관련한 일정 및 진척관리 방안을 요청합니다.

- 선 적용 가능업무에 대한 분리 및 일정관리
- 프로젝트 Kick-off, 중간보고, 최종보고 등 공식적인 보고회의 종류 및 일정
- 정기(일, 주, 월 단위) 프로젝트 보고 방안
- 일정 및 진척 관리 방안에 대하여 진척관리를 위한 문서 양식 등을 포함하여 구체적으로 제시

2.4.2 조직 구성

본 프로젝트 조직은 관련 분야의 경험이 풍부한 인력으로 구성하며, 당행의 각 조직별 필요인력의 구성도 제시하도록 요청합니다.

- 프로젝트 수행을 위한 프로젝트 기간 중 월별 투입 인력계획(M/M)
- 프로젝트 특성에 적합한 인원으로 구성
- 프로젝트 조직 구성안에 보고체계를 도식화하여 표현
- 당행과 제안업체를 포함한 단위 조직별 업무분장을 상세히 기술
- 프로젝트 투입인력은 반드시 실제로 투입 가능한 인력으로 제안
- 제안서 상에 기술된 투입인력은 실제 프로젝트에 반드시 참여해야 하며, 만약 이력서가 허위이거나 대체인력을 투입할 경우 계약 위반으로 간주하여 조치할 수 있습니다.
- 당행에서 투입예정인력의 경력 및 평판 등을 검증하여 제외 요청할 수 있습니다.

2.4.3 산출물 관리

프로젝트 중에 생산되는 산출물 관리에 대해서 다음과 같은 내용을 포함하여 요청합니다.

- 일정에 따른 산출물 종류, 제출 시기, 양식 및 산출물 검수 방안
- 각 단계별 개발 대상 프로그램 목록 7126**/2019-03-11 17:46
- 산출물과 Working Document 에 대한 문서 관리 방안
- 월간, 주간, 일일, 수시 보고, 단계별 검토 회의 등의 회의체

2.4.4 커뮤니케이션 방안

프로젝트 참여자와 직/간접 관계자 간의 공감대 형성과 이슈의 최소화 방안을 요청합니다.

- 프로젝트 진행상황이나 산출물에 대한 당행 각 본부 간의 커뮤니케이션 및 확인절차 방안
- 본 프로젝트 행내/외 이해관계자 그룹별로 커뮤니케이션 로드맵 및 확인절차 방안
- 이행관계자 그룹별 특성 및 커뮤니케이션 단계를 정의하고, 이에 적절한 커뮤니케이션 콘텐츠와 활동 프로파일 제안

2.5 리스크 관리

2.5.1 이슈 및 위험관리

프로젝트를 수행하는 동안 발생 가능성이 있는 위험요인을 최소화하여 성공적인 프로젝트 완료를 목표로 하기 위하여 다음과 같은 이슈 및 위험관리 방안을 제시합니다.

- KEB 하나은행 IT 센터(청라) 이전에 따른 개발인력 및 프로젝트 연속성 유지 방안
- 인력변경, 범위 변경, 프로젝트 기한내 납품 방안
- 산출물 명세서 누락, 검토회의 결과 산출물 미승인시의 방안
- 프로젝트 관련하여 프로젝트 내부 조직 또는 외부 부서간의 이슈 대응 방안

2.5.2 보안 관리 계획

프로젝트 관련한 일체의 정보에 대한 보안을 강조하며, 이에 대한 보안대책을 제안업체에 요청합니다. 또한, 제안업체의 당행 보안규정 수용여부를 확인합니다.

- 프로젝트와 관련하여 자료.장비.네트워크 보안대책 및 중요정보 관리 방안 등 보안관리 계획
- 프로젝트 산출물에 대한 보안대책 기술
- (서식 6 호) 보안특약에 대해 충분히 숙지하였으며, 보안특약이 계약내용의 일부임을 확인합니다.

2.6 변경관리 및 품질보증방안

2.6.1 변경관리

요구사항 변경, 프로그램 개발 지연 등으로 발생 가능한 변경관리에 대한 방안을 요청합니다.

- 변경관리도구 및 설치
- 변경사항 요청에 대한 수용 절차

오*조/0117126**/2019-03-11 17:46

2.6.2 품질보증방안

본 프로젝트는 OPEN 즉시 안정화 및 무오류, 무장애를 목표로 합니다. 상기 목표가 만족되도록 품질보증방안을 요청합니다.

- 본 프로젝트에 대한 품질 보증방안 및 형상관리에 대한 방안 수립
- 시스템에 대한 부문별, 공정별 품질관리 방안 제시
- 기능성, 신뢰성, 사용성, 효율성, 유지보수성, 이식성, 응답속도성, 재사용성, 시험용이성, 확장성, 보안성 등 별도의 품질관리 방안이 있을 시 자료첨부 요망
- 계획된 Task 실행에 따른 효과성 측정 방안
- 프로젝트 수행과 관련하여 분석, 설계, 프로그래밍, 시험(테스트) 및 부하테스트 방안 제시
- 이해관계자 그룹별 변화상태 진단 및 변화관리 계획 피드백 방안
- TEST 방법론

- TEST 계획 및 TEST 회차별 품질 목표지수
- 대외기관 TEST 방안
- TEST Data 및 Case 확보 방안

2.7 기술지원 방안

- 법령/감독규정 및 퇴직연금시스템 트렌드 변경에 따른 기술지원 방안
- 상시 및 유사 시 지원 방안 및 범위 등 관련 사항
- 기타 특이사항

2.8 교육 및 기술이전 방안

2.8.1 교육 방안

프로젝트 수행과 관련하여 교육 방안의 수립을 요청합니다.

- 관련 직원 및 임직원의 공감대 형성을 위한 사전/사후 교육방안
- 프로젝트와 관련한 교육 일정 및 방법을 제시하며, 교육을 직급별, 업무별, 이용 대상자별로 나누어 추진할 것
- 단계별로 기본 교육, 업무관련 교육, 시스템 기능 교육 등으로 구분하여 교육대상자에게 차별화된 교육전략, 교육내용, 일정, 실행 방안 등을 구체적으로 제시
- 교육에 소요되는 설비, 교재 등의 확보 방안 제시

2.8.2 기술이전 방안

- 운영 요원에 대한 기술이전 계획을 분야별로 상세하게 제시하며 산출물로 제시할 수 없는 원천기술부분이 있는 경우 이를 제안서 상에 명시
- 당행에서 필요한 유지보수 인원수, 교육수준, 교육기간 등 명시
- 필요 시 당행에서 지정한 인력은 사업종료 후 당행이 지정한 기간 동안 유지보수인력으로 잔류한다.

2.9 가격 및 입찰 제안

- 본 프로젝트는 기술 능력 및 사업수행능력에 대한 평가와 제안가격 등에 대한 평가를 바탕으로 종합적으로 심사하여 우선협상대상자 선정합니다.
- 협상순위에 따라 협상적격자와 협상을 수행 (협상내용과 범위: 사업내용, 이행방법, 이행일정, 제안가격 등의 제안 내용)하며, 선 순위자와 협상이 결렬되면 차 순위자와 협상을 수행하여 최종 사업자를 선정합니다.

- 본 프로젝트의 가격은 금액산출 근거를 포함하여 프로젝트 견적(부가세 포함)을 밀봉하여 제출합니다. 프로젝트의 성격에 따라 제안 요건이 다양할 수 있습니다. 다음의 예를 참고하십시오.
 - 단계별, Task 별 투입인력 용역비 산정 (단위업무별 구체적인 가격 산정)
 - 시스템 부문별 구체적인 가격 구분과 산정 근거표시
 - H/W의 경우 제조사, 모델명, 사양 성능 등을 표시
 - S/W 가격 산출 근거 표시



오*조/0117126**/2019-03-11 17:46

3. 제안서 작성 기준

3.1. 제안업체 기본요건 및 유의사항

3.1.1 제안업체 기본요건

- 최근 5년 이내 금융권(은행, 증권사, 보험사)에 비대면채널 및 퇴직연금시스템 개발 실적이 있는 개발 사업사 (다른 개발 사업자와 컨소시엄 형태도 가능하며, 컨소시엄 형태로 프로젝트에 참여하는 경우 업체별 책임과 역할/기능을 명확히 하고 프로젝트의 연속성과 일관성을 유지하기 위한 방안을 마련하여 제안하여 주시기 바랍니다.)

3.1.2 유의사항

- 본 제안요청과 관련하여 제출된 제안서 및 관련 자료는 반환하지 않습니다.
- 당행에 제출하는 제반서류는 상거래 또는 법적으로 공급에 하자가 없어야 합니다.
- 당행에서 요구하는 “개발 범위 또는 필수 사양” 등 제안 조건을 충족할 수 있는 제안 내용이어야 하며, 시스템 구축시의 제안가격은 제부분의 가격이 포함되어야 하며, 제안 조건 이상의 조건 또는 성능으로 제안에 참여시 당행의 추가적인 비용부담 요소가 없음을 보장하여야 합니다.
- (제안설명회시 시연이 필요한 경우) 제안설명회에서 시스템 구축 패키지 또는 솔루션에 대한 시연을 포함한 설명회를 개최하며, 패키지 시연 또는 설명회에 수반되는 비용은 업체가 부담합니다.
- 향후 당행이 동일 시스템의 구입시 최종 제안가격 (월보수 정비용 포함) 범위 이내로 공급하여야 합니다.
- 프로젝트 수행과 관련하여 부하테스트를 실시할 경우 제안내용 또는 당행의 제시안에 따른 제반 비용은 제안사가 부담합니다
- 제안서에 사용하는 문구는 확정적인 어구를 사용해야 합니다.
(“가능하다”, “~ 할 수도 있다” 등의 문구는 불가능한 것으로 간주함)
- 제안요청서를 포함하여 제안 관련된 모든 정보는 당행의 사전 승인 없이 일부분의 유출도 절대 금합니다.
- 제안요청과 관련하여 제시한 모든 정보는 제안서를 작성하는 이외의 목적으로 이용 불가합니다.
- 제안요청서에 요구하는 내용에 해당사항이 없으면 ‘해당 사항없음’을 명시하여야 합니다.
- 제안서 내용은 제안요청서에 제시된 목차에 따라 기술되어야 합니다.
- 제안요청서에 누락되었을 지라도 목표 시스템 구성시 필수적인 장비는 추가로 제안하여 목표 시스템의 구성에 별도의 비용이 발생되어서는 아니되며, 이를 소홀히 하여 별도 비용 발생시 모든 비용은 제안업체에서 부담하여야 합니다.
- 제안서 작성시 이용된 각종 자료 및 문헌 등의 근거 자료는 반드시 첨부하여야 합니다.
- 최종 선정된 업체와의 계약시 계약서는 당행 표준계약서로 작성됨을 원칙으로 하며, 일부 계약조항의 문구 조정 요청시 당행이 인정하는 경우에 한하여 협의 조정할 수 있습니다. 단, 부득이 본 표준

계약서 작성이 불가한 경우, 당행 필수 조건을 충족하는 범위내에서 별도의 계약서 작성을 할 수 있습니다.

- 본 프로젝트의 사업자 선정이 경쟁입찰방식일 경우, 당행의 계약일반조건은 입찰 참여의 전제 조건은 아니며, 귀사가 사업자로 선정된 경우 동 사항에 대하여 당행과 협의하여 결정할 수 있습니다.
- 귀사가 사업자로 선정되었다 하더라도 계약 주체 변경 또는 계약 관련 주요 사항에 대하여 상호 최종 합의가 되지 않는 경우에는 당행에서 타 업체를 사업자로 선정하여도 어떠한 이의를 제기할 수 없습니다.
- 당행의 사업자 선정 절차에 따라 사업자로 선정된 업체와의 계약 사항은 당행의 고유 권한이며 사정에 따라 일부 변경될 수 있음을 인정하고 그에 대하여 어떠한 이의도 제기할 수 없습니다.
- 제안요청업체가 선정된 경우, 투입한 인력의 보안원칙, 근무조건 및 근태관리는 당행의 일정 및 원칙에 따라 조정 가능해야 하며, 투입인원에 대한 사무장비는 선정된 업체의 부담으로 합니다.
- 제안서 상의 투입인력은 당행의 승인없이 용역 수행중 임의로 교체 불가합니다.
- 당행은 프로젝트 진행과정에서 생산된 모든 산출물과 결과물에 대하여 특허권, 저작권, 복사권 등의 모든 권한을 가지며, 권리가 양도 되지 못하는 사항에 대해서는 제안서상에 별도(비용 포함)로 표시하여야 합니다.
- 제안서 접수시 제안 설명회 자료로 제출한 제안 요약서와 제안 설명회 당일의 제안 요약서 내용이 상이할 경우, 불이익을 당할 수 있습니다.
- 제안내용의 전부 또는 일부에 대하여 답합한 사실이 발견되거나 객관적으로 답합하였다고 판단되는 경우는 제안을 무효로 합니다.
- 본 제안 요청 후 제 3자에 의한 지적재산권 침해여부 또는 자격조건에 대한 이의 신청이 있는 경우 이에 대한 해명자료를 제출하여야 하며, 동 해명자료 접수, 검토 후 당행이 판단하여 본 프로젝트의 원활한 진행의 어렵다고 인정되면 귀사에 대한 본 제안 요청을 무효로 하며, 이에 대한 이의 제기를 할 수 없습니다.
- 타 업체와의 컨소시엄 및 기타의 사유로 제안을 포기하는 업체는 반드시 공문으로 회신하여야 합니다.
- 컨소시엄을 추진한 경우 모든 권리 및 책임을 지는 대표 제안사를 지정해야 하며, 당행이 제안 내용을 검토하여 당행이 임의로 교체를 요구하거나 특정분야에 대하여 타 업체(제안 경쟁업체에 속한 업체)와의 컨소시엄을 재구성할 수 있습니다.

오*조/0117126**/2019-03-11 17:46

3.2 제안요청서의 효력

- 제안과 관련된 모든 비용은 제안사 부담이며 제안관련 모든 서류는 반환하지 않습니다.
- 제안서의 제출 기한까지 제안서를 제출하지 않을 경우 제안을 포기하는 것으로 간주합니다.
- 제안업체는 본 프로젝트의 수행업체 선정과정 및 결과에 대한 이의를 제기하지 못합니다.
- 당행의 계획변경 또는 내부사정 등으로 인하여 본 제안 요청과 관련된 사업의 일부 또는 전부가 변경되거나 취소되는 경우 제안업체는 이에 대한 이의를 제기하지 못합니다.
- 제출된 제안서의 내용은 계약서에 명시되지 않더라도 계약서와 동일한 효력을 가집니다.

- 당행 필요시 추가 자료를 요청할 수 있으며 추가 자료 또한 제안서와 동일한 효력을 가집니다.
- 계약에 관련된 사항에 대해서는 당행 계약 담당자에 의해 당행이 정한 방법과 규정에 따라 이루어 집니다.
- 당행은 당행과 제안사간의 계약이 체결되어 실행되기 전까지 발생한 제안서의 어떠한 채무에 대하여도 책임지지 않습니다.
- 제출된 제안서의 내용은 당행의 요청 및 동의 없이 변경, 수정, 삭제 등이 불가합니다.
- 제안서의 모든 기재사항은 객관적으로 입증할 수 있는 관계서류를 첨부 할 수 있으며, 제안내용이 허 위로 작성한 사실이 발견될 시에는 선정대상에서 제외되거나 계약위반으로 조치합니다.

3.3 제안서 제출방법

3.3.1 제출서류

- 제출서류 및 제출방법

제출 서류	수량	비고
제안서 (서식 1 ~ 4호 포함)	2부	제안서는 A4 용지 규격으로 3공 바인더를 사용 (제본불가) 서식 1~4호 포함하여 작성 신용평가기관(한신평, 한기평 등) 발행 신용분석보고서 포함
제안 동의서 및 제안 참불 확인서 (서식 5 호)	1부	제안 참여여부와 불참시 사유를 명기하고 서명 날인하여 별도 제출
보안특약 (서식 6호)	1부	제안요청시 자체 작성한 중요정보, 부정당업자 제재조치, 기밀유지 의무 및 위반시 불이익 등을 명확히 이해하고 있음을 확약하는 서식으로 보안특약 및 비밀유지확약서 상에 서명 날인하여 별도 제출
제안견적서 (서식 7호)	1부	본 제안요청 “2.8 가격제안”을 참고하여 금액산출 근거와 함께 별지로 작성하여 밀봉 제출
제안요약서	6부	Q&A (약 20분) 포함 1시간 이내 진행 가능하도록 작성
CD	2장	제안서 및 제안요약서에 대한 소프트카피

- 기타 주의사항
 - MS-Office 2003 이상 Power Point 로 작성
 - 영문약어에 대해서는 간략한 설명을 별도 기재

3.3.2 제출방법 및 문의처

- 제출기한: 2019 년 03 월 19 일 화요일, 오전 11 시
- 제출처: KEB 하나은행 IT 기획부
- 제출방법: 제출처에 직접 제출 (우편 또는 통신망에 의한 접수 불가)

- 문의처: KEB 하나은행 IT 기획부 차장 오영조(02-3466-4620, ***ngjo@hanafn.com)
 - 문의는 유선 또는 E-Mail 로 하고, 문의사항에 대한 답변은 전 업체에 통보할 예정입니다.
 - 전화 문의 또는 구두로 질의 및 응답한 사항은 법적 효력을 갖지 못합니다.
 - 기타 문의를 위하여 필요한 경우 Q&A 를 위한 미팅 예정입니다.

3.4 제안서 평가 및 선정방안

- 당행의 요구사항과 자격요건을 충족하는 업체를 대상으로 제안가격 및 내용을 종합적으로 평가합니다.
- 당행의 제안에 대한 평가 및 검토, 선정 기준은 공개하지 않습니다.
- 제안 평가결과 당행의 요구사항과 자격요건을 충족하는 업체를 선정하여 협상을 실시하며, PoC 또는 BMT 과정을 통하여 최종 업체 선정을 할 수 있습니다.
- 상기 자격요건을 충족한 업체의 경우라도 제 3 자의 지적재산권 이의 제기 또는 자격 조건 문제 등 본 프로젝트 수행에 문제의 소지가 있다고 당행이 판단한 경우 선정에서 제외될 수 있으며, 귀사는 이에 대한 이의 제기를 할 수 없습니다.
- 선정결과는 서면으로 통보하며 미 선정 업체에 대한 통보는 생략합니다.

3.5 추진일정

- 제안 설명회: 제안설명회 대상 업체는 제안서 검토 후 당행이 선정하여, 설명회일시를 제안업체별로 개별통보 합니다.

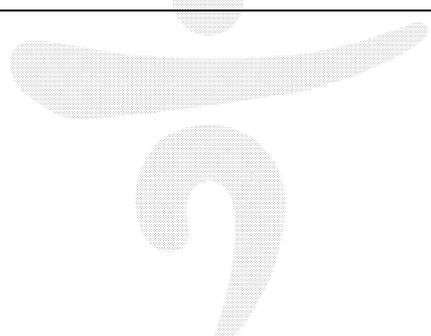
3.6 기타사항

- 필요시 추가적인 제안 및 자료, 설명회를 요청할 수 있습니다.
- 허위사항 기재시 계약 후에도 취소될 수 있습니다.
- 이 제안요청서의 첨부자료는 당행의 소유입니다. 본 제안요청과 관련하여 제시된 당행 정보 등은 문서에 의한 사전 허락 없이 외부에 유출 또는 제공 할 수 없으며, 제안서를 작성하는 이외의 목적으로 이용 할 수 없습니다.

▣ 서 식

[서식 1 호]

제안회사 일반현황 및 연혁

1. 회사명		2. 대표자	
3. 기술용역등록분야			
4. 주 소			
5. 연락처	전화번호 :	팩스번호 :	
6. 회사설립년도	년 월		
7. 해당부문사업기간	년 월 ~ 년 월		
8. 주요연혁(요약)	 KEB 하나은행		
9. 기술자 보유현황	(단위:명)		
	계	()분야	()분야
구분		()분야	()분야
계			
특급기술자			
고급기술자			
중급기술자			
초급기술자			
※ 기술자의 구분은 “소프트웨어개발비산정기준”에 의하며, 연구원의 경우에는 책임연구원, 연구원, 연구보조원으로 구분하여 작성함			

[서식 2 호]

재무구조 및 최근 3년간 매출액

구 분		20 년	20 년	20 년	합 계	평 균
1. 총자본						
2. 자기자본						
3. 유동부채						
4. 고정부채						
5. 유동자산						
6. 당기순이익						
7. 매출원가						
8. 부문별 매출액	H/W					
	S/W(솔루션 등)					
	시스템개발(SI)					
	컨설팅					
	기타()					
	합 계					
9. 자기자본이익율 (당기순이익/자기자본)						
10. 부채율 (유동부채+고정부채)/자기자본						
11. 총차입금(장단기차입금)						
12. 유형순자산 (자기자본-무형자산)						
13. 영업활동후 현금흐름 (현금흐름표상 영업활동현금흐름)						
14. EBIT (Earnings before Interest Tax 영업이익 + 유무형자산 감가상각비))						

주1) 신용평가기관(한신평, 한기평 등) 발행 신용분석보고서 첨부

주2) 결산공고 되었거나 자체 보고된 대차대조표, 손익계산서, 이익잉여금처분계산서, 현금흐름표 등 재무구조 및 매출액을 확인할 수 있는 회계자료 첨부

[서식 3 호]

프로젝트 투입 인력

분야	성명	생년 월일	소속	직위	분야 경력	담당 업무	보유 기술	자격 증	기술 등급	투입 예정 일	투입 예정 기간 (M/M)	프리 랜서 여부
사업 총괄 책임자												
부문												
부문												
부문												
부문												
부문												
부문												
부문												
부문												
부문												

※ 주의사항

- 가. [서식 4 호]에 기재된 기술자에 대하여 작성함
- 나. 자격증 사본을 첨부함
- 다. 근무경력은 제안일 현재를 기준으로 년 월까지 기재함
- 라. 사업총괄 책임자는 반드시 FULL TIME 투입 인력을 선발하여 기재함
- 마. 협력업체 기술자도 별도 분리 작성함

[서식 4.호]

투입인력 이력사항

성명	소속	직위	근무경력		
본 사업 참여기간	 ~		참여율	%
경 력 사 항					
사업명	사업개요	참여기간	담당업무	발주처	비고

오*조/0117126**/2019-03-11 17:46

※ 주의사항

- 가. 최근 수행한 사업순으로 기재함 (최근 3년간 1억원 이상 사업중심으로 작성)
- 나. 근무경력은 제안일 현재를 기준으로 년 월까지 기재함

[서식 5 호]

제안요청 사항 동의서 및 제안 참불 확인서

(문서번호)

수신 : (주)KEB 하나은행 ICT 본부 IT 기획부장

참조 :

제목 : “퇴직연금 비대면채널 개선 프로젝트” 를 위한 제안 요청의 건

1. 귀행의 두궁한 발전을 기원합니다.
2. 귀행의 “퇴직연금 비대면채널 개선 프로젝트” 을(를) 위한 제안 요청에 대하여 진심으로 감사드립니다.
3. 폐사는 귀행의 제안요청 사항을 충분히 숙지하였고, 제안 (불)참여 여부와 관계없이 이에 대한 이의 사항이 없음을 확약합니다.
4. 또한, 폐사는 금번 귀행의 “퇴직연금 비대면채널 개선 프로젝트”을(를) 위한 제안 요청에 본 문서로 제안 (불)참여 함을 알려드립니다.

- (제안 불참여시 사유를 간략히 명기하여 주시기 바랍니다.)



오*조/0117126**/2019-03-11 17:46

20 년 월 일

회사명

대표이사 (법인인감)

[서식 6 호]

보 안 특 약

1. 공급자는 본 특약을 위반하였을 경우“<별첨 1>”의 위규처리 기준에 따라 위규자 및 관리자를 문책 등 행정조치하고 “<별첨 2>”의 보안 위약금을 수요자에게 납부하여야 한다.
2. 공급자는 계약 수행에 사용되는 문서, 인원, 장비 및 “<별첨 3>”의 “누출금지 대상 정보”와 관련하여 보안 정보 누출 시 수요자는 공급자를 부정당자로 등록한다.
3. 공급자는 “<별첨 4>”의 “비밀유지확약서”와 관련하여 계약 수행과정에서 취득한 자료와 정보에 관하여 계약수행 중은 물론 계약 완료 후에도 이를 외부에 유출해서는 아니 되며, 계약 종료 시 사업관리부서 담당자의 입회하에 완전 폐기 또는 반납해야 한다.
4. 공급자는 수요자가 취약점의 보완을 요청하는 경우 등 취약점에 대한 개선을 완료하고 그 결과를 제출하여야 한다.
5. 공급자가 계약의 전부 또는 일부를 제 3자에게 하도급하는 경우에 제 3자와의 계약서상에 공급자의 의무와 책임이 제 3 자에게도 동일 적용된다는 내용과 본 보안특약과 동일한 내용을 포함하여 계약을 체결하여야 한다.

별 첨 : 1. 보안위규 처리기준

2. 보안 위약금 부과 기준

3. 누출금지 대상 정보

4. 비밀유지확약서(Confidential Agreement)

오*조/0117126**/2019-03-11 17:46

는 상기의 사항에 동의하며 아래와 같이 기명 날인합니다.

회 사 명 :

주 소 :

대표이사 :

(인)

<별첨 1>

보안위규 처리기준

구분	위 규 사 항	처리기준
심각	<ul style="list-style-type: none"> - <별첨 3>의 누출금지 대상 정보 누출 - 시스템 구축 결과물이나 정보시스템에 대한 구조, 데이터베이스 등의 정보 유출, 개인정보, 전자금융거래정보 등 중요정보 유출 및 유출시도 - 비공개 도안.설계도면 등의 정보 유출 - 내부 시스템에 대한 해킹 및 해킹시도 - 인가되지 않은 시스템 및 DB에 접근 및 접근시도 - 인위적인 악성코드 유포 - 기타 수요자의 정보보호책임자가 “심각”에 해당하는 것으로 판단하는 사항 	<ul style="list-style-type: none"> - 진행중인 계약 해지 및 입찰 참여제한 - 위규자 형사 고발 - 위규자 및 직속 감독자 등 중징계(면직 포함) 요구 - 재발방지를 위한 조치계획 제출 - 위규자 대상 특별보안교육 실시
중대	<ul style="list-style-type: none"> - 계약업무수행을 위해 수요자가 제공한 중요 업무자료를 책상 위 등에 방치 - 계약업무수행을 위해 수요자가 제공한 중요 업무자료를 휴지통.폐지함 등에 유기 또는 이면지 활용 - 개인정보.전자금융거래정보 등의 정보 및 업무자료를 책상 위 등에 방치 또는 업무용 단말기에 무단 저장 - 인가되지 않은 작업자의 내부 시스템 접근 - 통제구역 및 제한구역내 장비.시설 등 무단 사진촬영 - 업무망 및 인터넷망 분리의 우회 및 우회시도 - 인가되지 않은 휴대용 보조기억매체(USB 등)의 무단 반입.사용 - 인터넷 자료공유사이트 또는 개인 메일을 활용하여 사업 관련 자료 수발신 - 인터넷용 PC에 수요자 업무 관련 자료의 저장 - 노트북, 태블릿PC 등을 무단 반입하여 업무용도로 사용 - 수요자가 설치한 단말기 보안프로그램의 삭제 및 우회 시도 - 외주용역 단말기의 무단 반출 및 반출시도 - 시스템개발시 테스트데이터가 아닌 실 업무데이터 사용 - 인가되지 않은 무선 네트워크 구축 및 접속 - 기타 수요자의 정보보호책임자가 “중대”에 해당되는 것으로 판단하는 사항 	<ul style="list-style-type: none"> - 위규자 및 직속 감독자 등 중징계 요구 - 재발방지를 위한 조치계획 제출 - 위규자 대상 특별 보안교육 실시

구분	위 규 사 항	처리기준
보통	<ul style="list-style-type: none"> - 캐비닛, 서류함, 책상 서랍 등을 개방한 채 퇴근 - 수요자가 제공한 출입증의 분실 - 인가되지 않은 사이트에 무단 접속 - PC를 켜 놓고 퇴근 - 단말기 패스워드 및 화면보호조치 미적용 - 서버 및 PC접속 비밀번호를 모니터 옆 등 외부에 노출 - 수요자 업무자료 등을 직원 승인없이 열람, 복사, 인쇄 - 인가되지 않은 프로그램의 개발 및 사용 - 기타 수요자 정보보호책임자가 “보통”에 해당되는 것으로 판단하는 사항 	<ul style="list-style-type: none"> - 위규자 및 직속 감독자 등 경징계 요구 - 위규자 및 직속 감독자 사유서/경위서 징구 - 위규자 대상 특별 보안교육 실시
경미	<ul style="list-style-type: none"> - 복사기.인쇄기 위에 서류 방치 - 단말기 접속 패스워드를 “1111”등 유추하기 쉬운 값으로 부여하여 사용 - 외주용역 관련 교육에 특별한 사유 없이 불참 - 수요자가 제공한 출입증의 책상위 등 방치 - 일일 보안점검표 미기재 - 기타 수요자 정보보호책임자가 “경미”에 해당되는 것으로 판단하는 사항 	<ul style="list-style-type: none"> - 위규자 서면, 구두 경고 등 조치 요구 - 위규자 및 직속 감독자 사유서/경위서 징구

오*조/0117126**/2019-03-11 17:46

<별첨 2>

보안 위약금 부과 기준

1. 위규 수준별로 A~D 등급으로 차등 부과함

구분	위규수준			
	A급	B급	C급	D급
위규	심각 1건	중대 1건	보통 2건 이상	경미 3건 이상
위약금 비중	계약금액 × 20% 및 부정당업자 등록	계약금액 × 10%	계약금액 × 5.0%	계약금액 × 2.5%

2. 보안 위약금은 위약벌로서 본 계약에 의한 손해배상에 영향을 받지 않음

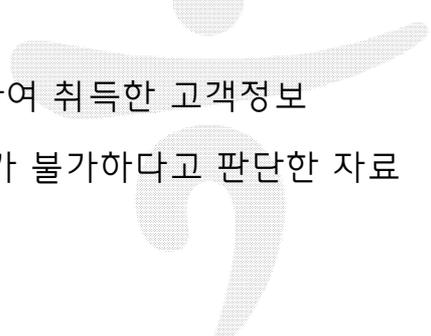
3. 계약기간중 발생한 위규건별 위약금액을 합산하여 계약종료 시 지출금액 조정을 통해 위약금을 정산함

오*조/0117126**/2019-03-11 17:46

<별첨 3>

누출금지 대상 정보

1. 수요자 소유 정보시스템의 내.외부 IP주소 현황
2. 세부 정보시스템 구성현황 및 정보통신망 구성도
3. 사용자계정.비밀번호 등 정보시스템 접근권한 정보
4. 취약점 분석.평가 결과물
5. 계약 결과물 및 프로그램 소스코드
6. 수요자 보안시스템 및 정보보호시스템 도입 현황
7. 침입차단시스템.방지시스템(IPS) 등 정보보호제품 및 라우터.스위치 등 네트워크 장비 설정 정보
8. 프로젝트 수행과 관련하여 취득한 고객정보
9. 그 밖에 수요자가 공개가 불가하다고 판단한 자료


KEB 하나은행

오*조/0117126**/2019-03-11 17:46

<별첨 4>

비밀유지확약서(Confidential Agreement)

공급자는 본 계약과 관련하여 구두 또는 서면으로 제공하는 모든 관련자료 및 수행과정에서 취득한 자료와 정보 등에 대해 다음과 같은 사항을 준수할 것을 확약하며, 이에 본 확약서를 제출합니다.

1. 수요자로부터 제공받은 모든 자료 및 정보를 본거래 목적 이외의 목적으로는 절대 사용하지 않는다.
2. 수요자로부터 제공받은 자료 및 정보의 취급을 본 거래와 관련한 담당자로 국한하며, 사외는 물론 기타 임직원에게 유출하지 않도록 한다.
3. 수요자의 동의 없이 본 거래와 관련한 배경, 내용 및 그 과정에서 취득한 정보 등을 제3자에게 공표 또는 누설하지 않는다.
4. 수요자가 본 거래를 실행하지 않기로 결정하거나, 수요자의 요구가 있을 경우에는 수요자가 제공한 모든 자료를 반환함과 동시에 그 사본과 수요자로부터 제공받은 정보 및 자료를 바탕으로 작성한 본 거래에 관한 분석자료 일체를 파기 처분한다.
5. 본거래 또는 관련자료에 대하여 수요자가 지정하는 관련 당사자를 통하지 아니하고 직접 접촉하지 아니한다.
6. 본 비밀유지약정은 약정서 서명날인 일부부터 효력을 발생한다.

는 상기의 사항에 동의하며 아래와 같이 기명 날인합니다.



오*조/0117126**/2019-03-11 17:46
2019년 3월 11일

회 사 명 :

주 소 :

직위/성명 : (인)

[서식 7 호]

제안 견적서

1. 자사 제품 S/W 및 인력비용(세부견적서 별도 첨부하십시오)

(단위 : 천원 / VAT 별도)

구분	품목	단위	수량	단가	합계	제안가
Solution License						
기타사항						
S/W 소계						
투입인력						
인력비용 소계						
총계(S/W 소계+ 인력비용 소계)						

2. H/W 및 S/W 비용

구분	품목	수량	단가	합계	제안가
H/W					
S/W					
소계					

3. 총 합계

총 합계(1. S/W 및 인력비용 + 2. H/W 비용) - VAT 별도	
총 합계(1. S/W 및 인력비용 + 2. H/W 비용) - VAT 포함	

4. 제안 조건

<p style="color: red; margin: 0;">제안에 대한 조건 및 특이사항 기술 (무상보증기간, 유상유지보수 요율 등)</p>