
「 퇴직연금 ETF 상품 거래 증권사 」 선정 제안 요청서

작성날짜	2021년 9월 10일
작성자	연금사업지원섹션 차장 문승영

퇴직연금 ETF상품 거래 증권사 선정 제안 요청서

1. 증권사 선정 개요

구분	세부 내용
입찰 건명	■ 퇴직연금 ETF상품 거래 증권사 선정
입찰 계약 내용	■ 퇴직연금 ETF상품 거래
증권사 선정수	■ 1개사
입찰 정보	■ 입찰공고 : 2021.09.17 ~ 2021.09.26 (공고 게시일 포함 10일간) ■ 입찰참가신청 : 2021.09.27. 17시까지(공고기간 만료 후 익일) ■ 입찰용모 자격 : 아래의 조건을 모두 충족한 법인 ① 자본시장과금융투자업에관한법을 제 8조에 의한 투자매매업자 및 투자중개업자로서 공고일 현재 금융위원회 인가를 받아 영업하고 있는 증권회사 ② 영업용순자본비율(NCR) 200% 이상 ③ 신용평가기관의 신용등급 기준(국내 신용평가기관) AA-등급 이상 ■ 평가방법 및 선정절차 : 품질평가 70%, 가격평가 30% 제안서로 종합평가 ■ 입찰 평가표에 따른 최종 순위 결정 (필요시 1순위부터 개별 인터뷰를 통해 조건을 추가 협상 예정)

2. 제안서 작성 요청 내용

(1) 제안회사 일반 요약 (기재하여 제출)

- 서식 1호 “제안회사 일반현황 및 연혁” 작성하여 제출

(2) 제안서 작성 요령 및 제출 필요 서류

가. 제안서 작성 내용

- ① “제안회사 일반 요약” 작성 요령
 - 제안회사 일반현황 및 연혁 : 신용등급 (최근 연도 기준으로 작성)
- ② “가격 제안서” 작성 요령(서식 3호로 작성)
 - 가격평가 배점표 (30)
 - 최저 입찰가 제시 (30)
- ③ “사업 제안서” 작성 요령
 - 문서 형태에 구애 받지 않고 자율적인 형식으로 제출 가능
 - 회사소개, 이력 포함 작성
 - 아래 “증권사 입찰 평가표 및 배점표” 항목별로 작성
 - 평가표 항목별로 기재하고 기재하지 않는 항목은 평가 제외됩니다.

퇴직연금 ETF상품 거래 증권사 선정 입찰 평가 기준

구분	심사항목	배점										
품질평가 (70 점)	1. 제안사 건전성	20										
	■ 증권사 영업용순자본비율(NCR) (제안 업체는 적절한 영업용 순자본비율을 유지하고 있는가?) <table border="1" style="margin: 5px auto; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="text-align: center;">200% 미만</td> <td style="text-align: center;">200% 이상</td> <td style="text-align: center;">300% 이상</td> <td style="text-align: center;">400% 이상</td> <td style="text-align: center;">500% 이상</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">2.0 점</td> <td style="text-align: center;">4.0 점</td> <td style="text-align: center;">6.0 점</td> <td style="text-align: center;">8.0 점</td> <td style="text-align: center;">10.0 점</td> </tr> </table>	200% 미만	200% 이상	300% 이상	400% 이상	500% 이상	2.0 점	4.0 점	6.0 점	8.0 점	10.0 점	10
	200% 미만	200% 이상	300% 이상	400% 이상	500% 이상							
	2.0 점	4.0 점	6.0 점	8.0 점	10.0 점							
	■ 신용평가기관의 신용등급 (신용평가기관의 신용등급 기준_국내 신용평가기관) <table border="1" style="margin: 5px auto; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="text-align: center;">AA-</td> <td style="text-align: center;">AA</td> <td style="text-align: center;">AA+</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">6.0 점</td> <td style="text-align: center;">8.0 점</td> <td style="text-align: center;">10.0 점</td> </tr> </table>	AA-	AA	AA+	6.0 점	8.0 점	10.0 점	10				
	AA-	AA	AA+									
	6.0 점	8.0 점	10.0 점									
	2. 매매시스템	10										
■ 프로그램매매전용 전산시스템 보유 여부 (거래시스템 보유 여부 판단)	10											
3. 업무처리 능력	20											
■ 주문수량 미체결, 주문조건 위반체결 사항 점검 (최근 1년) (시스템 업무처리 능력 적정성 판단)	20											
4. 감독기관 조치	20											
■ 감독기관 조치사항 점검 (최근 1년) <ul style="list-style-type: none"> - 금융감독원 ‘기관주의’ 이상/미만 건 수 - 한국거래소 ‘회원제재금’ 3억 이상/미만 건 수 (감독기관 조치사항 점검을 통한 거래기관 적정성 판단)	20											

나. 제안서 평가 및 선정방안

- 당행의 제안에 대한 평가 및 검토, 선정 기준은 공개하지 않습니다.
- 제한경쟁입찰을 통해 품질과 가격 비율을 70% : 30%로 종합평가하여 협상 순위에 따라 상위 제안 업체를 우선협상자로 선정, 협상을 수행하며, 우선협상자와 협상이 결렬되면 차순위자와 협상을 수행하여 최종 사업자를 선정합니다.
- 경쟁입찰 결과 입찰자가 1인뿐인 경우로서 재공고입찰 또는 재지명입찰을 실시하더라도 당초의 입찰 참가자격 또는 기준을 갖춘 자가 1인밖에 없다고 인정되는 경우 및 재공고입찰 또는 재지명입찰에 부친 경우로서 입찰자 또는 낙찰자가 없는 경우 수의계약에 의할 수 있습니다.
- 상기 자격요건을 충족한 업체의 경우라도 제 3자의 지적재산권 이의 제기 또는 자격 조건 문제 등

본 사업 수행에 문제의 소지가 있다고 당행이 판단한 경우 선정에서 제외될 수 있으며, 귀사는 이에 대한 이의 제기를 할 수 없습니다.

- 선정결과는 서면 또는 유선으로 통보하며 미 선정 업체에 대한 통보는 생략합니다.

다. 제안서 작성 방법

- 제안서는 제출기한 내에 제출하여야 한다.
- 제안서는 허위로 작성하지 않아야 하며, 계약 후에라도 허위로 작성된 사실이 발견되거나, 제안된 내용을 충족시키지 못할 경우에는 이에 대한 책임을 져야 한다.
- 제안서는 한글 작성이 원칙이며, 필요시 한문과 영문을 병기할 수 있고, 사용된 원어 및 영문약어에 대해서는 용어해설 및 약어표를 제공하여야 한다.
- 본 제안을 위해 소요되는 일체의 비용은 제안자의 부담으로 하며, 제출된 제안서 및 각종 문서는 반환하지 않는다.
- 제안요청서에 기술되지 않은 사항이라도 본 입찰 업무영역 내에서 필요한 부분은 은행의 요청에 의하여 수행하여야 한다.
- 제출된 제안서의 기재 내용은 제안요청기관의 요청이 없는 한 수정, 삭제 및 대체할 수 없다.

라. 제안서의 효력

- 제안서에 제시된 내용은 계약서에 명기하지 않더라도 계약서와 동일한 효력을 가지며, 계약서에 명기된 경우에는 계약서의 내용이 우선한다.
- 제출된 제안서의 내용은 (주)하나은행에서 요청하지 않는 한 변경할 수 없으며, 추후 사업자 선정 후 은행의 보완 요청 사항을 반영 한 서비스 약정서 내용을 계약내용으로 간주한다.
- 필요시 제안 업체에 대하여 추가제안 또는 자료를 요청할 수 있으며, 이에 따라 제출된 자료는 제안서와 동일한 효력을 갖는다.
- 제안서의 내용이 향후 사업 추진 시 반드시 필요하다고 인정될 경우에는 (주)하나은행의 요청에 의해 수정될 수 있다.

마. 제안 시 유의사항

- 사업 특성상, 본 제안요청서는 사업의 범위, 내용 등을 상세하고 명확하게 정의되지 못한 한계를 가지고 있으므로, 제안 요청서나 본 요청서에 기술되지 않은 사항이라도 꼭 사업에 필요하다고 판단되는 사항은 사업범위에 포함시킬 수 있다.
 - 제안서 작성 시 본 제안 요청서의 요구조건으로 제시하고 있는 사항들에 대하여 언급이 없거나 관련이 없는 내용들은, 그 기능이 없는 것으로 간주한다.
 - 제안서를 허위나 단순 예상으로 작성해서는 안 되며, 모든 기재사항은 객관적으로 입증할 수 있어야 하며, 입증을 못하거나 허위로 작성된 사실이 발견될 시에는 평가대상에서 제외되며, 향후 계약 체결 후라도 이러한 사실이 발견될 시 계약 파기를 할 수 있으며, 계약 대상 업체는 이에 대해 책임을 진다.
 - 추가 자료 요청 시 제안 업체는 이에 성실히 임하여야 하며, 미제출시 불이익은 제안 업체가 책임을 진다. (제안서 검토 후 추후 통보)
 - 입찰 평가는 하나은행의 평가기준에 의하여 평가하며, 제안사는 평가 결과에 대해 일체의 이의를
-

제기할 수 없으며 세부적인 평가 항목 및 결과는 공개하지 않는다.

바. 제출서류 및 제출방법

① 제출서류

제출 서류	수량	비고
제안회사 일반요약서 (서식1호)	3부	제안서는 A4 용지 규격 서식 1호 포함하여 작성 신용평가기관(한신평, 한기평 등) 발행 신용분석보고서 포함
보안특약 (서식 2호)	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
가격제안서 (서식 3호)	1부	본 제안요청 ② “가격 제안서” 작성 요령”을 참고하여 별지로 작성하여 밀봉 제출
사업제안서	7부	본 제안요청 ③ “사업 제안서” 작성 요령” 작성 요령”을 참고하여 작성
제출증빙서류	각 1부	- 법인등기사항전부증명서 1부(법인만 해당), 사업자등록증 사본 1부, 법인인감증명서 1부 - 신용등급, 영업용순자본비율(NCR), 사업확인서 - 위임장(대표자가 아닌 경우) 및 위임자 신분증 사본 1부, 재직증명서 1부 - 기타 서류

② 제출방법

- 제출기한 : 최초 공고일로부터 10 일후 익영업일 17 시까지
- 제 출 처 : 하나은행 연금사업지원세션
- 제출방법 : 이메일 제출 (hanapension@hanafn.com)

사. 기타 안내 사항

- 문의사항 : 하나은행 연금사업지원섹션 차장 문승영(Tel. 02-2002-1525)
- 본 제안과 관련하여 (주)하나은행이 제공한 모든 자료는 타 목적으로 사용할 수 없으며, 이에 대한 모든
책임은 해당사가 부담한다.

1. 제안회사 일반 요약

[서식1호]

제안회사 일반현황 및 연혁

1. 회사명		2. 대표자	
3. 업태, 업종			
4. 주 소			
5. 연락처	전화번호 :	팩스번호 :	
6. 회사설립년도	년	월	
7. 해당부문사업기간	년	월 ~	년 월
8. 신용등급(국내신용평가기관)			
9. 영업용순자본비율(NCR)			
10. 주요연혁(요약)			

[서식2호]

보안특약

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 3 자에게 하도급하는 경우에 제 3 자와의 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)

상기의 사항에 동의하며 아래와 같이 기명 날인합니다.

2021년 월 일

회 사 명:

주 소:

직위/성명: (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 업무용으로 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

<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

<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. 사업 수행과 관련하여 취득한 고객정보
 9. 그 밖에 수요자가 공개가 불가하다고 판단한 자료
-

<별첨 4>

비밀유지협약서(Confidential Agreement)

공급자는 본 계약과 관련하여 구두 또는 서면으로 제공하는 모든 관련자료 및 수행과정에서 취득한 자료와 정보 등에 대해 다음과 같은 사항을 준수할 것을 약속하며, 이에 본 협약서를 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 비밀유지협약정은 약정서 서명날인일부터 효력을 발생한다.
-

[서식3호]

가격 제안서

▣ 거래유형 : 한국거래소(KRX) 상장 퇴직연금 ETF 자산

▣ 거래수수료율 : 거래금액의 []bp

※ 거래금액 연 평잔 기준

▣ 거래담당자

직 급	이 름	담당 업무	전화번호	이메일주소

유의사항 : 거래수수료 상한 범위내(28bp)에서 기재하여 제출

2021년 월 일

회사명

주 소

대표자

(인)

하나은행 귀중
