

과업지시 및 제안요청서

『아세안 주요국 핀테크 산업 동향 조사 연구』

2019. 9.

**금 융 위 원 회
금 융 혁 신 과**

I**과업개요****1. 과업명**

☐ 아세안 주요국 핀테크 산업 동향 조사 연구

2. 과업기간

☐ 계약일로부터 2.5개월간

3. 과업 목표

☐ 아세안 주요국가의 핀테크 산업 동향을 조사하고, 우리 핀테크 기업의 성공적인 진출 전략 방안을 도출하여 핀테크 기업의 해외 진출을 지원

4. 사업예산 : ₩29,000,000 범위 내(부가가치세 포함)

5. 계약방식 : 공개경쟁입찰 및 협상에 의한 계약

☐ 「국가를 당사자로 하는 계약에 관한 법률」 시행령 제43조

6. 용역결과물 제출

구 분	내 용	제출기한 및 부수
최종보고서	아세안 주요국 핀테크 산업 동향 조사	계약일로부터 2.5개월 이내 / 책자 50부

1. 연구의 필요성

□ 국내 핀테크 산업의 지속가능한 성장을 위해서는 충분한 고객 기반을 확보하기 위해 핀테크 기업의 해외 진출이 중요함

○ 특히, 핀테크 서비스의 경우 디지털 플랫폼의 형태로 제공되어, 시장선도자의 이익이 크고 확장성이 높은 특징을 가짐

○ 해외 시장 현지화에 성공한 경험이 있을 경우, 이를 기반으로 다른 국가에서도 성공할 가능성이 높아지므로 최초의 경험이 중요

□ 특히, 핀테크 기업들은 아세안 지역으로의 진출 수요가 높음

* 핀테크 기업 진출지역 수요조사('19.5월 %): (동남아) 58, (미주) 14, (유럽) 4, (중일) 24

○ 아세안 국가들은 젊은 인구를 중심으로 높은 경제성장률을 보이고 있으나, 금융접근성이 높지 않고* 기존 금융회사의 비대면 서비스가 충분히 발달하지 않은 상황

* 아세안 평균 계좌보유율은 50%, 싱가포르.태국.말레이시아만 50% 초과

○ 우리 핀테크 기업의 우수한 기술력을 바탕으로 틈새시장 또는 기존에 없는 시장을 발굴하여 진출할 경우 선점할 가능성이 있음

□ 핀테크 기업의 해외진출을 지원하기 위해, 진출 유망 지역(국가)의 핀테크 시장 동향을 조사하고 진출 전략을 마련할 필요

○ 우리 핀테크 기업은 대부분 기술에 기반한 스타트업으로 개별적으로 각 국의 상황을 조사하고 네트워크를 형성해 나가기에 어려움이 있는 한계를 보완

2. 연구의 범위

□ 아세안 지역의 핀테크 산업 동향 조사

○ 아세안 지역의 핀테크 시장 현황 및 성장 잠재력 조사

- 아세안 지역 핀테크 기업 수, 주요 분야, 투자 동향, 주요 정책 등 최근 시장 동향을 조사·분석
- 시장규모(인구, 경제규모 등), 금융접근성, 디지털 수용력 등 핀테크 성장 가능성을 파악할 수 있는 주요 요인들을 분석사하여, 핀테크 시장의 성장 잠재력을 도출

○ 아세안 국가 중 특히, 우리 핀테크 기업의 진출 잠재력이 높은 국가를 도출 (예: 핀테크 시장의 성장잠재력과 우리 금융회사의 진출 현황 등을 기준으로 도출)

□ 아세안 주요 국가의 핀테크 산업 동향 조사

○ 아세안 국가 중 우리 핀테크 기업의 진출 잠재력이 높은 국가들에 대하여, 핀테크 산업 동향을 심층 조사·분석

* 핀테크 기업 수, 주요 분야, 투자 동향, 주요 핀테크 기업 등

○ 특히, 상대 국가의 핀테크 관련 정책, 주요 제도 현황등을 조사하여, 핀테크 협력 여건과 잠재력을 파악

□ 아세안 지역 핀테크 산업 진출 전략 도출

○ 아세안 주요 국가들의 핀테크 시장 동향 조사 결과를 바탕으로 우리 핀테크 기업의 진출 전략 마련

Ⅲ

제 안 안 내

1. 일반사항

- ☐ 계약상대자는 과업의 원활한 수행을 위하여 책임연구자를 지명하여야 하며, 모든 과업은 본 과업지시서와 관계 법령 및 제 규정에 따라 성실히 수행하여야 함
- ☐ 각종 통계 자료는 국가기관 등 공신력 있는 기관·단체 등의 자료를 사용하고 그 출처를 표시하여야 함
- ☐ 모든 자료는 최신자료를 인용하되, 통계는 정확하고 합리적인 통계기법으로 정리하여야 함
- ☐ 시장조사, 인터뷰 등의 방법 사용 시 범위, 대상자를 명확히 밝혀야 하며 목적에 맞는 통계기법으로 처리하여야 함
- ☐ 보고서는 일반적·추상적 표현을 피하고 구체적인 실행방안을 제시하여야 함
- ☐ 계약상대자는 용역완료(납품)후에라도 본 과업결과와 관련된 자료요구가 있을 경우에는 관련 자료를 성실히 제출하여야 함
- ☐ 발주자의 사전승인 없이 과업진행 상황 및 관련 자료가 외부로 누출되지 않도록 보안을 유지하여야 하며, 고의 또는 과실로 발주자에게 손해를 입힌 경우에는 민·형사상 책임을 져야 함
- ☐ 발주자는 과업이 일정대로 추진되는지 여부에 대해 수시로 점검할 수 있으며, 발주자의 과업추진 내용에 대한 자료 요구 시에는 즉시 응하여야 함

- ☐ 제안요청서에 누락되었거나 미진한 부분에 대해서는 추가적으로 제안할 수 있으며, 현장조사 및 기타 관련 자료를 요청할 경우 발주자는 이에 대하여 적극 협조할 수 있음
- ☐ 제안서와 관련되어 제출된 모든 문서에 대하여는 업체의 이익을 보호하기 위하여 제안업체 선정 이외의 목적으로 외부에 공개하지 않음
- ☐ 제안업체는 본 제안요청서의 내용에 질문이나 의견이 있을 경우 근무 시간 내 서면으로 요구하여야 함
- ☐ 제안서에 제시된 내용에 대하여 발주자 요구에 의해 수정·보완·변경된 제안내용은 계약서에 명시하지 않더라도 계약서와 동일한 효력이 있음. 다만, 계약서에 명시된 경우는 계약서가 우선함
- ☐ 기타 규정되지 않은 사항은 발주자의 유권해석에 따름

2. 제안서 작성방법

- ☐ 제안서에는 제안요청서에서 요구하는 모든 사항에 대한 해결 방안을 제시하여야 하고, 본 사업을 위하여 각 단위업무별로 「무슨 업무를 위해서는 어떤 방법으로 어떻게 적용하여 구현할 것인지」에 대하여 상세히 설명하여야 함
- ☐ 제안서는 제시된 ‘제안서 목차 및 작성지침’을 참조하여 각 요구조건에 대하여 명시된 순서에 따라 세분하여 누락 없이 상세하게 작성하고, 설명자료 등의 내용이 많을 경우에는 별지를 사용하여 작성

□ 제안서의 용지규격은 A4 크기로 하여 전체 50페이지 이내(별지 제외)로 작성하고, 관련 증빙자료는 별도 서식에 따라 작성

- 제안서 규격 : A4지, 3hole 바인더 사용(제본하지 말 것)

□ 제출된 제안서의 기재내용은 제안요청 기관의 요청이 없는 한 수정, 삭제 및 대체할 수 없음

□ 가격입찰서 : 국가종합전자조달시스템을 이용한 전자입찰

제안서 목차(예시)

작성 항목	세부 목차(주요내용)
I. 기관개요	<ul style="list-style-type: none"> - 제안목적, 제안범위, 전제조건, 제안의 특징 및 장점을 각 항목별로 요약 - 명칭, 설립년도, 인적구성 - 전문사업(연구)분야, 주요연구실적(관련분야 중심)
II. 용역범위	<ul style="list-style-type: none"> - 세부적인 수행범위와 개괄적인 연구내용 표기
III. 용역수행	<ul style="list-style-type: none"> - 세부 수행범위에 대한 수행방법 - 세부 추진계획 및 일정, 절차 - 업무보고(산출물 포함) 및 검토계획
IV. 기타 참고사항	<ul style="list-style-type: none"> - 기타 본 사업 수행에 필요하다고 판단되는 지원사항 (추가제안)

※ 제안서 작성시 작성 항목을 대분류로 구분하고 세부목차의 내용을 포함할 수 있도록 내용 구성

3. 제안서 제출

☐ 제출 일시 : 입찰 공고서 참조

○ 제안서는 온라인 제출

☐ 제출 서류

- ① 나라장터에서 출력한 경쟁입찰참가자격등록증 1부
- ② 법인등기부등본 1부(법인인 경우에만 제출)
- ③ 사업자등록증 1부
- ④ 인감증명서 및 사용인감계 1부
- ⑤ 소기업·소상공인 확인서 및 동 확인서 신청을 증빙할 수 있는 서류 각 1부(단, 비영리법인의 경우 제출하지 않아도 됨)
- ⑥ 제안서 전자파일 : 제안서(제안관련 제출서류) 및 제안요약서 각 1식

4. 사업자 선정

가. 입찰참가자격

☐ 「국가를 당사자로 하는 계약에 관한 법률」 시행령 제12조의 요건을 갖춘 자

☐ 위의 요건을 충족한 업체 중에서 입찰등록 및 제안서 접수 마감시한까지 G2B에 입찰참가 신청을 마친 업체

나. 평가기준

☐ 협상대상업체를 선정하기 위한 제안서 평가는 기술평가와 가격평가로 구분하여 평가함

○ 종합평가(100점) = 기술평가(80점) + 가격평가(20점)

☐ 협상 대상업체 선정

○ 가격평가 기준 및 기타사항은 협상에 의한 계약체결기준 (기획재정부계약예규 제409호, 2019.3.5.)에 따름

○ 기술평가 점수가 기술능력평가분야 배점한도의 85% 이상인 자를 협상적격자로 선정

○ 협상대상업체 선정결과는 서면으로 통보하며, 미 선정업체에 대한 통보는 생략함

☐ 낙찰자 결정

○ 종합평가(기술평가+가격평가) 1위 업체부터 협상을 통해 낙찰업체를 선정

○ 상순위 업체와 협상에 의하여 합의가 이루어지면 하순위 업체와의 협상은 생략함

다. 계약체결

☐ 선정업체는 낙찰자 결정 후 10일 이내에 계약하여야 함

☐ 선정업체는 계약 후 수행계획서를 사용자와 협의·확정하여 서면으로 제출하여야 함

- ☐ 선정업체는 서면에 의한 발주기관의 사전 동의 없이는 계약상의 어떠한 권리, 의무도 타인에게 양도 또는 이전할 수 없음

5. 유의사항

- ☐ 제시된 제안서 목차는 예시이며, 작성자가 제목이나 순서를 달리할 수 있으며, 사업수행에 필수적인 사항은 포함하여 작성하여야 한다.
- ☐ 제출된 공문, 서류, 제안서는 일체 반환하지 않으며 본 제안과 관련된 일체의 비용은 제안업체의 부담으로 한다.
- ☐ 평가결과는 공개하지 않으며 평가내용에 대하여 제안업체는 일체의 이의를 제기할 수 없다.
- ☐ 기타 언급되지 않은 사항은 정부 회계 관련 제반 규정에 따른다.
- ☐ 제안서는 한글 작성이 원칙이며 필요시 한문과 영문을 병기할 수 있으며 사용된 원어 및 영문 약어에 대해서는 용어 해설 및 약어표를 제공하여야 한다.

<붙임 1>

제안서 평가 항목 및 배점

1) 기술평가(80)

평가항목	배점한도
I. 일반 부문	(20)
1. 대상사업 및 제안요청 내용 이해도	10
2. 제안서 작성의 충실도 및 제안내용의 설득력	10
II. 사업내용 부문	(30)
1. 제안요청 관련 분야에 대한 사업실적 및 전문지식	10
2. 사업수행방향 및 내용설정(목차)의 충실성	10
3. 분석방법의 창의성(우수성)	10
III. 사업관리 부문	(20)
1. 투입인력의 기술수준 및 투입인원 수	5
2. 참여인력 구성 및 역할분담의 적정성	5
3. 일정계획 및 상세업무 구성의 적정성	5
4. 기타 소속 기관의 자원 활용 가능성 등	5
IV. 기술 부문	(10)
1. 제안내용의 짜임새 및 완성도	5
2. 전달하고자 하는 메시지의 적정성	5
총 점	(80)

2) 입찰가격 평가(20)

항 목	평가요소	배점한도	비 고
제안 가격	입찰가격 평점산식 참조	20	

3) 총점(100)

평가항목	기술 평가	가격 평가	합 계	비 고
점 수				

주) A:매우우수(100%), B:우수(80%), C:보통(60%), D:부족(40%), E:매우부족(20%)

<붙임 2>

제안 업체(기관) 소개

업체(기관)명						
대표자				전화번호(대표)		
주소						
업체(기관)의 성격 및 주요업무						
기타 업체(기관)에 관련한 소개사항						
유사한 용역을 수행한 실적						
기간		용역명	발주기관	금액 (백만원)	투입인력 (책임연구원 및 공동연구원)	연구책임자
시작	끝					

※ 특히, 본 연구용역과 관련된 사항을 중심으로 작성

<붙임 3>

사업추진 인력 현황

본사업의 참여임무		(등급 :)					
성 명		주민등록 번호		소속 회사		직책	
학 력	대학교		전공	보 유 자격증			
	대학원		전공				
해당분야 근무경력	년 개월	사업참여기간			참여율	%	

사 업 참 여 경 력				
사 업 명	참여기간 (년 월 ~ 년 월)	담당업무	발 주 처	비 고

<붙임 4>

확 약 서

○ 입찰건명 : 「아세안 지역 핀테크 산업 동향 조사연구」 정책연구용역

금융위원회 「아세안 지역 핀테크 산업 동향 조사연구」 정책연구
용역 사업자 선정방식 및 제안 요청서 내용과 본 입찰에 관련된 귀
기관의 방침에 이의가 없음을 확약합니다.

2019년 월 일

주 소 :

상호 또는 명칭 :

대 표 자 : (인)

법인 등록번호 :

금융위원회 귀중