

과업지시 및 제안요청서

**『보이스피싱 등 금융사기 방지를 위한 데이터
활용 체계 구축방안 연구』**

2019. 10.

**금 융 위 원 회
금 융 데 이 터 정 책 과**

I**과업개요****1. 과업명**

- ☐ 보이스피싱 등 금융사기 방지를 위한 데이터 활용 체계 구축방안 연구

2. 과업기간

- ☐ 계약일로부터 2개월간

3. 과업 목표

- ☐ 보이스피싱 범죄의 피해금액이 '18년에 전년 대비 82.6% 증가 (2,431억원 → 4,440억원)하는 등 보이스피싱 등 금융사기 대응이 시급한 상황에서, 금융사기 예방을 위해 중요한 유관기관간의 정보 공유 등 데이터 활용 체계 구축 방안을 연구

4. 사업예산 : ₩30,000,000 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	보이스피싱 등 금융사기 방지를 위한 데이터 활용 체계 구축방안 연구	계약일로부터 2개월 이내 / 책자 50부

1. 연구의 필요성

- ☐ 보이스피싱 범죄의 피해금액이 '18년에 전년 대비 82.6% 증가 (2,431억원→4,440억원)하는 등 보이스피싱 등 금융사기 대응이 시급
- ☐ 보이스피싱 등 금융사기 예방을 위해서는 유관기관간의 정보 공유 등 데이터 활용 체계 구축이 무엇보다도 중요하나,
 - 국내의 경우 일반상거래 부문의 사기정보 공유가 이루어지지 않는 등 금융사기 방지를 위한 데이터 활용 체계가 미흡
- ☐ 반면, 해외의 경우 금융회사, 일반상거래 기업을 비롯한 다양한 기업이 참여하는 민간 중심의 정보 공유 체계가 활발히 운영되고,
 - 민간의 금융사기 방지 관련 산업이 활성화 되는 등 데이터 활용 체계가 구축되어 활성화되어 있음
- ☐ 보이스피싱 등 금융사기 대응을 위한 데이터 활용 등 해외사례 및 국내 적용방안 연구 필요

2. 연구의 범위

- ☐ 금융사기 방지를 위한 데이터 활용 체계 등 해외 주요국 사례
- ☐ 금융사기 방지 관련 국내·외 법·제도 조사
- ☐ 데이터 활용 체계 등 해외 사례 국내 도입 방안
- ☐ 민간 정보 공유 체계 구축, 금융사기 방지 산업 도입, 기업의 책임 강화 등 민간 중심의 금융사기 방지 체계 활성화 방안

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 국가 기관 등 공신력 있는 기관단체 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 요구하여 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 작성방법을 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 - 세부범위(요소)별 적용 전략(방법론 포함) 제시
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 : 입찰공고에 따름

☐ 협상에 의한 계약체결

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

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

나. 평가기준

- ☐ 협상대상업체를 선정하기 위한 제안서 평가는 기술평가와 가격평가로 구분하여 평가함

○ 종합평가(100점) = 기술평가(80점) + 가격평가(20점)

1) 기술평가(80)

평가항목	배점 한도
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) 가격평가(20)

평가항목	평가요소	배점한도	비 고
제안 가격	입찰가격 평점산식 참조	20	

3) 총점(100)

평가항목	기술 평가	가격 평가	합 계	비 고
점 수				

☐ 협상 대상업체 선정

- 기술평가 점수가 기술능력평가분야 배점한도의 85% 이상인 자를 협상적격자로 선정
- 가격평가 기준 및 기타사항은 협상에 의한 계약체결기준 (기획재정부계약예규)에 따름
- 협상대상업체 선정결과는 서면으로 통보하며, 미선정업체에 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 예시이므로 작성자가 제목이나 순서를 달리할 수 있으나, 사업수행에 필수적인 사항은 포함하여 작성하여야 함
- ☐ 제출된 공문, 서류, 제안서는 일체 반환하지 않으며 본 제안과 관련된 일체의 비용은 제안업체의 부담으로 함
- ☐ 평가결과는 공개하지 않으며 평가내용에 대하여 제안업체는 일체의 이의를 제기할 수 없음
- ☐ 기타 언급되지 않은 사항은 정부 회계 관련 제반 규정에 따름
- ☐ 제안서는 한글 작성이 원칙이며 필요 시 한문과 영문을 병기할 수 있음(사용된 원어 및 영문 약어에 대해서는 용어 해설 및 약어표를 제공하여야 함)

<서식1>

회사연혁 및 일반현황

회 사 명		대표자	
사업분야			
주 소			
연 락 처	전화번호 : 팩스번호 :		
회사설립년도	년 월		
해당부문사업기간	년 월 ~ 년 월 (년 개월)		
주요연혁			

<서식2>

유사분야 사업수행실적

사 업 명	사업기간	계약금액	발 주 처	구체적인 이용조사 업무 수행내용 (표본 수, 조사방법 명기)

○ 기재요령

- 현재 수행중인 사업도 포함하여 연도순으로 기재하되, 본 업무와
유관한 사업의 조사실적만 기술하고 각 항목 증빙서류 제출

<서식 3>

사업추진 인력현황

본사업의 참여임무		(등급 :)					
성 명		생년월일		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

<서식 4>

확 약 서

○ 입찰건명 : 보이스피싱 등 금융사기 방지를 위한 데이터 활용 체계 구축방안 연구

금융위원회 <보이스피싱 등 금융사기 방지를 위한 데이터 활용 체계 구축방안 연구> 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