

충남대학교 금고지정 신청 공고

충남대학교 금고 약정기간이 2022년 6월 30일자로 만료됨에 따라 차기 금고 업무를 취급할 금융기관을 지정하기 위하여 다음과 같이 공고합니다.

2022년 1월 19일

충남대학교 총장

1. 지정방법: 제한(지역)경쟁 입찰

※ 입찰방식: 제안서 제출 및 평가(본교 금고지정심의위원회)

2. 약정기간: 3년 8개월(2022. 7. 1. ~ 2026. 2. 28.)

3. 신청자격: 「은행법」에 의해 인가받은 금융기관으로 대전광역시 관내에 본점 또는 지점 등을 둔 금융기관

4. 금고의 수: 단일금고

5. 취급회계: 대학회계 및 산학협력단회계

※ 산학협력단회계의 취급 예외

가. 연구비(사업비) 교부조건에 의해 금고이용이 불가능한 경우

나. 전산시스템 미구축(미연계) 등의 사유로 금고를 통한 정상적 업무처리가 불가능한 경우
다. 약정 개시일 기준 종료되지 않은 연구(사업)비(다년도 과제는 재 협약 시부터 순차 이관)

6. 금고의 주요업무

- 가. 각종 세입금의 수납·보관 및 세출금의 지급
- 나. 세입·세출외현금의 수납 및 지급
- 다. 유가증권의 출납 및 보관
- 라. 여유자금의 예치 및 관리
- 마. 세입·세출내역 전산기록 유지
- 바. 기타 금고업무 취급상 필요하다고 지정한 업무

7. 공고기간 및 재무상태 열람

가. 공고기간: 2022. 1. 19.(수) ~ 2. 3.(목), 17:00

나. 충남대학교 재무상태 열람

1) 열람내용: 최근 3년간 세입 세출 예·결산서 등(대학회계 및 산단회계)

2) 열람장소

- [충남대학교 홈페이지](#)(대학정보-행정기관-재무과-커뮤니티-공지사항)

- [충남대학교 산학협력단 홈페이지](#)(정보자료서비스-예산/결산공고)

※ 열람은 의무사항은 아니나 열람하지 않아 발생하는 불이익은 당해 금융기관의 책임임

8. 금고지정 신청 관련 설명회 개최

가. 일시: 2022. 1. 21.(금), 14:00

나. 장소: 충남대학교 대학본부 3층 소회의실

다. 내용: 공고 내용 및 제안서 작성 요령 설명

라. 대상: 입찰에 참여하고자 하는 금융기관

※ 설명회 참석은 의무사항은 아니나 설명회에 참석하지 않아 발생하는 불이익은 당해 금융기관의 책임임(코로나19 상황 등으로 금융기관별 최대 2명 참석)

9. 금고지정 신청서 및 제안서 접수

가. 일시: 2022. 2. 3.(목), 10:00 ~ 17:00(1일 간)

※ 점심시간(12:00~13:00) 제외, 접수시간 마감 후 접수 불가

나. 장소: 충남대학교 대학본부 1층 재무과(☎042-821-5137)

다. 제출방법: 직접 방문 제출

라. 제출서류: 신청서 1부, 제안서 12부(원본 1부 사본 11부), 서약서 1부, 사용인감계 1부, 사전검증자료(증빙포함) 1부

※ 사전검증자료는 1. 신용도 및 재무구조안전성, 3-가-1) 국내 지점 수, 3-나 대학회계 세입금 수납처리 능력, 4-나. 금고업무 관리능력, 5-가. 대학 기여 실적 부분만 작성하여 증빙자료와 함께 1부 별도 제출

※ 신청서 및 제안서는 확인 후 밀봉 예정으로 방문 접수 시 금융기관의 장 또는 위임을 받은 직원의 사용 인감 지참(단, 대리인 접수 시 위임장, 재직증명서, 접수자 신분증 사본 첨부)

10. 금고지정 제안서 발표

- 가. 일시: 2022년 2월 8일(화), 14:00
- 나. 장소: 충남대학교 대학본부 3층 대회의실
- 다. 발표시간: 금융기관별 15분 이내(발표 10분, 질의응답 5분, PPT)
- 라. 참석인원: 금융기관별 최대 3명(발표자 포함)
- 마. 준비물: 제안서가 포함된 USB

※ 평가항목에 부합되나 제안서로 제출하지 않은 내용은 평가하지 않음

11. 금고지정 결과 발표 : 2022. 2. 중

※ 충남대학교 홈페이지 공지사항 게시 및 별도 연락

12. 평가항목 및 배점기준 등 : [별첨] 1, 2 참고

13. 평가방법

- 가. 본교 금고지정심의위원회에서 「금고지정 평가항목 및 배점기준」에 따라 금융기관에서 제출한 제안서를 바탕으로 증빙자료 및 금융감독원 등 관련기관이 공시한 자료와 비교하여 심의·평가
- 나. 금고지정심의위원회의 제안서 평가 결과 1순위(최고득점)를 받은 금융기관을 금고로 지정함

※ 단, 대학금고로 지정된 은행이 금고 약정 체결을 포기하는 경우 차순위 금융기관 순으로 금고를 지정함

- 다. 기타 평가절차 및 평가세부사항은 금고지정심의위원회의 결정에 따름

13. 약정체결 및 손해배상

- 가. 충남대학교 금고로 지정된 금융기관은 지정 통지를 받은 날부터 20일 이내에 약정을 체결하여야 함
- 나. 금고로 지정된 금융기관은 원활한 은행 출납업무를 위해 본교 교내에 지점 또는 출장소를 개설하여야 함
- 다. 기존 거래은행과 금고로 지정된 금융기관 간 업무의 상호 인계·인수 시 기존 거래은행에 예치한 정기예금 등에 대하여는 만기도래 또는 자금 결산 후 인수·인계하도록 함

라. 금고업무 운영을 위한 전산시스템 등 모든 시설과 인력을 2022. 7. 1.부터 정상적으로 운영하여야 하며, 기간 내 정상운영이 되지 않을 경우 소정의 지체상금 등 손해배상 책임을 짐

※ 단, 지체상금 등 손해배상은 금고지정심의위원회의 결정에 따름

마. 금고로 지정된 금융기관이 약정을 포기하거나 기타 사유로 약정을 체결하지 못하여 손해가 발생한 경우 그 책임이 당해 금융기관에 있으며, 당해 금융기관이 배상에 대한 책임을 지며, 앞으로 금고지정 시 불이익을 받을 수 있음

14. 비용부담

금고지정 신청에 소요되는 비용 및 약정체결, 금고운영에 필요한 제반 비용(장비 구입비, 전산 프로그램 개발비 등)은 금융기관의 자부담으로 함

15. 기타사항

가. 제안서는 본 공고의 금고지정 신청안내서에 따라 작성하여야 함

나. 제안서에 제시된 내용은 약정서에 명시하지 않더라도 약정서와 동일한 효력(계약이행조건)을 가짐

다. 제출된 서류는 일체 반환하지 않으며, 신청서 접수시간 마감 후 추가 및 보완서류는 접수받지 않음(단, 금고지정심의위원회의 보충자료 요구 시에는 예외로 함)

라. 제안서 등 제출 자료를 공개할 사유가 발생 시 이를 공개하더라도 이의를 제기할 수 없으며, 심의결과 등은 비공개 원칙으로 함

마. 1개의 금융기관만이 제안서를 제출하여 재공고 입찰을 하여도 1개 금융기관만 경쟁에 참여한 경우 충남대학교 금고지정심의위원회의 심의를 거쳐 수의방법으로 금고를 지정함

바. 제안서의 내용이 허위로 작성되었을 경우 해당 금융기관의 제안이 무효 또는 부적격으로 처리될 수 있음

사. 기타 문의사항은 충남대학교 재무과(☎042-821-5137)로 문의바람

[별첨 1]

평가항목 및 배점 기준

항 목	세 부 항 목	배 점	비고
	계	100	
1. 신용도 및 재무구조 안정성	소 계	31	
	가. 외부기관의 신용조사 상태평가	(10)	
	가-1. 국외평가기관	6	
	가-2. 국내평가기관	4	
	나. 주요 경영지표 현황	(21)	
	나-1. BIS 자기자본비율	7	
	나-2. 고정이하여신비율	7	
	나-3. 자기자본이익율(ROE)	6	
	나-4. 대손충당금적립률(고정이하여신대비)	1	
2. 대학에 대한 예금 금리	소 계	18	
	가. 정기예금 예치금리	11	
	나. 수시입출금식 예금금리	7	
3. 대학 구성원(학부모 포함)의 이용 편의성	소 계	20	
	가. 대학 구성원(학부모 포함)의 이용 편리성	5	
	나. 대학회계 세입금 수납처리 능력	7	
	다. 대학회계 세입금 납부편의 증진방안	8	
4. 금고업무 관리능력	소 계	22	
	가. 세입세출업무 자금관리 능력	6	
	나. 금고업무 관리능력	8	
	다. 전산시스템 보안관리 등 전산처리능력	8	
5. 대학에 대한 기여 및 협력사업 추진능력	소 계	9	
	가. 대학 기여 실적	5	
	나. 대학과의 협력사업계획	4	

[별첨 2]

신용상태 평가 등급표

등급체계		국외평가기관			국내평가기관			등급순위
		Moody's	S&P	FITCH	한신정 (NICE)	한신평 (KIS)	한기평 (KR)	
투자적 격등급	우량	Aaa	AAA	AAA	AAA	AAA	AAA	1
		Aa1	AA+	AA+	AA+	AA+	AA+	2
		Aa2	AA	AA	AA	AA	AA	3
		Aa3	AA-	AA-	AA-	AA-	AA-	4
	양호	A1	A+	A+	A+	A+	A+	5
		A2	A	A	A	A	A	6
		A3	A-	A-	A-	A-	A-	7
		Baa1	BBB+	BBB+	BBB+	BBB+	BBB+	8
		Baa2	BBB	BBB	BBB	BBB	BBB	9
		Baa3	BBB-	BBB-	BBB-	BBB-	BBB-	10
투자 요주의 및 부적격 등급		Ba1	BB+	BB+	BB+	BB+		
		Ba2	BB	BB	BB	BB		BB
		Ba3	BB-	BB-	BB-	BB-		BB-
		B1	B+	B+	B+	B+	B+	
		B2	B	B	B	B	B	
		B3	B-	B-	B-	B-1	B-1	
		Caa1	CCC+	CCC+	CCC+	CCC	CCC	
		Caa2	CCC	CCC	CCC			
		Caa3	CCC-	CCC-	CCC-			
		Ca	CC	CC	C	C	C	
C	C	C						
		D	DDD	D	D	D		
			DD					
			D					