
전국투자자교육협의회 늘봄학교 금융교육
위탁운영 계약
제안요청서



【목 차】

I. 사업개요	1
II. 사업 주요내용 및 제안 요청사항	2
III. 입찰안내	4
1. 입찰방법	4
2. 입찰자격	4
3. 평가 및 선정방법	5
4. 제안서 작성 지침	6
제안서 양식	8
(양식1) 입찰참가신청서	
(양식2) 위임장 / (양식2-1) 개인정보 수집·이용 동의서(입찰 위임용)	
(양식3) 서약서	
(양식4) 제안사 일반현황	
(양식5) 주요 재무현황	
(양식6) 주요 사업실적	
(양식7) 실적증명원	
(양식8) 업무단위별 투입인력(강사풀 포함) 현황표 / (양식8-1) 개인정보 수집·이용 동의서 (투입인력 경력증명용)	
(양식9) 가격제안서 / (양식9-1) 단가표	
(붙임) 기술평가 항목 및 배점기준	20

| 사업개요

1. 사업명

- 전국투자자교육협의회 늘봄학교 금융교육 위탁운영 계약

2. 사업배경

- 본 사업에 대한 업체 간 공정한 경쟁을 통해 적정가격 및 업무 투명성 확보를 위한 경쟁입찰 추진

3. 추진계획

가. 주요 사업내용

- 전국투자자교육협의회(이하 “투교협”이라 함)가 시행하는 초등학교 저·고학년 대상의 늘봄학교 금융 교육 위탁 운영 업무
 - 늘봄학교 운영과 관련한 전문 강사 교육·파견, 주어진 커리큘럼에 따른 교구재 마련, 사후관리 등의 업무

나. 계약기간 : 계약 체결일 ~ 2026년 12월 31일

다. 계약방법 : 투교협 계약업무규정의 「협상에 의한 계약체결」 방식

4. 추진 일정(안)

구 분	일 정	비고
입찰공고 및 접수마감	2026.1.19.(월) ~ 2026.1.23.(금) 17:00	투교협·금투협 홈페이지 공고
제안설명회 및 평가	2026.1.27.(화) 14:00	PT 예정 (우선협상대상자 선정)
협상 및 계약 체결(예정)	2026.1.28.(수) ~ 2.13.(금)	협상(10명업일 이내), 체결(협상후13명업일 이내)

※ 입찰자가 1개 업체 이하인 경우 재공고(5명업일)하고, 재공고 후에도 유효입찰이 되지 못할 경우 수의계약 추진 / 진행경과에 따라 추진 일정 변경 가능

II 사업 주요내용 및 제안 요청사항

1. 사업 주요내용

(금융 교육 운영 업무) 투교협이 사전에 정한 교육 커리큘럼에 따라 교육 대상 초등학교에 전문 강사를 파견하여 적절한 콘텐츠를 활용한 교육을 실시하고, 교육 종료 시 학생들 설문 조사 및 학교 교사의 의견을 수렴하는 업무

○ 전국 초등학교 저학년(1~3학년) 15개교 및 고학년(4~6학년) 15개교, 총 30개 학교* 대상, 1개교당 4회(1회당 2시간) 방문 교육 실시 예정

* 교육 운영 상황에 따라 지역 및 학교 수는 추가 또는 변경될 수 있음

(금융 교육 지원 업무) 전문 강사 교육 및 파견, 교육 콘텐츠(강의자료, 활동지, 보드게임, 카드게임 등) 제공 등 원활한 교육 진행을 위해 필요한 일체의 업무

* 본 협의회는 교육 목적과 교육커리큘럼에 부합하는 경우 참가사 자체 보유 교육컨텐츠를 사용해도 무방

2. 제안 요청사항

가. 교육 방식

초등학교 저·고학년 학생들이 금융 및 금융투자 관련 해당 내용(아래 교육커리큘럼(안) 참고)을 쉽고 재미있게 이해하고 실생활에 활용할 수 있도록 맞춤형 교육방안 마련

【교육커리큘럼(안)】

NO	시간	주 제 (안)	
		저학년(1~3학년)	고학년(4~6학년)
1회차	120분	화폐 (화폐의 필요성, 물건 교환과 비교)	물가(인플레이션) (물건 가격 변화 시각적 비교)
2회차	120분	용돈 관리 및 합리적 소비 (용돈 사용 예시, 합리적 소비 선택지 제공)	합리적 소비(기회비용) (소비 선택지와 기회비용 예시)
3회차	120분	금융과 금융회사 (기본적인 금융기관 소개)	금융과 금융회사 (다양한 금융기관 역할 및 금융투자회사 중심 직업 소개)
4회차	120분	저축과 투자 (저축과 투자의 차이점 등)	저축과 투자 (예금·적금, 주식·펀드, 단리·복리)

- 파견 전문 강사들이 투교협의 금융교육에 대해서 정확하게 사전 숙지하고 교육의 목적을 달성할 수 있도록 강사 양성 방안을 마련

나. 교육 운영

- 강사들이 책임감을 갖고 수업을 준비하고 수업이 원활하게 진행될 수 있도록 강사 관리(강의안, 출퇴근 등) 방안을 마련
- 수업 종료 후 결과(학생 및 교사 의견수렴 등)를 보고하고 개선 필요사항 발견 시 사후 조치(강사 재교육 등) 방안을 마련



III 입찰 안내

1. 입찰방법

- 협상에 의한 계약체결* 방식에 따라 선정
 - * 2인 이상의 공급자들로부터 제안서를 제출받아 평가한 후 투교협에 가장 유리하다고 인정되는 자와 협상을 통해 계약 체결
- 제안 평가점수 최고점 획득업체(기술평가점수의 85% 이상 획득자에 한함)를 우선협상대상자로 선정된 후 협상을 통해 계약업체 선정
- 입찰자나 낙찰자가 없는 경우 또는 낙찰자가 계약을 체결하지 아니하는 경우 재공고 입찰
 - 재입찰시에도 협상이 결렬될 경우 「계약업무규정」 제57조(수의계약에 의할 수 있는 경우)에 의거 수의계약 체결

2. 입찰자격(아래의 조건을 동시에 충족하여야 함)

- 「국가를 당사자로 하는 계약에 관한 법률」 제27조 및 동법 시행령 제76조에 의거 제한을 받지 않는 자(부정당업체의 입찰참가자격 제한)로 조달청 경쟁 입찰 등록업체 증빙서류 제출 가능한 업체
- 유·청소년 금융교육 사업을 3개년 이상 영위하고 있는 법인(개인)사업자로서 최근 3년 이내 금융 공공기관 또는 금융(교육)관련기관의 유·청소년 금융교육 운영 경력이 있는 업체
- 금융 교육 전문 강사 15명 이상 보유 및 파견이 가능하며, 자체 교육 커리큘럼 구성, 초등학교 저·고학년용 교구재(보드게임, 카드게임, 활동지, 스티커 등) 보유·제작이 가능한 업체
- 최근 3년간 단일 계약 건(일정 기간의 계약교육)으로 2천만원 이상의 실적이 있는 업체

3. 평가 및 선정방법

가. 평가방법

- (평가기준) 평가점수는 기술평가점수(80%) 및 가격평가점수(20%)의 합계로 평가
 - 제안서의 평가항목 및 배점한도는 (붙임) 참조
 - 가격제안서(양식9)의 제안가격은 제안업체가 제안한 단가표(양식9-1)상의 가격을 기준으로 산출(가격제안서 총액과 단가표의 금액이 다를 경우 2개 금액 중 낮은 금액을 기준으로 평가)

나. 선정방법

- 평가결과 기술능력평가 점수가 배점한도의 85%(68점) 이상인 자를 협상적격자로 선정하며,
- 협상적격자 중 기술능력평가 점수와 입찰가격평가 점수를 합산하여 고득점순으로 우선협상을 통해 업체 선정
- 합산점수가 동점인 경우 다음 기준을 순서대로 적용하여 우선협상자 선정
 - ① 기술능력 평가점수가 높은 제안업체
 - ② 기술능력 세부평가항목 중 배점이 큰 항목의 점수가 높은 업체
 - ③ 모든 항목의 평가점수가 동일한 경우 추첨에 의해 순위 결정
- 우선순위 업체와 협상이 결렬될 경우 차순위 업체 순으로 협상을 통해 선정
- 평가 및 협상결과는 비공개를 원칙으로 하며, 제안업체는 평가결과에 대하여 이의를 제기할 수 없음
- 본 제안요청서 상에서 정하지 아니한 사항은 투교협의 계약업무 규정에 따름

4. 제안서 작성 지침

가. 제안서 규격

□ 제안서는 투교협 의 평가위원회에서 제안설명을 할 수 있도록 프레젠테이션 양식(PPT)으로 제출

※ 제안 발표 시 투교협 늘봄교육 사업 커리큘럼을 중심으로 제안 내용을 설명해 주시기 바람

□ 가격제안서(양식9)와 단가표(양식9-1)는 밀봉하여 제출

- 가격제안서 금액은 제안한 단가표를 기준으로 산정한 총액을 기재

나. 제출서류

- ① 입찰참가신청서<양식1>, 위임장<양식2> 및 개인정보 수집·이용 동의서(입찰위임용)<양식2-1>, 서약서<양식3> 1부
- ② 가격제안서<양식9> 및 단가표<양식9-1> 각 1부(밀봉 제출)
- 제안가격 산출 내역 및 근거표 첨부
- ③ 법인등기부 등본 및 사업자등록증 사본 각 1부
(개인사업자는 사업자등록증 사본 1부)
- ④ 법인인감증명서 및 사용인감계 1부
(개인사업자는 대표 개인인감증명서 1부, 사용인감계 사용 불허)
- ⑤ 입찰금액의 100분의 5이상의 입찰보증금(현금) 또는 입찰 보증보험증권(밀봉 제출)
- ⑥ 제안서 원본 1부(USB) 및 사본 5부
- ⑦ 제안사 일반현황<양식4> 및 주요 재무현황<양식5>
- 손익계산서 및 대차대조표(또는 감사보고서) 각 1부 첨부
- 지방세, 국세 완납 증명서 각 1부 첨부

- ⑧ 주요 사업실적<양식6> 및 실적증명원<양식7>
- ⑨ 투입인력(강사풀 포함)현황<양식8>, 개인정보 수집·이용 동의서(투입인력 경력 증명용)<양식8-1>

다. 유의사항

- 추가자료 요청 시 입찰참여자자는 이에 성실히 임하여야 하며, 미제출시의 불이익은 제안업체에게 책임이 있음
- 최종 선정된 업체가 제안한 가격은 최종 계약금액이 아니며, 견적서에 첨부한 산출내역의 적정여부 검토 후 계약금액을 조정할 수 있음

라. 제안서 제출 및 문의처

- 제출방법 : 제출마감 전에 대표자의 직인이 날인된 공문을 직접 방문하여 제출(우편접수 불가)
- 제출처 : 금융투자교육원 13층 투교협 사무국
- 제출기한 : 2026. 1. 23(금) 17:00까지
- 문의안내 : 투교협 사무국 임희정 차장(02-2003-9843)

(양식1)

입찰 참가 신청서				
신청인	상호 또는 법인명		사업자등록번호	
	주 소		전화번호	
	대 표 자		생년월일	
입찰 개요	입찰일시			
	입찰건명			
입찰 보증금	납 부	○ 보증금율 : 제안금액의 5% 이상 ○ 보증금액 : ○ 보증금 납부방법 :		
사용 인감	본 입찰에 사용할 인감을 다음과 같이 신고합니다. 사용인감 : (인)			
<p>본 업체는 귀 협회회의 상기 입찰에 참가하고자 입찰 유의사항을 모두 승낙하고 귀 협회회의가 정한 서류 및 제안서를 첨부하여 입찰에 참가하고자 합니다.</p> <p><붙임서류> 입찰등록에 정한 서류 및 제안서</p> <p>20 . . .</p> <p>신 청 인 : (법인인감)</p> <p>전 국 투 자 자 교 육 협 의 회 의 장 귀 중</p>				
사업담당부서 : 담당자 이름: 연락처(Tel. HP. Fax. e-mail)				

(양식2)

위 임 장				
위 임 자	상호 또는 법인 명칭		사업자등록번호	
	대 표 자		전 화 번 호	
	사업장주소			
위임 업무	전국투자자교육협의회가 발주하는 입찰(입찰명: 전국투자자교육협의회 늘봄학교 금융교육 위탁운영 계약)과 관련한 입찰서류 접수 또는 투찰(제안설명을 포함한다)에 관한 일체의 업무			
수 임 자	성 명		생년월일	
	주 소			
	연락처			
상기 본인은 수임자에게 위임 업무에 관한 일체의 권리와 의무를 위임합니다.				
Korea Financial Investment Association				
년 월 일				
위 임 자 : (인)				
전국투자자교육협의회회장 귀중				
※ 본 위임장은 수임자(정보주체)의 개인정보 수집·이용 동의서에 따라 작성된 것으로 해당 위임업무의 종료와 함께 본 협의회는 동 위임장 및 해당 개인정보 수집·이용 동의서를 폐기합니다.				

(양식2-1)

개인정보 수집·이용 동의서 (입찰 위임용)

본인(이하 “정보주체”라 한다)은 전국투자자교육협의회(이하 “투교협”이라 한다)가 발주하는 입찰(입찰명: 전국투자자교육협의회 늘봄학교 금융교육 위탁운영 계약)과 관련한 입찰서류 접수 또는 투찰(제안설명을 포함한다) 등의 업무처리를 위하여 다음과 같이 투교협의 개인정보 수집·이용에 동의합니다.

동의

동의하지 않음

- 다 음 -

- 항목 : 성명, 생년월일, 주소, 연락처
- 목적 : 투교협이 발주하는 입찰과 관련한 입찰서류 접수 또는 투찰(제안설명을 포함한다)에 관한 위임장 제출
- 기간 : 입찰관련 해당 위임업무의 종료시 까지

Korea Financial Investment Association

20

정보주체(수임자)

(인)

(양식3)

서 약 서

기 관 명 :

주 소 :

전국투자자교육협의회 늘봄학교 금융교육 위탁운영 용역 입찰과 관련하여 제출한 제반 자료는 신의성실의 원칙에 따라 작성·제출한 것이며, 만일 제출된 자료가 부정한 방법으로 작성되었거나 허위로 작성된 사실이 확인될 경우에는 참가자격 제외 및 계약해제 등의 조치와 아울러 그로 인한 제반 손실에 대하여 민·형사상 책임을 부담할 것입니다.

또한, 사업 제안서 제출과 평가에 있어 귀 협의회가 결정한 평가내용, 방법 및 결과를 수용하고 사업 제안서 평가와 관련하여 추후 어떠한 이의도 제기하지 않을 것을 서약합니다.


20 . . .

대표자 성명 (인)

전국투자자교육협의회장 귀하

(양식4)

제안사 일반현황

1. 회 사 명		2. 대표자	
3. 기술 용역 분야 등록 분야			
4. 주 소			
5. 연 락 처	전화번호 :	팩스번호 :	
6. 회사 설립도 년 월	년	월	
7. 해당 부문 사 업 기 간	년	월	~ 년 월
8. 주요연혁(요약)			
			

(양식5)

주요 재무현황

(단위 : 백만원)

구 분	2023년	2024년	비 고
자산총계(A)			
부채총계(B)			
자본총계(C)			
매출액(D)			
당기순이익(E)			
부채비율(B/C)			
자기자본 순이익률(E/C)			

(양식6)

주요 사업실적

순번	사업명	사업기간	계약금액 (단위:백만원)	발주처	구체적 업무 수행내용	타사공동 수행여부	비고
1							
2							
3							
4							
5							
6							
7							
8							

- ※ 1. 사업명 : 연도순으로 본 사업범위와 관련된 것만 기재(현재 수행중인 사업포함)
2. 계약금액 : 타사와 공동으로 업무를 수행한 경우 총액을 기재하되 자사의 금액만을 괄호 안에 기재
3. 구체적인 업무수행 내용 : 수행작업내용을 상세하게 작성
4. 공동 수행여부 : 타사와 공동으로 프로젝트를 수행한 경우 타사의 상호명 기재
5. 비고란에는 투입인력수(강사 포함) 등 기재

(양식7)

실적증명원

신 청 인	업 체 명 (상호)		대 표 자				
	영 업 소 재 지		전 화 번 호				
	사 업 자 번 호		입찰공고번호				
	증 명 서 용 도	입찰 증빙용	제 출 처	전국투자자교육 협의회			
	참 여 사 업 명						
이행실적 내 용	사 업 명						
	사 업 개 요						
	계약번호	계약일자	계약기간 (이행기간)	계약금액 (백만원)	이행실적		비고
					비율 (%)	실적 (백만원)	
	금융투자협회						
Korea Financial Investment Association							
증 명 서 발급기관	위 사실을 증명함						
	년 월 일						
	기관명 :		(인)	(전화번호 :)	
	주 소 :			(Fax번호 :)
발급부서 :			담당자 :				
<p>주)</p> <p>1. 계약서 및 세금계산서 사본으로도 실적증명이 가능합니다.</p> <p>2. 용역(사업)이행실적은 입찰공고 시에 제시한 조건에 부합되는 실적에 한하며, 공동계약으로 이행하였을 경우 비율과 이행실적을 기재하여야 합니다.</p> <p>3. 이행실적 란은 기재 후 투명접착테이프를 붙여 증명을 받아야 합니다.</p>							

(양식8-1)

개인정보 수집·이용 동의서 (투입인력 경력증명용)

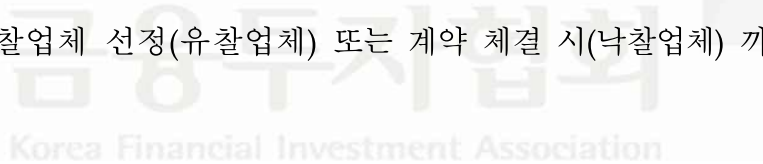
본인(이하 “정보주체”라 한다)은 전국투자자교육협의회(이하 “투교협”이라 한다)가 발주하는 입찰(입찰명: 전국투자자교육협의회 늘봄학교 금융교육 위탁운영 계약)과 관련한 당사의 입찰서류(투입인력 경력증명) 접수를 위하여 다음과 같이 투교협의 개인정보 수집·이용에 동의합니다.

동의

동의하지 않음

- 다 음 -

- 항목 : 성명, 소속, 직위, 생년월일, 학력(졸업학교, 졸업연도, 전공 등) 등
- 목적 : 투교협이 발주하는 입찰과 관련한 입찰서류(투입인력 경력증명) 제출
- 기간 : 입찰업체 선정(유찰업체) 또는 계약 체결 시(낙찰업체) 까지



20 . . .

정보주체 :

(인)

(양식9-1)

단가표

□ 기준

① 1회 방문교육 진행(1학교, 1반, 30명, 2시간 교육 기준)

② 1인 강사 교육 진행

(단위 : 원, 부가세포함)

구 분	강사비(a)	교통비(왕복)(b)	기타 운영비*(c)	계(a+b+c)
서울				
경기·인천				
충북				
충남·대전·세종				
경북·대구				
경남·부산·울산				
전북				
전남·광주				
강원				
제주				

* 활동지 인쇄비용 등 교육 운영 시에 학교별로 발생하는 제반 비용

(붙임)

기술평가 항목 및 배점기준(안)

구분	평가항목		배점기준
기술 능력 평가 [80점]	제안사 일반현황 [15점]	○ 일반 현황(재무구조, 자본금, 매출액 등) ○ 인력구성(조직구성 및 투입인력현황)	5
		○ 수행실적(최근 3년간 주요 실적 등)	10
	교육기획 [10점]	○ 늘봄 교육에 대한 이해도 - 초등 금융 교육에 대한 파악도	10
	기술. 수행능력 [45점]	○ 교육 방식의 적정성 - 초등 저·고학년에게 맞는 교구재와 교육방식 - 다양한 참여 활동, 게임 등의 포함 여부	25
		○ 강사진의 적정성 - 강사진의 효과적인 연수 시행(횟수, 방식 등) - 강사진의 교육 경험 및 우수성	20
기술지원 및 사후관리 [10점]	○ 교육운영에 따른 상호 협조계획 - 원활한 교육 운영·관리 등 - 사후 설문지 작성, 교육 보고 등	10	
가격 평가 [20점]	○ 입찰가격 평점산식에 따름	20	
합 계			100

※ 평가총점은 기술능력평가 점수와 가격평가 점수의 합계로 계산

(참조) 전국투자자교육협의회 평점산식

- 제안가격이 추정가격의 100분의 80 이상인 경우

$$\cdot \text{평점} = \text{제안가격평가배점한도} \times \left(\frac{\text{최저제안가격}}{\text{당해제안가격}} \right)$$

* 추정가격 : 본 협의회의 예상가격(또는 책정예산)으로 부가가치세 포함

* 최저제안가격 : 기술적격자 중 최저제안가격

* 당해제안가격 : 당해 평가대상자의 제안가격

- 제안가격이 추정가격의 100분의 80 미만인 경우

$$\cdot \text{평점} = \left[\text{제안가격평가배점한도} \times \left(\frac{\text{최저제안가격}}{\text{추정가격의80\%상당가격}} \right) \right] \\ + \left[2 \times \left(\frac{\text{추정가격의80\%상당가격} - \text{당해제안가격}}{\text{추정가격의80\%상당가격} - \text{추정가격의60\%상당가격}} \right) \right]$$

* 추정가격 : 부가가치세가 포함된 예정금액

* 최저제안가격 : 기술적격자 중 최저제안가격

* 당해제안가격 : 당해 평가대상자의 제안 가격으로 하되, 제안가격이 추정 가격의 60/100 미만일 경우에는 60/100으로 계산

- 제안가격 평점산식에 의한 계산결과 소수점이하의 숫자가 있는 경우에는 소수점 다섯째자리에서 반올림함

- 우선순위 업체와 협상이 결렬될 경우 차순위 업체로 협상을 진행함