

자활사업안내(Ⅱ)

2016년 희망·내일키움통장사업 안내



보건복지부
MINISTRY OF HEALTH & WELFARE

CONTENTS

01

희망·내일키움통장사업 운영 지침

I. 희망키움통장(Ⅰ) 사업 안내	3
II. 희망키움통장(Ⅱ) 사업 안내	22
III. 내일키움통장 사업 안내	62
IV. 사업관련 서식 등	71
첨부1. 희망·내일키움통장 사업 관련 서식	71
첨부2. 희망·내일키움통장 사업 지침(FAQ)	89
첨부3. 희망키움통장(Ⅱ) 민간위탁기관 관리운영	127

02

자립역량교육 및 사례관리 안내

I. 자립역량교육 안내	145
II. 희망(Ⅰ)·내일키움통장 사례관리	157
III. 희망키움통장(Ⅱ) 사례관리	167

CONTENTS

03

희망·내일키움통장 관리시스템 안내

I. 희망키움통장(Ⅰ) 관리시스템 안내	177
1. 행정·금융관리 시스템 안내(지자체용)	179
2. 행정관리시스템 FAQ	200
3. 금융관리시스템 FAQ	207
II. 희망키움통장(Ⅱ) 관리시스템 안내	219
1. 행정관리 시스템 안내(지자체용)	221
2. 금융관리시스템 안내(지자체용)	227
3. 금융관리시스템 안내(민간위탁기관용)	253
4. 행정관리시스템 FAQ	279
III. 내일키움통장 관리시스템 안내	287
1. 행정·금융관리 시스템 안내(지자체용)	289
2. 금융관리시스템 안내(지역자활센터용)	310
3. 행정관리시스템 FAQ	337

01

희망·내일키움통장사업 운영 지침

1 희망키움통장(Ⅰ) 사업 안내

2 희망키움통장(Ⅱ) 사업 안내

3 내일키움통장 사업 안내

4 사업관련 서식 등

첨부1. 희망·내일키움통장 사업 관련 서식

첨부2. 희망·내일키움통장 사업 지침(FAQ)

첨부3. 희망키움통장(Ⅱ) 민간위탁기관 관리운영



I 희망키움통장(I) 사업 안내

- 국민기초생활보장법 제18조의4(자산형성지원)
- 국민기초생활보장법 시행령 제21조의2(자산형성의 대상 등)
- 국민기초생활보장법 시행규칙 제32조의4(자산형성지원의 신청 등)

1 추진 배경

- ① 일을 통한 근로빈곤층의 탈빈곤 추진을 위해 적극적 복지정책(workfare) 필요
- ② 그러나 기존 근로유인제도는 지원범위 협소, 소액 지원 등으로 효과가 미흡하며, 특히 일반 노동시장 취업수급자는 근로유인정책의 사각지대에 존재함
- ③ 일하는 **생계·의료 수급자** 대상 **희망키움통장 I** 을 통한 취·창업 지원, 복지서비스 및 근로유인보상 체계의 결합으로 **탈빈곤을 위한 통합적 접근(Total Solution)** 노력

2 추진 체계



3

지원대상 및 기준

1 지원대상

- ① (소득요건) 일하는 생계·의료수급 가구 중, 신청 당시 가구 전체의 총 근로소득 (사업소득포함, 보장기관 확인소득 제외)이 기준 중위소득의 40%의 60% 이상인 가구
 - * 북한이탈주민, 장애인이 있는 수급가구는 우선 가입 유도
 - 국가 또는 지자체가 인건비 전액을 직접 지급하는 재정 지원 일자리 사업(자활근로, 공공근로 등) 및 사회적 일자리 서비스 사업(노인·장애인일자리사업 등) 소득은 근로소득의 범위에서 제외
 - ※ 자활기업 참여자의 자활소득은 희망키움통장 근로소득장려금 지급 대상 소득
- ② 가구원 중 자활특례, 이행특례, 의료급여 특례자가 있는 가구(소득요건 충족 시)
 - * 이행특례의 경우 국민기초생활보장사업안내(맞춤형 급여 운영방안)에 따라 기존 특례적용 대상자에 대해서만 적용(신규 특례 진입가구 없음)
- ③ 보장시설 시설수급가구(소득요건 충족 시)
 - ☞ [소득기준특례] ② 특례자가 있는 가구 및 ③ 시설수급가구의 경우 근로(사업) 소득이 기준 중위소득의 40%를 넘는 경우에도 소득상한*을 넘지 않으면 대상 포함
 - * (소득상한) 1·2·3인 가구는 소득이 3인 가구 기준 중위소득의 60%, 4인 가구 이상은 해당 가구 기준 중위소득의 60% 이상
- ④ 1가구 1회에 한하여 지원하며, 근로소득장려금, 민간매칭금을 1번이라도 수령한 경우 재가입 불가
 - ※ 과거 중도해지자의 경우 본인, 장려금 및 민간매칭금 계좌 해지 완료 확인 후, 지자체에서 재가입 승인
 - ‘희망플러스 통장’, ‘행복키움통장’ 등 정부·지자체 예산을 통한 유사 자산형성 지원사업에 참여하고 있거나 과거 이러한 사업의 혜택을 받은 자(가구) 역시 중복참여 불가
 - * 자활사업 참여자를 대상으로 하는 내일키움통장 가입 후 혜택을 받은 자(가구)는 희망키움통장 가입 가능
 - 단, 아동을 대상으로 하는 ‘디딤씨앗통장’, ‘꿈나래통장’ 등에 참여하는 가구는 중복참여 가능

2 지원 기준

【2016년 기준 중위소득, 소득 상·하한선, 최대근로소득장려금 기준】

(단위 : 원/월)

구 분		1인 가구	2인 가구	3인 가구	4인 가구	5인 가구	6인 가구
기준 중위소득		1,624,831	2,766,603	3,579,019	4,391,434	5,203,849	6,016,265
의료급여 선정기준 (기준 중위소득 40%)		649,932	1,106,641	1,431,608	1,756,574	2,081,540	2,406,506
소득하한 (기준 중위소득 40%의 60%)		389,959	663,985	858,965	1,053,944	1,248,924	1,443,904
유지기준 소득상한 (기준 중위소득 60%)		2,147,411	2,147,411	2,147,411	2,634,860	3,122,309	3,609,759
최대 근로소득 장려금*	'13년 이후 가입가구	221,000	376,000	487,000	597,000	597,000	597,000

* '13년 이후 가입가구 장려율을 0.85로 적용하고, 4인 가구 이상은 4인 가구 최대근로소득장려금 적용

** 1·2·3인 가구는 근로·사업소득이 3인가구의 소득상한액(기준 중위소득의 60%)까지 지원가능

*** 탈 수급 후 통장 유지자의 경우 근로소득장려금 생성 및 자격 확인을 위해 3월마다 1회 소득신고 필요

**** 별도의 소득조사 없이 행복e음에 등록된 소득 활용하여 자격을 판정하며, 누락된 소득 자진신고로 자격조건에 부합하게 된 경우도 신청 가능

4

지원 내용

1 지원개요

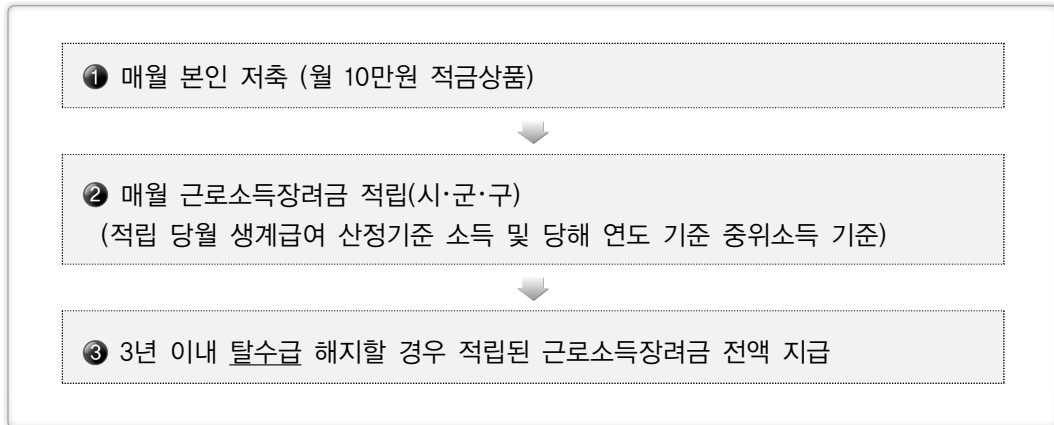
☞ 가입자가 매월 10만원을 저축하고, 3년 이내 탈수급하는 경우, 근로소득장려금 지원

※ 맞춤형 급여체계 개편에 따른 탈수급 개념

소득증가, 가구원 변동 등으로 생계·의료급여 수급자에서 모두 벗어나는 것을 탈수급으로 인정

* (예시) 소득인정액이 기준 중위소득의 40%를 초과하거나, 3인가구에서 2인가구로 가구원 변동됨에 따라 생계·의료급여 자격이 중지되는 경우 등
자활특례·이행특례 등으로 가입한 경우는 해당 특례에서 벗어나는 경우를 탈수급으로 인정

- ☞ 국민기초생활보장법 시행령 제5조의4(재산의 소득환산액)에 따라 적립기간(3년간) 계좌에 입금된 금액은 소득환산액에서 제외. 단, 총 사업기간 경과 후에는 총 적립금을 재산의 소득환산액에 포함



- ☞ 희망키움통장 I, II 가입자 대상으로 월세대출 상품 연계 지원
* 지자체는 통장 가입자가 월세대출을 희망하는 경우, 통장 가입 유지 확인서 발급 (서식 9호 활용)

「주거안정 월세대출」 개요
● (지원대상) 취업준비생, <u>희망키움통장 I, II 가입자</u>, 근로장려금(EITC) 수급자 * 단, 주거급여 대상자, 기존주택 매입임대 및 전세임대 주택 거주자는 대출 불가 ● (지원내용) 매월 30만원씩 2년간 총 720만원 한도로 대출 - 기본금리 2%, 3년 만기일시 상환 (최장 6년까지 3회 연장가능) ● (지원규모) '15년도에 500억원 범위내 시범사업 (한도초과시 지원중단) ● (취급기관) 우리은행

2 본인 저축액

- ☞ 월 10만원 적금
- ☞ 본인 저축액 및 근로소득장려금에 대한 이자는 가입 당시 이율 적용
* 우대 요건 충족시 최대 3.3%(기본금리+0.8%, 기본금리 변경 가능)

기본금리	우대조건	추가금리
2.50%	통장가입 후 3개월 이내 근로급여 또는 국가 7대 생활보장성 급여이체 지정 시	0.5%
	통장가입 후 3개월 이내 하나 체크카드 유실적 시	0.1%
	통장가입 후 3개월 이내 주택청약저축 가입 또는 국민주택기금 대출 이용 또는 자동차이체 2건 이상 확인시	0.1%
	성실납입자(36회) 만기해지 시	0.1%

* 위 우대조건 및 추가금리는 금융기관과의 협의 결과에 따라 다소 조정될 수 있음.

☞ 압류방지 설정 불가 상품임

3 근로소득장려금(정부지원금) 생성

$$\text{근로소득장려금} = [\text{가구 총 소득} - (\text{기준 중위소득 } 40\% \times 0.6)] \times 0.85(\text{장려율})$$

① 근로소득장려금 산정 시 소득은 신청 시의 소득기준을 적용하여 해당 항목의 소득을 산출할 것

(예) 소득기준 : 근로 + 사업 소득 - 국가 또는 지자체가 인건비 전액을 직접 지급하는 재정 지원 일자리 사업(자활근로, 공공근로 등) 및 사회적 일자리 서비스 사업(노인·장애인 일자리 사업 등) 인건비

* 보장기관 확인소득 제외

* '13년 이전 가입가구에 대해서는 가입 당시 기준에 따라 근로소득장려금 지원 (일하는 수급가구) 근로 + 사업 소득 - 자활소득

(자활특례자) 근로 + 사업 + 자활급여 + 자활기업참여소득* - 실비

* 자활기업 참여자의 자활기업 참여소득은 희망키움통장 근로소득 장려금 지급 대상소득으로 인정

② 장려율 0.85 : 소득 증가 시 근로소득장려금이 많아지는 체계 구축으로, 근로소득 과소신고 및 근로의욕 저하 해결

* '13년 이후 가입가구의 장려율을 0.85로 적용

(예) 소득 100천원 증가시 근로소득장려금 85천원 증가

③ 적립 당월 생계급여 산정시 소득 및 기준 중위소득의 40%를 기준으로 하며, 실제 적립시에는 관리서식에 따라 백원 단위에서 반올림하여 계산 및 적립

(단, 백원 단위 근로소득장려금 생성시 천원으로 적립할 것)

(예) 근로소득장려금 12,240원 생성 → (반올림시) 12,000원

근로소득장려금 240원 생성 → (최소금액) 1,000원

- ④ 근로소득장려금 입금시 소득, 가구원수 변동 등에 따른 근로소득장려금 반영은 해당 월 생계급여 산정 기준에 따를 것
- ⑤ 최대근로소득장려금 : 적립 중 소득이 기준 중위소득의 40%를 넘은 경우 근로소득장려금은 해당 가구의 기준 중위소득의 40%를 기준으로 산정하되, '13년 가입가구부터 4인 가구 이상은 4인 가구 최대근로소득장려금으로 적용
- 대상특성(수급자, 특례자 등)에 관계없이 해당 가구의 기준 중위소득의 40%가 최대 근로소득장려금 생성 기준이 됨. 다만, 1·2인 가구의 소득 상한은 3인 가구 기준 중위소득 40%를 기준으로 적용되지만, 근로소득장려금은 해당 가구의 기준 중위소득의 40%를 기준으로 산정됨
- (예) '16년 가입한 1인 가구 최대 근로소득장려금 :
 $[649,932 - (649,932 \times 0.6)] \times 0.85 = 220,977\text{원} \rightarrow$ (반올림시) 221,000원
 cf. 1인 가구 소득 상한 2,147,411원(= 2, 3인 가구와 동일)
- ⑥ 지자체 자활기금 및 지방비 통한 추가매칭 가능(지자체 별도 관리)

4 민간 매칭금 지원

* (민간매칭금) 근로소득장려금이 적립된 달에 한하여 본인저축액의 매칭 비율에 따라 지원하되 탈수급 해지시 일괄정산·지급(이자 미지급)

- ① (2014년 이후 가입가구) 민간매칭금 미지원
- ② (2013년 가입가구) 2013년 가입 기간 1:0.5, 2014년 이후 가입기간 1:0.2 매칭지원
- 예) 2013년 1차(3월) 가입자 36개월 납입(근로소득 장려금 36개월 발생)시
 $\rightarrow 10\text{개월}('13\text{년 가입기간}) \times 5\text{만원} + 26\text{개월}('14\text{년 이후 가입기간}) \times 2\text{만원} = 102\text{만원}$

5 지원내역(2016년 기준 중위소득 기준, 예시)

〈 2016년도 신규 가입자의 예상 지원내역 〉		
① 지원액 (예시)	3인 가구 (월소득 120만원)	본인저축 10 + 월 근로소득장려금 29 = 월 39만원 ⇒ 3년간 약 1,400만원
	4인 가구 (월소득 150만원)	본인저축 10 + 월 근로소득장려금 38 = 월 48만원 ⇒ 3년간 약 1,700만원
② 최대 지원액	3인 가구	본인저축 10 + 월 근로소득장려금 49 = 월 59만원 ⇒ 3년간 약 2,100만원
	4인 가구	본인저축 10 + 월 근로소득장려금 60 = 월 70만원 ⇒ 3년간 약 2,500만원

6 적립 및 해지 요건

- ① (적립) 사회복지통합관리망에 반영된 소득 활용(시설수급자도 사통망상 소득 활용, 별도소득확인 절차 불필요)
- ▶ 소득이 대상기준에 미달하는 동안은 근로소득장려금 미지급
 - ▶ (적립중지) 실직, 본인 및 부양가족의 질병·사고 등 부득이한 사유가 있는 경우에 한하며, 사업참여기간(3년) 중 총 6월간 적립 중지 신청가능(사전신청, 중지기간 중 근로소득장려금 및 민간매칭금 미지원). 단, 적립 중지는 3회에 한하여 인정
 - 신청 당시와 달리 가입기간 중 국가 또는 지자체가 직접 지급하는 인건비를 받을 경우, 근로소득으로 인정하지 않는 점을 안내하여 적립중지를 권유. 단, '13년 이전 가입가구는 가입 당시 기준 적용
 - * 사전신청에 따른 6월 적립중지 기간은 상시, 임시, 일용직여부에 관계없이 동일하게 적용
 - ** 적립중지신청서 징구 및 행복e음·하나은행 관리시스템에 적립중지 등록 필수
- ② (중도해지) 적립 기간 중 가구의 근로소득이 사전 중지 신청 없이 상시근로자, 임시·일용직 구분 없이 5월 연속 대상기준에 미달하거나 본인 적립금을 3월 연속 미납하는 경우 중도해지를 하여야 함
- ▶ 중도 해지시 본인적립금 및 이자가 지급되며, 적립된 근로소득장려금 및 민간매칭금 미지급

③ (탈수급) 적립기간 중 탈수급하였더라도 소득상한 이내에서는 최대근로소득장려금 적립(소득인정액이 아닌 자격요건상 근로·사업 소득 기준)

▶ 단, 탈수급 후 최근 3월 평균 소득상한* 초과시 전월까지 적립된 금액이 모두 지급되고 사업종료(자활 및 의료, 교육급여 특례가구 등 모두 동일기준 적용)

* 1·2·3인 가구는 근로·사업 소득이 3인 가구의 기준 중위소득 60%(약 215만원), 4인 가구 이상은 해당 가구의 기준 중위소득 60%

▶ 탈수급 후 해지 시 적립된 금액 전액(본인적립금 및 이자 + 근로소득장려금 및 이자 + 민간매칭금) 지급 후 해지

▶ 탈수급 후 근로소득장려금 생성 및 자격확인을 위한 소득 조사를 위해 시군구는 급여명세서(직장 가입자) 또는 소득신고서*(임시·일용·자영업자)를 3월마다(매년 3, 6, 9, 12월15일까지) 1회 제출받아 확인.

* 3개월 평균 근로·사업소득 기준으로 해지 여부 결정

④ (소득상한 초과) 3개월 평균 근로사업소득이 소득상한을 초과하더라도 탈수급 요건을 충족하지 아니한 경우 통장 유지 및 장려금 적립 가능

【 해지 사유 및 금리 적용 현황 】

구분	해지사유	지급액	적용 금리
지급 해지	● 3년 만기 후 탈수급 시 (3월 유예기간내 탈수급 시)	● 적립된 전액지급 (본인적립금 + 근로소득장려금 + 민간매칭금) * 단, 민간매칭금은 가입연도에 따라 차등 지원	● 최초 약정이율 (만기 1월 후까지 적용) * 단, 민간매칭금 이자 제외
	● 특별중도해지 사유 · 만기 이전 탈수급 시 (단, 소득상한 이내에서는 본인 요청이 있을 경우) · 탈수급 후 유지 시, 최근 3월 평균 소득상한선(기준 중위소득의 60%) 초과 시 · 탈수급 후 본인 사망시		● 최초 약정이율 * 단, 민간매칭금 이자 제외
지급요건 미충족 해지 (환수 해지)	● 3년 만기 후 3월 유예기간 내 탈수급하지 못한 경우	● 본인적립금과 그 이자 - 근로소득장려금 및 민간매칭금은 국고환수	● 최초 약정이율

구분	해지사유	지급액	적용 금리
	● 중도해지 사유 · 근로소득 5월 연속 미달 · 본인적립금 3월 연속 미납 · 본인 사망시 · 압류, 가압류* · 본인 요청 시	* 향후 재가입 가능	● 해당 기간별 중도해지 이율

* 압류 및 가압류시 은행에서 지자체로 통보. 이 때 지자체는 압류·가압류 현황을 대상자에게 통보후 압류 해지가 어려울 것으로 판단되는 경우 중도해지 요청

** 당연해지사유 발생(소득미달, 본인적립금 미납, 사망 등) 시 가입자에게 해지(철회)신청서 받을 필요 없이 담당자 직권해지 가능(단, 해지 전 당사자에게 해지사실에 대해 충실히 안내할 것)

5

지원 및 사후관리

1 적립금 지원

- ② 3년간 가입(본인적립금 적립, 정부지원금 지원) 후 탈수급 시(생계·의료급여 수급자에서 모두 벗어나는 경우) 적립금 전액 지급
 - 3년 만기* 후 탈수급 조건을 충족하지 못한 경우에도 3월 유예기간을 두고 3월 내에 탈수급시 적립금 전액 지급
 - * 만기시점 : 본인적립금통장의 만기일과 동일
 - 단, 통장 가입기간 중 자활기업에 참여(자활근로사업 제외)하여 취·창업 소득으로 인해 소득인정액이 기준 중위소득 40%를 초과하여 자활급여 특례수급이 된 경우 희망키움통장 지급요건을 충족하는 것으로 간주
 - 특례수급자(의료, 교육, 자활, 이행)로 가입한 경우 특례 수급을 벗어나는 경우에만 희망키움통장 지급요건 충족

- ② 주택구입·임대, 본인·자녀의 고등교육·기술훈련, 사업의 창업·운영자금, 그 밖의 자활·자립에 필요한 용도로 활용(국민기초생활보장법 시행령 제21조의2)
- 적립 목적외 타용도로 사용하는 것을 막기 위해 인출시 지자체는 해지(철회)신청서와 적립금 지급요구서(사용관계 증빙서류* 및 증빙금액**) 접수 및 승인을 받도록 함
- * (증빙서류) 계약서, 이체확인증, 사업자등록증, 세금계산서, 현금영수증, 기타 적립목적으로 사용하였음이 객관적으로 입증 가능한 서류 등
- ** (증빙금액) 근로소득장려금 및 민간매칭금 (본인적립금 및 이자는 증빙 필요없음)

예시

〈증빙서류 예시〉

① 주택구입 및 임대

- 자가구입, 임대보증금, 주택 대출금 상환, 월세, 주택 유지 및 보수와 관련된 계약서 및 영수증 등
- 국토부가 시행하는 「주거안정 월세 대출」 상환 관련 영수증 등

② 본인·자녀의 고등교육·기술훈련 :

- 「유아교육법」 제2조제2호에 따른 유치원, 「초·중등교육법」 제2조·「고등교육법」 제2조에 규정된 학교, 「초·중등교육법」 제60조의2에 따른 외국인학교, 「유아교육법」 제16조에 따른 외국인유치원, 「초·중등교육법」 제60조의3에 따른 대안학교, 그 외 법에 따라 설치된 특수학교*, 외국 교육기관, 사설 학원 등에서 발급되는 입학금 및 수업료, 학교 운영지원비 등
- * (특수학교) 경찰대, 육·해·공군사관학교, 한국예술종합학교 등
- 초·중·고등학교 학교급식법에 의한 급식비
- 장애인재활교육을 위해 사회복지시설 등에 지불한 금액에 대한 영수증
- 교육·기술훈련에 필요한 교과용 교재구입비, 교구비, 교복구입비용에 사용함을 증명하는 영수증
- 학자금 대출비 상환
- 대입원서비, 각종 시험 응시료 영수증

③ 사업의 창업·운영자금

- 사업계획서, 사무실 임대료, 사무기기 구입 등 각종 운영자금 관련 영수증

④ 그밖의 자립·자활에 필요한 용도

- 의료비(미용 목적의 의료비를 제외한 치료에 따른 의료비 영수증)
- 개인자산형성 목적의 ISA 계좌상품 가입 및 국민연금 납입 관련 증빙서류
- * 지자체는 통장가입자가 ISA 계좌 상품가입을 희망하는 경우, 적립 확인서(서식 10호 활용) 발급

- 해지(철회)신청서, 적립금 지급요구서 및 증빙서류 제출기한은 통장 해지사유 발생시점부터 6개월 이내로 하며, 제출기간 내 미제출 시 환수해지 처리)
 - 만기시점부터 6개월 이내 자료제출이 어려운 경우 시군구 판단 하에 6개월 연장(1회 한정) 또는 '이행계획서'작성 후 지급실행 중 택일 가능(단, 6개월 내 이행계획이 구체적이고 확정적이어서 지자체가 제한적으로 인정하는 경우에 한함)
 - 이행계획서를 작성한 경우 지급실행 시점 기준 6개월 이내 증빙서류 제출이 완료될 수 있도록 조치(6개월 내 증빙서류 미제출시 지원금 회수)
 - * 이행계획서를 제출한 경우 정부지원금을 선지급하고 증빙서류가 완비된 다음 민간 매칭금을 지급
 - 희망키움통장 가입 시점 이후를 기준으로 해당 용도에 사용한 것을 인정하는 것이 원칙, 당초 저축액 사용계획과 해지시 실제 증빙서류의 사용처가 다르더라도 본 사업에서 지정한 적립용도에 해당하는 경우 인정(목적 중복 사용 가능)
 - (예) 가입 당시 주택구입 계획 → 탈수급 해지시 창업자금 및 교육자금으로 사용 가능
 - 허위 증빙서류로 적립금을 지원받거나 증빙서류 미제출 시 지원금 회수, 벌칙부과* 등을 함
 - * 1년 이하의 징역, 1천만 이하의 벌금, 구류 또는 과료(국민기초생활보장법제49조)
 - 지원금은 국민기초생활보장사업 안내의 보장가구원 내에서 사용가능
- ☞ 3년 만기 시라도, 지급 요건 미충족 시 중도해지와 동일하게 처리(근로소득장려금, 민간매칭금 미지급)
- 다만, 3년간 성실하게 저축한 대상자의 경우, 가입 당시 약정금리에 따라 본인 저축액과 이자 지급

2 사후관리

- 희망키움통장 가입가구가 탈수급하여 지원(근로소득장려금·민간매칭금)을 받은 경우,
 - 수급 재신청시 해당 지원금액을 기타 산정 재산으로 처리(「국민기초생활보장사업안내」참조)

6

지원 절차

【1 단계】 지원신청(읍면동 주민센터)

- ☞ 지원자는 읍면동 주민센터를 방문하여 ‘희망·내일키움통장 참여(변경) 신청서’ 및 관련서류를 제출(저축동의서, 개인정보제공 및 활용 동의서 등)
 - 대상이 되는 가구의 주소득원 혹은 세대주 중 취업자가 신청
 - 신용불량자의 경우 통장개설 후 압류·가압류 등 우려가 있으니, 되도록 기초생활수급 제도상 동일 가구원 중 신용불량자가 아닌 자가 신청하도록 권유(신용관리대상자도 신청은 가능함)
 - 지자체는 희망키움통장 사업 내용을 반드시 신청인에게 설명할 것
- ☞ 지역자활센터에 사례관리자가 있는 경우, 사례관리자가 신청을 받아 주민센터로 전달 가능

【2 단계】 신청자 자격조사(시군구)

- ☞ 읍면동에서 바로 자격 요건* 확인 후 시군구 사업팀으로 보장결정 요청
 - * 자격 요건: 신청인의 수급가구 여부, 가구원 소득, 가구원 수

【3 단계】 대상자 결정(시군구)

- ☞ 시군구 사업팀은 자격요건 및 탈수급 의지 등을 종합적으로 판단하여 지원 대상자 선정

【4 단계】 결과 통보(시군구→대상자)

- ☞ 신청인 앞 결과 통보 및 신규 계좌개설(통장개설 가능한 하나은행 등) 안내(결과 통보는 신청 후 30일 이내)
 - * 통장개설은 가까운 하나은행 지점, 지점이 없는 시군구는 인근 지점 협조를 얻어 시군구 처리

【5 단계】 본인저축

- ☞ 본인 저축입금은 매월 20일 자동이체 원칙. 부득이한 경우 계좌이체 실시
 - * 사례관리자 및 지자체는 매월 저축을 위해 저축액 입금일 이전 대상자 독려
- ☞ 지자체에서는 근로소득장려금 입금(매월 23일~말일)

【6 단계】 사례관리(읍·면·동·지역자활센터)

- ② 대상가구 수요에 따른 복지서비스 및 교육훈련 연계 지원

7 계좌운영 흐름도

* 민간매칭금 관련 설명은 '13년 이전 가입가구에 한함

1 전체 흐름도

- ① 출금계좌(본인 입출금계좌, 근로소득장려금 출금계좌, 민간매칭금 출금계좌) 개설 지원
 - 지자체가 최종 확인한 대상자의 입출금 계좌 신규 개설
- ② 본인 희망키움통장 적립 예금 계좌신규 및 입금(매월 20일 마감, 월 10만원)
- ③ 은행은 저축결과를 지자체 통보(매월 23일 이후, 휴일인 경우 익영업일)
 - 희망키움통장 관리시스템에 관련자료 제공 및 지자체 담당자 SMS 통보
- ④ 지자체는 당월 근로소득장려금을 다음의 순서대로 처리하여 개인별 계좌에 적립(매월 23일~말일)
 - (행복e음) 근로소득장려금 생성 및 결재완료하여 e-호조로 전송
 - * 당월 생계급여 산정 소득 기준으로 산출
 - (e-호조) 장려금을 하나은행 지자체 입출금 계좌에 입금
 - (하나은행) 지자체 입출금 계좌에서 개인별 장려금 적립
- ⑤ 은행은 매월 특정일(익월 10일 이내)에 전월 말일 기준으로 대상자와 복지부, 지자체에 계좌정보 제공
 - 대상자 통보 : 당월 및 누적예금액, 근로소득장려금에 대한 합계 예금액 등
 - 매월 SMS 통보, 본인 적립계좌 통장인자, 희망키움통장 관리시스템에서 확인 가능
 - 복지부/지자체 통보 : 개인별 당월 및 누적예금액, 총예금액 등

- ⑥ 국고환수에 따른 해지시, 장려금해지/민간매칭금해지 지시에 의거 입출금 계좌를 거쳐 시·군·구 환수계좌로 또는 민간매칭금 환수계좌로 자동 입금
 - 본인적립금은 지자체의 장려금 해지 실행 후 은행에 방문하여 해지 후 수령
- ⑦ 탈수급에 따른 해지시, 근로소득장려금은 지자체에서 사용용도 코드를 희망키움통장 관리시스템에 등록 후 해지하면 수급자에 자동 지급
 - 본인적립금은 지자체의 장려금 해지 실행 후 은행에 방문하여 해지 후 수령
 - 중앙자활센터는 지자체에서 요청하는 민간매칭금을 희망키움통장 관리시스템에서 확인 후 해지하면 대상자에게 자동 지급
 - 민간매칭금 해지(지급) 실행('13년 이전 가입가구만 해당됨)
 - 매월 5일(근로소득장려금 해지 전월 21일~당월 3일)
 - 매월 20일(근로소득장려금 해지 당월 6일~당월 18일)
 - * 민간매칭금 해지(지급)일이 휴일인 경우 익영업일에 실행(단, 매월 민간매칭금 해지당일 및 전일에는 근로소득장려금 해지실행 불가)
 - * 민간매칭금 지급 이전에는 대상자 입출금 계좌해지 불가
- ⑧ 은행은 익월 초 자금지급에 대한 내역을 취합하여 복지부, 지자체, 중앙자활센터에 통보

2 계좌 개설 등 업무

- ① 희망키움통장 지원 대상자가 확정되면 지자체는 하나은행(지점)에 근로소득장려금 입금에 필요한 계좌개설 및 인터넷뱅킹을 신청
- ② 지자체는 희망키움통장 관리시스템을 통해 대상자 등록
- ③ 가까운 하나은행 지점 및 시·군·구(시·군·구 내 하나은행이 없는 경우) 통해 신규 통장 개설
 - 희망키움통장 신규, 적립금 자동이체, 만기/중도해지자금 입금 시 필요한 입출금 계좌개설
 - * 지자체 담당자 대리 접수 시 대상자의 은행거래신청서, 개인 신용정보 제공·이용 동의서 및 위임장 수령(수급자 내방전 인감증명서 1부, 인감도장, 신분증 지참 안내)

- ④ 가입자 희망키움통장 신규 입금(10만원)
- ⑤ 지자체는 희망키움통장 관리시스템을 통해 근로소득장려금 적립 계좌 개설요청 등록(신규 지시)
 - 적립계좌는 환수해지될 경우를 대비해 지자체 명의로 하며, 대상자명이 부기됨 (예) 송파구청(홍길동), 송파구청(김철수)...
 - 적립식 계좌는 별도의 통장을 발행하지 않고, 하나은행의 희망키움통장 관리 시스템에서 자동 관리됨

3 저축결과 통보 및 적립금 입금 업무

- ① 매월 20일까지 대상자가 희망키움통장에 적립금을 입금(매월 20일 자동이체 원칙이며 부득이한 경우 계좌이체 실시)
 - * 매월 20일이 지나면 입금이 불가하며, 해당 월 근로소득장려금 지원되지 아니하므로 입금마감일 이전 미입금자 독려 필요
- ② 은행은 대상자 저축일로부터 3일 이내 희망키움통장 관리시스템을 통해 입금현황 등 관련 자료 제공
 - 지자체 담당자에게 SMS가 발송되어 유관 기관의 효율적 업무수행을 지원, 근로소득장려금 적립이 적시에 이뤄지도록 함
- ③ 제공된 입금 예정 명세를 근거로 지자체는 당월 소득기준으로 산출한 근로소득장려금을 확정하여 저축결과 통보 후 1~2일 이내 입출금 계좌에 입금
 - 인터넷 등록으로 입금요청 서류 제출에 같음
- ④ 대상자 및 금액을 확인하고 근로소득장려금 출금계좌로부터 총액을 출금하여 장려금 적립기간(매월 23일~말일) 내에 근로소득장려금 적립계좌(희망키움통장)에 입금 (적립계좌는 적립기간 중 출금제한)
- ⑤ 은행은 익월 10일 이내 전월말 기준으로 근로소득장려금 처리결과를 확인하고 희망키움통장 관리시스템을 통해 보건복지부, 지자체에 계좌정보를 제공하며, 지자체는 처리결과를 근거로 정확한 입금여부 점검
 - 매월 근로소득장려금 미납 내역현황을 관리시스템 내 별도 구축하여 누락을 방지

- 보건복지부/지자체/중앙자활센터 통보 내용 : 개인별 당월 및 누적 예금액, 총예금액 등
- * 은행은 본인이 지원받고 있는 금액을 상시 확인하고 희망키움통장 적립을 독려 할 수 있도록 다양한 방법을 통해 안내
 - 개인(대상자) 희망키움통장에 근로소득장려금 내역 인자, 매월 SMS 통보등 적립현황 제공 등
 - 통보 내용 : 당월 및 누적예금액, 근로소득장려금에 대한 합계 예금액 등

4 계좌해지 등 적립금 지급 업무

* 민간매칭금 관련 설명은 '13년 이전 가입가구에 한함

- ① 대상자는 적립금 사용용도에 맞는 증빙서류 갖추어 해당 시·군·구청장 제출
- ② 시군구는 지급 사유 검토 후 승인여부 결정 후 은행에 승인 내역 통보(행복e음 및 하나은행 시스템실행)
 - 근로소득장려금 횟수에 맞는 민간매칭금 지급액을 결정하여 중앙자활센터에 통보(하나은행 관리시스템에서 장려금 해지 실행 완료 후 중앙자활센터로 자동 통보)
 - 단, 이행계획서 제출한 탈수급 해지자의 경우 하나은행 해지실행시 지급상세사유를 “(탈수급)분할지급(이행계획서제출)”로 선택
증빙서류 제출이 완료되면
“장려금해지결과조회”→“분할지급(증빙제출)변경”에서
지급상세사유 “(탈수급)분할지급(증빙서류제출완비)”로 수정하여야
민간매칭금 지급됨(5일, 20일 민간매칭금 해지 실행일 동일)
- ③ 은행은 사용승인내역(본인 적립금 및 이자 + 근로소득장려금 및 이자 + 민간매칭금) 최종 확인 후 본인이 적립한 희망키움통장을 해지처리
 - 근로소득장려금이 적립된 희망키움통장의 원리금은 각 입출금계좌로 지급
 - * 민간매칭금 입금 확인 후 본인 입출금 통장 해지처리
- ④ 각 계좌에서 지급금액을 인출하여 대상자의 지정된 본인 입출금 계좌로 지급
- ⑤ 은행은 익월 초 자금지급에 대한 내역 취합 후 복지부, 지자체, 중앙자활센터에 통보

5 임의 입출금 제한 및 중도해지(국고환수) 업무

㉠ 적립기간 중 임의 입출금 제한

- ① 적립기간 중 각 계좌(본인적립금, 근로소득장려금, 민간매칭금) 임의 중도 해지 불가, 각 계좌 신규와 동시에 해당 계좌 지급정지 등록
- ② 단, 은행은 지자체에서 중도해지 또는 만기 및 탈수급에 의한 승인 통지를 받은 후 지급정지 등록을 해제하여 지급처리 가능
 - 영업점에서 해당 지급정지를 임의 해제하여 지급할 수 없도록 시스템 제한

㉡ 중도해지 / 적립중지 신청 업무

- ① 중도해지시 본인적립금 및 이자를 지급하며 근로소득장려금, 민간매칭금 미지급
- ② 단, 실직·사망 및 질병 등 부득이한 사유가 있는 경우 사업참여기간 중 총 6월 / 3회 적립중지 신청이 가능
 - 지자체 중지 승인 통지시(지자체 담당자가 희망키움통장 관리시스템에 등록) 은행의 관리시스템에 자동 반영되어 회차 관리 수행

㉢ 중도해지에 따른 근로소득장려금 국고환수 처리

- ① (당해연도 원금) 당해연도 예산(지출)과목에 반납(여입) 처리
- ② (이자) 당해연도 세입(보관금)으로 처리
 - * 매년 정산보고시 국비, 지방비 매칭비율에 따라 세입 조치
- ③ (과년도 원금) 당해연도 세입(보관금)으로 처리
 - * 매년 정산보고시 국비, 지방비 매칭비율에 따라 세입 조치

예시 1

근로소득장려금을 '13.10월부터 '16.3월까지 매월 10만원씩 적립하여 총 300만원('13년도 30, '14년도 120, '15년도 120, '16년도 30만원)으로 가정하고 통장 해지사유로 장려금(300만원)과 그 이자(10만원)가 지자체 입출금통장으로 입금되었을 경우 국고환수 처리방법은?

- ('16년도 장려금 30만원) '16년도 예산(지출)과목에 반납(여입) 처리
- (장려금에 대한 이자 10만원) '16년도 세입(보관금)으로 처리
 - * 매년 정산보고시 국비, 지방비 매칭비율에 따라 세입 조치
- ('13~'15년도 장려금 270만원) '16년도 세입(보관금)으로 처리
 - * 매년 정산보고시 국비, 지방비 매칭비율에 따라 세입 조치

희망키움통장 사업 국고보조금 정산 방법 안내

❶ 희망키움통장 중도해지에 따른 국고보조금 정산 방법 안내

- ① (당해연도 원금) 당해연도 예산(지출)과목에 반납(여입) 처리
- ② (과년도 원금) 당해연도 세입 처리(국비, 지방비 매칭비율)
- ③ (발생이자) 당해연도 세입 처리(국비, 지방비 매칭비율)

❷ 국고환수액 현황 작성 방법 예시

(예시) 희망키움통장 가입자가 '14.10월부터 '16.3월까지 매월 10만원을 저축하고, 정부지원금(근로소득장려금)이 총 180만원 적립('14년도 30만원, '15년도 120만원, '16년도 30만원) 적립

⇒ 통장 중도해지로 **정부지원금 180만원과 이에 대한 이자 10만원**이 지자체 입출금통장으로 입금되었을 때, **국고환수액 현황 작성 방법**은?

* (매칭비율) 국비 80%, 시도비 10%, 시군구비 10%(예시이며 지자체 실제 매칭비율에 따라 환수 처리)

● 정부지원금 180만원과 이자 10만원 국고환수시,

① **당해연도**('16년) 30만원 ⇒ '16년 예산(지출)과목에 반납하여 정산처리

② **과년도**('15년, '14년)는 매칭비율(8:1:1)에 따라,

- '15년도 120만원 ⇒ 국비 96, 시도비 12, 시군구비 12만원
- '14년도 30만원 ⇒ 국비 24, 시도비 3, 시군구비 3만원

③ **발생이자**도 매칭비율(8:1:1)에 따라,

- 이자 10만원 ⇒ 국비 8, 시도비 1, 시군구비 1만원

* 이자는 연도별 구분이 곤란하므로 '15년도 국고환수액 현황의 '발생이자'란에 기재 바람

6 대상자의 전출입 처리 업무

☞ 대상자 전출시 처리 절차

- ① 전출 지자체(시군구)는 매월 희망키움통장의 전출 현황을 파악
- ② 인터넷뱅킹 및 행복e음을 통한 전출 등록을 통해 전입지자체에 통지(매월 15일까지)

☞ 전입시 처리 절차

- ① 전입 지자체 담당자는 전출 지자체 담당자로부터 전입사실을 통보 받으면, 대상자 전입사실을 확인하고, 전입신청 등록 완료

- ② 변동된 대상자를 포함하여 해당 월에 지자체가 입금해야 할 근로소득장려금을 파악하고, 근로소득장려금 입금지시서를 희망키움통장 관리시스템에 등록
- 전출입 발생시, 희망키움통장 관리시스템은 지자체 담당공무원이 쉽게 해당 사실을 인지할 수 있도록 SMS 발송, 누락되는 근로소득장려금이 없도록 관리 지원

☞ 전·출입 시 대상자 관련 서류를 공문으로 송부(전출 → 전입 지자체)

- ① 가입당시 관계서류 : 참여신청서, 적립 및 사용계획서, 저축동의서
- ② 근로소득 장려금 월별 지급 내역(금액, 횟수, 기타 특이 사항), 기타 관련서류
- * 전출 지자체는 가입 관련 서류를 사본 보관하고 원본을 전입 지자체로 송부(단, 원본 서류를 스캔하고 공문에 첨부하여 전입 지자체로 송부하는 경우에는 원본을 전출 지자체에서 보관)

☞ 전·출입 시 근로소득장려금 처리 절차

- ① 대상자 전·출입시, 전출등록 전(前)월 입금분까지 전출 지자체에서 근로소득장려금 입금
- ② 희망키움통장 관리시스템의 근로소득장려금 입금예정명세에 전출입 관련 내용이 매월 20일까지 자동 반영되므로, 해당 지자체 보고서에 나타나는 대상자와 전출입 일자 확인 가능
- 근로소득장려금 적립 지자체의 결정은 대상자의 실제 주소 이전일이 아닌 전입 지자체에서 희망키움통장 관리시스템을 통해 '전입신청 등록을 완료한 날'을 기준으로 판단(전입 등록전까지는 전출 지자체에서 근로소득장려금 적립)

Ⅱ 희망키움통장(Ⅱ) 사업 안내



- 국민기초생활보장법 제18조의4(자산형성지원)
- 국민기초생활보장법 시행령 제21조의2(자산형성의 대상 등)
- 국민기초생활보장법 시행규칙 제32조의4(자산형성지원의 신청 등)

1 추진 배경

- ☞ 현재 기초생활수급자, 자활사업 참여자들에 대한 자산형성지원 사업(희망키움통장 I, 내일키움통장)을 추진하고 있으나, 차상위층 등 비수급 근로빈곤층에 대한 보호는 미흡하다는 한계
- ☞ 근로빈곤층의 기초수급자 진입을 사전에 예방하고, 중산층으로의 진입을 지원할 수 있도록 차상위층까지 자산형성지원 사업 확대

2 추진 체계 및 주체별 역할

1 추진체계



2 운영체계 및 민간위탁기관 선정

- ② (운영체계) 지자체(시·군·구)의 업무갈때기 현상을 해소하고, 사례 관리의 전문성 강화를 위해, 시·도와 민간위탁기관의 역할 분담
 - (업무절차) 신청접수·자격확인·대상자 추천(시·군·구) → (시·도 경유) → 최종 가입자 선정, 통장개설(민간위탁기관) → 장려금 적립, 교육이수 관리, 사례관리 등 모니터링(민간위탁기관) → 적립기간 종료 시 가입자 인출신청 승인, 적립금 지급 및 사후관리(민간위탁기관·지자체)
- ② (민간위탁기관 선정) 사업 수행능력과 전국적 조직 및 인력 연계체계를 갖추고 있으며,
 - 초기상담·금융교육, 사례관리 등 전문지원서비스 제공이 가능한 **광역자활센터 (자활협회 지부) 등 복지사업자 지정**
 - * 단, 지역에 따라 사업자 공모 및 선정 가능
 - * (민간위탁기관 운영비) 시도별 가입 규모 등을 고려하여 수행기관 관리인력을 확대, 추가 소요 인원은 원칙적으로 시·도 자활기금을 활용(일반 회계도 가능)하되, 각 지자체 기금 상황에 따라 시·군·구 차등 분담 가능
 - 단, 세종은 충남과 협의하여 추진

3 사업 주체별 역할

구 분	모집·선정	저축 및 가입가구 관리	적립액 지급 및 사후관리
보건 복지부	- 사업 총괄 * 사업 치침, 지자체·민간위탁기관 교육, 시·도별 모집인원 배분, 모집시기, 예산 교부, 언론 홍보 등		
시·도	- 민간위탁기관과 사업 위탁 계약 체결, 예산 지원(사업비, 운영비) - 관할 시·군·구별 모집인원 배분, 언론 홍보 등 * 시·도에서는 시·군·구별 모집인원 배분 시 특정 시·군·구의 누락이 발생하지 않도록 주의		
민간 위탁기관	- 최종 가입가구 선정 * 시·군·구 추천자에 대한 신청자격, 자활의지 등을 검토	- 사업운영규정 마련 - 근로소득장려금 적립 관리 - 가입가구 해지 등 결정 및 처리 - 교육, 프로그램, 평가 계획 및 실시(사례발표, 평가회) - 사업홍보 실시 - 매월 저축 독려 등 관리 - 상담 및 지역자원연계 등 사례관리 - 자립역량교육 지원	- 적립금 지급 관리 - 사후관리 지원
시·군·구	- 모집 홍보 - 신청자 접수 - 신청자격여부 검토 - 서류심사 및 추천 * 배분인원 110%범위내	- 정기적으로 소득조사 실시 - 가입가구 관리 지원 (주소지, 연락처 조회) - 자립역량교육 실시 - 전·출입자, 소득변동 관리 및 민간위탁기관 통보(월 1회 이상)	- 해지자 사후 관리
사회보장 정보원	- 희망키움통장Ⅱ 행복e음시스템 구축 및 활용 교육 실시 * (지자체) 신청 모집 및 자격조사 후 추천, 연1회 이상 확인조사 실시 * 하나은행 관리시스템과 연계		
하나은행	- 통장개설, 저축납입·해지관리 등 금융계좌 운영·관리 시스템 제공 및 활용 교육 실시 * 행복e음 관리시스템과 연계		
중앙 자활센터	- 모니터링계좌 개설 - 사업 모니터링(컨설팅), 지자체·민간위탁기관 사업 매뉴얼 등 교육 실시		

3

지원대상 및 기준

1 지원대상

- ① 소득인정액이 기준 중위소득 50% 이하인 주거·교육급여 수급 가구 및 기타 차상위 계층*으로서 최근 1년 중 근로활동을 한 사실**이 있으며, 총 근로·사업소득***이 기준 중위소득 50%의 60% 이상****인 가구

* 「국민기초생활 보장법」 제2조 제11호 및 동법 시행령 제3조의2(차상위계층)

** '근로경험 확인서' 제출

*** 국가 또는 지자체가 인건비 전액을 직접 지급하는 재정 지원 일자리 사업 (자활근로, 공공근로 등) 및 사회적 일자리 서비스 사업(노인·장애인일자리사업 등) 소득은 근로소득의 범위에서 제외

**** 공적자료를 통해 파악된 전체 가구 소득 중 근로·소득사업 소득이 기준 중위소득 50%의 60% 이상일 경우에만 가입대상으로 인정.

단, 공적자료를 통해 근로·소득사업 소득이 확인되지 않는 신청자에 한 해 기초생활 보장제도 지침 상「고용·임금 확인서(서식 16호)」를 제출할 경우 직권으로 소득 반영 (시군구 통합조사팀) 가능

공적자료를 통해 일부라도 소득이 확인되는 자는 고용임금확인서를 통한 소명 및 수정 불가하며, 공적자료 수정 후 증빙자료(국세청 신고 접수증 등) 제출을 통해 소명 및 수정 가능

- ② (중복참여 제한) 가구에 대해 1회에 한하여 지원

※ 과거 중도해지자의 경우 계좌 해지 완료 확인 후, 지자체에서 재가입 승인

- '희망플러스', '행복키움통장' 등 차상위를 대상으로 한 유사 자산형성사업에 참여하고 있거나, 과거 이러한 사업의 혜택을 받은 자(가구)는 중복참여 불가
- 생계·의료급여수급자 대상 희망키움통장 I 혜택자는 탈수급(생계·의료급여에서 벗어난 경우) 이후 기준 충족 시 가입 가능하며, 내일키움통장 혜택자는 자활사업 종료 후 요건에 따라 희망키움통장 I·II 가입 허용
- 희망키움통장 I 과 동일하게 아동을 대상으로 하는 '디딤씨앗통장', '꿈나래통장' 등에 참여하는 가구는 중복참여 가능

- ③ (우선가입) 소득요건 충족 시 한부모가정, 18세 미만 아동 부양 가구주, 취업 우선지원사업(희망리본, 취업성공패키지 등)을 통해 취·창업한 경우 가점부여

④ (선정절차) 읍·면·동 주민센터를 통해 서류 접수

- 1단계 : 가입 희망자 자가진단표 작성(필수 가입요건 불일치 시 신청 불가)
- 2단계 : 자가진단표 작성 결과 적합일 경우 「희망·내일키움통장 참여(변경) 신청서」 작성
 - * 자격확인을 위해 ‘근로경험확인서’ 작성

참고 1

〈『희망키움통장Ⅱ』 자가진단표(가입희망자 작성용)〉

가입 신청서를 작성 전 아래 내용을 잘 읽으시고, 해당되는 부분에 체크해 주시길 바랍니다. 필수 가입요건 확인 후 『희망키움통장Ⅱ』 가입 신청이 가능합니다.

작성일	년월일	작성자 성명	(서명)
-----	-----	--------	------

구 분	점 검 내 용	선택체크																												
필 수 가입요건	1. 귀하는 생계·의료수급자 가구에 해당되지 않습니까?	예, 아니오																												
	2. 귀하의 월 근로·사업소득이 아래의 기준에 해당 됩니까?	예, 아니오																												
	<table border="1"> <thead> <tr> <th>가구구분</th> <th>(근로·사업소득) 기준 중위소득 50%의 60%</th> <th></th> <th>(소득인정액) 기준 중위소득 50%</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1인 가구</td> <td>487,449</td> <td>~</td> <td>812,416</td> </tr> <tr> <td>2인 가구</td> <td>829,981</td> <td>~</td> <td>1,383,02</td> </tr> <tr> <td>3인 가구</td> <td>1,073,706</td> <td>~</td> <td>1,789,510</td> </tr> <tr> <td>4인 가구</td> <td>1,317,430</td> <td>~</td> <td>2,195,717</td> </tr> <tr> <td>5인 가구</td> <td>1,561,155</td> <td>~</td> <td>2,601,925</td> </tr> <tr> <td>6인 가구</td> <td>1,804,880</td> <td>~</td> <td>3,008,133</td> </tr> </tbody> </table>		가구구분	(근로·사업소득) 기준 중위소득 50%의 60%		(소득인정액) 기준 중위소득 50%	1인 가구	487,449	~	812,416	2인 가구	829,981	~	1,383,02	3인 가구	1,073,706	~	1,789,510	4인 가구	1,317,430	~	2,195,717	5인 가구	1,561,155	~	2,601,925	6인 가구	1,804,880	~	3,008,133
	가구구분		(근로·사업소득) 기준 중위소득 50%의 60%		(소득인정액) 기준 중위소득 50%																									
	1인 가구		487,449	~	812,416																									
	2인 가구		829,981	~	1,383,02																									
	3인 가구		1,073,706	~	1,789,510																									
	4인 가구		1,317,430	~	2,195,717																									
	5인 가구	1,561,155	~	2,601,925																										
	6인 가구	1,804,880	~	3,008,133																										
* 단, 자활근로나 공공근로, 노인일자리/장애인일자리 참여소득 등 국가 또는 지자체가 인건비 전액을 직접 지급하는 소득은 제외됩니다.																														
3. 귀하는 최근 1년 중 근로활동을 한 사실이 있습니까? ※ '근로경험 확인서' 제출 확인	예, 아니오																													
4. 귀하는 금융채무불이행 상태에 해당되지 않습니까?	예, 아니오																													
5. 귀하는 차상위 대상 유사 자산형성사업(희망플러스, 행복키움통장 등)에 참여한 적이 없습니까?	예, 아니오																													

[담당 공무원 확인용]

확인일		확인자 성명	(서명)	점검결과	☐ 적합 ☐ 부적합
-----	--	-----------	------	------	--

참고 2

〈『희망키움통장Ⅱ』 자가진단표(지자체 심사용)〉

아래 필수 가입요건의 모든 항목과 일치 되는지 확인 한 후, 『희망키움통장Ⅱ』 가입 신청서를 받습니다.

구분	점 검 내 용				결과
필수 가입 요건	1. 귀하는 생계·의료수급자 가구에 해당되지 않습니까?				예, 아니오
	2. 월 근로·사업소득이 아래의 기준에 해당 됩니까?				예, 아니오
	가구구분	(근로·사업소득) 기준 중위소득 50%의 60%		(소득인정액) 기준 중위소득 50%	
	1인 가구	487,449	~	812,416	
	2인 가구	829,981	~	1,383,02	
	3인 가구	1,073,706	~	1,789,510	
	4인 가구	1,317,430	~	2,195,717	
	5인 가구	1,561,155	~	2,601,925	
	6인 가구	1,804,880	~	3,008,133	
	3. 최근 1년 중 근로활동을 한 사실이 있습니까? ※ ‘근로경험 확인서’ 제출 확인 / (제외업종)사치성·향락업체, 도박·사행업 업종 종사자				예, 아니오
4. 귀하는 금융채무불이행 상태에 해당되지 않습니까? ※ 금융채무불이행 상태여도 가입자(통장개설자)를 다른 가구원으로 설정 가능할 경우 ‘예’로 인정				예, 아니오	
5. 차상위 대상 유사 자산형성사업(희망플러스, 행복키움통장 등)에 참여한 적이 없습니까?				예, 아니오	

○ (지원대상) 주거·교육급여 수급가구 또는 차상위 계층 가구로서 소득인정액이 기준 중위소득 50%이하이고, 최근 1년간 근로한 경험이 있으며, 총 근로·사업소득*이 기준 중위소득 50%의 60% 이상**인 가구

* 국가 또는 지자체가 인건비 전액을 직접 지급하는 재정 지원 일자리 사업(자활근로, 공공근로 등) 및 사회적 일자리 서비스 사업(노인·장애인일자리사업 등) 소득은 근로소득의 범위에서 제외

** 공적자료를 통해 파악된 전체 가구 소득 중 근로·소득사업 소득이 기준 중위소득 50%의 60% 이상일 경우에만 가입대상으로 인정.

단, 공적자료를 통해 근로·소득사업 소득이 확인되지 않는 신청자에 한 해 기초생활보장제도 지침 상「고용·임금 확인서(서식 16호)」를 제출할 경우 직권으로 소득 반영(시군구 통합조사팀) 가능

공적자료를 통해 일부라도 소득이 확인되는 자는 고용임금확인서를 통한 소명 및 수정 불가하며, 공적자료 수정 후 증빙자료(국세청 신고 접수증 등) 제출을 통해 소명 및 수정 가능

- (중복참여 제한) 1회에 한해 인정

** 유사 자산형성사업 참여자(희망플러스, 행복키움통장 등) 중복 참여 제외

** 단, 희망키움통장Ⅰ 혜택자 가입 가능하며, 내일키움통장 혜택자는 자활사업 종료 후 요건에 따라 희망키움통장Ⅰ,Ⅱ 가입 허용

- (우선가입) 소득요건 충족 시 한부모가정, 18세 미만 아동 부양 가구주에 대해서는 가입 시 우선순위 부여(희망키움통장Ⅱ 심사표 상 가점 부여)

○ (선정절차) 읍·면·동 주민센터를 통해 서류 접수

- 1단계 : 가입 희망자 자가진단표 작성(필수가입요건 불일치 시 신청 불가)

- 2단계 : 자가진단표의 작성결과 적합일 경우 「희망·내일키움통장참여(변경) 신청서」 작성

* 자격확인을 위해 ‘근로경험확인서’ 제출

참고 3

〈 희망키움통장Ⅱ 심사표(시·군·구(읍·면·동) 서류심사 용)(안) 〉

신청자 성명		심사자 성명	(서명)	심사점수 (총점)	점								
구분	평가기준	평가 내용		배 점									
대상 적격 여부	자격요건 충족여부	○ 소득기준(①·② 모두 충족 필요) ① 기초생활보장 비수급 가구로서 소득인정액 기준 중위 소득 50% 이하 ② 근로·사업소득이 기준 중위소득 50%의 60% 이상 ○ (근로상황) 최근 1년 간 근로한 경험 ○ (신용정보) 신청자 본인이 금융채무불이행자인 경우 제외 ※ 금융채무불이행 상태에도 가입자(통장개설자)를 다른 가구원으로 설정 가능할 경우 적격처리 ○ (제외 업종) 사치성·향락업체, 도박·사행성 업종 종사자		□ 적격 □ 부적격									
심사 기준	가구특성 (20점)	■ 한부모가정 또는 18세 미만 아동 부양 가구주		<table><tr><td>구분</td><td>배점</td></tr><tr><td>충족</td><td>20</td></tr><tr><td>미충족</td><td>0</td></tr></table>	구분	배점	충족	20	미충족	0			
	구분	배점											
	충족	20											
	미충족	0											
	취업지원 참여 여부 (5점)	■ 희망리본, 취업성공패키지 등 취업지원프로그램 참여를 통해 취·창업 했는지 여부		<table><tr><td>참여</td><td>5</td></tr><tr><td>미참여</td><td>0</td></tr></table>	참여	5	미참여	0					
	참여	5											
	미참여	0											
	가구여건 등 지원 필요성 (15점)	■ 기초수급자 경험 여부 ■ 자가, 전·월세 등 자산 상황 등		<table><tr><td>높음</td><td>15</td></tr><tr><td>보통</td><td>10</td></tr><tr><td>낮음</td><td>5</td></tr></table>	높음	15	보통	10	낮음	5			
높음	15												
보통	10												
낮음	5												
사업이해 및 동의정도 (10점)	■ 사업목적에 대한 이해, 사업지침에 대한 동의 정도, 재무 등 교육 참여 의지 등		<table><tr><td>우수</td><td>10</td></tr><tr><td>양호</td><td>8</td></tr><tr><td>보통</td><td>6</td></tr><tr><td>미흡</td><td>4</td></tr><tr><td>불량</td><td>2</td></tr></table>	우수	10	양호	8	보통	6	미흡	4	불량	2
우수	10												
양호	8												
보통	6												
미흡	4												
불량	2												
저축지속 가능성 (20점)	■ 저축액 총당계획 및 실현가능성, 사업이해도 ■ 활동능력 및 고용상태 : 나이, 건강, 현 고용상태의 지속성 등 ■ 가구 총 소득* 중 신청인의 소득이 차지하는 비중 * 근로 및 사업소득에 한함		<table><tr><td>우수</td><td>20</td></tr><tr><td>양호</td><td>16</td></tr><tr><td>보통</td><td>12</td></tr><tr><td>미흡</td><td>8</td></tr><tr><td>불량</td><td>4</td></tr></table>	우수	20	양호	16	보통	12	미흡	8	불량	4
우수	20												
양호	16												
보통	12												
미흡	8												
불량	4												
자립성공 가능성 (20점)	■ 저축액 활용 및 자립·자활계획, 실현가능성 * 저축목적은 주택구입·임대, 본인·자녀의 고등교육·기술 훈련, 사업의 창업·운영자금 등의 목적		<table><tr><td>우수</td><td>20</td></tr><tr><td>양호</td><td>16</td></tr><tr><td>보통</td><td>12</td></tr><tr><td>미흡</td><td>8</td></tr><tr><td>불량</td><td>4</td></tr></table>	우수	20	양호	16	보통	12	미흡	8	불량	4
우수	20												
양호	16												
보통	12												
미흡	8												
불량	4												
기타평점 (10점)	■ 평가자 의견												
합계		* 심사결과 총점 70점 미만인자는 부적합 처리 * 동점일 경우 ①가구특성, ②저축지속가능성, ③자립성공가능성 배점 중 높은 순으로 선정											

2 지원기준

【2016년 최저생계비, 소득 상·하한 기준】

(단위: 원/월)

구 분	1인가구	2인가구	3인가구	4인가구	5인가구	6인가구
기준 중위소득	1,624,831	2,766,603	3,579,019	4,391,434	5,203,849	6,016,265
소득하한 (기준 중위소득 50%의 60%)	487,449	829,981	1,073,706	1,317,430	1,561,155	1,804,880
가입기준 소득상한 (기준 중위소득의 50%)	812,416	1,383,302	1,789,510	2,195,717	2,601,925	3,008,133
유지기준 소득상한 (기준 중위소득 60%)	2,147,411	2,147,411	2,147,411	2,634,860	3,122,309	3,609,759

* 소득하한 기준은 공적자료를 통해 파악된 전체 가구 소득 중 근로·사업소득만 해당
** 1·2·3인 가구는 근로·사업소득이 3인가구의 소득상한액(기준중위소득 60%)까지 지원가능

4 지원 내용

1 지원개요

- ① 가입자 매월 10만원 저축 및 소득하한* 이상 유지하며, 3년간 통장 유지시
근로소득장려금 지원**
* 연2회 확인조사 시 가구 총 근로·사업소득 기준 중위소득 50%의 60% 미달 시 환수해지됨
단, 확인조사 결과를 시군구가 민간위탁기관에 통보한 일을 기준으로 1개월 내 가입자가
소명하는 경우 계속 유지 가능(가입 후 3개월 내는 소득조사 기간에서 제외)
** 교육 및 사례관리 상담 각 연 2회 이수 및 사용용도 증빙 필수
- ② 국민기초생활보장법 시행령 제5조의4(재산의 소득환산액)에 따라 적립기간(3년)간
계좌에 입금된 금액은 소득환산액에서 제외. 단, 총 사업기간 경과 후에는 총 적립금을
재산의 소득환산액에 포함

2 본인 저축액

① 월 10만원 적금

- 매월 20일 자동이체 원칙. 부득이한 경우 계좌이체 실시
 - * 자동이체한 경우 적립 시행일 이전 통장잔고 확인 안내
- 적립월 1개월 적용기간 : 전월 23일(휴일인 경우 익 영업일) ~ 당월 22일(휴일인 경우 익 영업일)까지
 - * 가입 첫월의 경우 해당 모집일정에 따라 변동될 수 있음

② 본인 저축액 및 근로소득장려금에 대한 이자는 가입 당시 이율 적용

- * 우대 요건 충족시 최대 3.3%(기본금리+0.8%, 기본금리 변경가능)

기본금리	우대조건	추가금리	
		이율	적용기한
2.50%	통장가입 후 3개월 이내 근로급여 또는 국가 7대 생활보장성 급여이체 지정 시	0.5%	5년
	통장가입 후 3개월 이내 하나 체크카드 유실적 시	0.1%	
	통장가입 후 3개월 이내 주택청약저축 가입 또는 국민주택기금 대출 이용 또는 자동이체 2건 이상 확인시	0.1%	
	성실납입재(신규 납입금 포함 연속 36회) 해지 시	0.1%	3년

* 위 우대조건 및 추가금리는 금융기관과의 협의결과에 따라 다소 조정될 수 있음

③ 압류방지 설정 불가 상품

3 근로소득장려금(정부지원금)

- 매월 본인 저축 납입자에 한하여 가입요건*을 충족하는 경우 본인저축액에 1:1 매칭하여 근로소득장려금 적립
 - * 매월 가구 총 근로·사업소득이 기준 중위소득 50%의 60% 이상. 단, 정기 또는 타 보장으로 인한 소득조사 결과 확인 전까지 적립 가능
- 시·도 자활기금 및 지방비 통합 추가매칭 가능(별도관리)
 - 시군구에서 가입자에 대해 추가 매칭을 희망하는 경우에는 시·도 매칭과 함께 처리 가능

4 지원내역

- 3년 가입 시 본인저축액(360만원) + 정부지원금(360만원)으로 720만원 (+이자) 지원

5

지원 기준

1 적립중지

- ① 실직, 본인 및 부양가족의 질병·사고 등 부득이한 사유가 있는 경우에 한하며, 사업 참여기간(3년) 중 총 6월간 적립 중지 신청가능(사전신청, 중지기간 중 근로소득 장려금 미지원). 단, 적립 중지는 3회에 한하여 인정
- 만일 적립중지를 미신청한 상태에서 본인적립금 연속 3회 미납 시 환수해지되므로 반드시 사전신청 실시
 - * 사전신청에 따른 6월 적립중지 기간은 상시, 임시 일용직여부에 관계없이 동일하게 적용
 - * 적립중지신청서 징구 및 하나은행 관리시스템에 적립중지 등록 필수(민간위탁기관)
 - ▶ 1월 기준 : 전월 23일(휴일인 경우 익 영업일) ~ 당월 22일(휴일인 경우 익 영업일)까지

2 환수(적립요건 미충족)해지

- 근로소득장려금을 제외한 본인 적립금 및 이자 지급

- ① 적립 기간 중 가구의 근로소득이 확인조사 시 대상기준*에 미달하거나 사전 중지 신청 없이 본인 적립금을 3월 연속 미납하는 경우 환수해지
- * 가구 총 근로·사업소득 기준 중위소득 50%의 60%. 정기 또는 타 보장으로 인한 확인조사 시 미달될 경우 환수해지됨
 - 단, 확인조사 결과를 시군구가 민간위탁기관에 통보한 일을 기준으로 1개월 내 가입가구가 소명하는 경우 계속 유지 가능(가입 후 3개월 내는 소득조사 기간에서 제외)
- ② 자립역량 강화를 위한 **교육 및 사례관리 상담 각 연 2회 미만** 참여할 경우 환수 해지
- ③ 본인(가입자) 사망, 압류·가압류*, 만기 전 본인 요청 시 환수해지
- * 압류 및 가압류시 은행에서 민간위탁기관에 통보. 이 때 민간위탁기관은 압류·가압류 현황을 가입자에게 통보후 압류 해지가 어려울 것으로 판단되는 경우 중도해지 요청
- ④ 사업참여 중 생계·의료수급자 책정 시 환수 해지
- 지자체(시·군·구)는 희망키움통장Ⅱ 대상자의 생계·의료 수급자 책정됨이 확인될 경우 민간위탁기관이 환수해지 처리할 수 있게 신속히 공문으로 알림

3 지급 해지

- 적립금 전액지급(본인적립금 + 근로소득장려금)
- 교육 및 사례관리 상담 연 각 2회 이상 이수

① 중도지급 해지 : 정기 또는 타 보장으로 인한 확인조사를 통해 총 가구 근로·사업소득이 기준 중위소득 60% 초과 시 확인조사 결과 통보일까지 적립된 금액을 모두 지급하고 사업종료

* 1·2·3인 가구는 근로/사업 소득이 3인 가구의 기준 중위소득 60%(약 215만원), 4인 가구 이상은 해당 가구의 기준 중위소득 60%

▶ 사용용도 : 주택구입·임대, 본인·자녀의 고등교육·기술훈련, 사업의 창업·운영자금, 개인자산형성 목적의 ISA 계좌상품 가입 및 국민연금 납입, 그 밖의 자활·자립에 필요한 용도로 활용(국민기초생활보장법 시행령 제21조의2)

- 적립 목적외 타용도로 사용하는 것을 막기 위해 인출시 민간위탁기관은 해지(철회)신청서와 적립금 지급요구서(사용관계 증빙서류* 및 증빙금액**) 접수 및 승인을 받도록 함

* (증빙서류) 계약서, 이체확인증, 사업자등록증, 세금계산서, 현금영수증, 기타 적립목적으로 사용하였음이 객관적으로 입증 가능한 서류 등

** (증빙금액) 본인적립금 및 이자를 제외한 적립된 근로소득장려금액

- 해지(철회)신청서, 적립금 지급요구서 및 증빙서류 제출기한은 본인적금계좌 개설일에서 3년1일되는 날부터 6개월 이내로 하며, 제출기간 내 미제출 시 환수해지 처리

(예) 본인적금계좌 개설일이 15년5월20일인 경우 3년1일되는 날은 18년5월20일이며 제출마지막 날은 18년11월19일

* 민간위탁기관이 필요하다고 인정하는 경우 1회에 한하여 6개월 연장 가능

▶ 희망키움통장 가입 시점 이후를 기준으로 해당 용도에 사용한 것을 인정하는 것이 원칙, 당초 저축액 사용계획과 해지시 실제 증빙서류의 사용처가 다르더라도 본 사업에서 지정한 적립용도에 해당하는 경우 인정(목적 중복 사용 가능)

(예) 가입 당시 주택구입 계획 → 지급 해지시 창업자금 및 교육자금으로 사용 가능

- 허위 증빙서류로 적립금을 지원받거나 증빙서류 미제출시 지원금 회수, 벌칙부과* 등을 함
 - * 1년 이하의 징역, 1천만원 이하의 벌금, 구류 또는 과료(국민기초생활보장법 제49조)
 - ** 국민기초생활보장사업안내 부정수급자에 대한 보장비용 징수 등 절차에 따라 처리
- 지원금은 국민기초생활보장사업 안내의 보장가구원 내에서 사용가능
 - ▶ 증빙서류 예시는 희망키움통장 I 사업 안내 참조(P.12)

【해지 사유 및 금리 적용 현황】

구분	해지사유	지급액	적용 금리
지급 해지	● 만기지급 해지 : 3년간 통장유지, 교육 및 사례관리 상담 연 각 2회 이상 실시 및 사용용도 증빙 완료 가입가구에 한해 지급	● 적립된 전액지급 (본인적립금+ 근로소득장려금)	● 최초 약정이율 (만기 1월 후 까지 적용)
	● 중도지급 해지 : 정기 또는 타 보장 확인조사를 통해 총 가구원 근로·사업소득이 기준 중위소득의 60% 초과시 해지하며, 교육 및 사례관리 상담 연 각 2회 이상 실시 및 사용용도 증빙 완료 가입가구에 한해 지급		● 최초 약정이율
환수해지 (지급요건 미충족)	● 만기환수 해지 : 3년간 통장유지 또는 지급해지 사유 발생 하였으나 ① 사용용도 미증빙 시, ② 교육 및 사례관리 상담 연 각 2회 미만 참여 시	● 본인적립금과 이자 - 근로소득장려금은 국고환수 * 향후 재가입 가능	● 최초 약정이율
	● 중도환수 해지 : · 정기 또는 타 보장 확인조사를 통해 가구 총 근로·사업소득이 기준 중위소득 50%의 60%에 미달될 경우 · 사전중지신청 없이 본인적립금 연속 3월 미납 · 교육 및 사례관리 상담 연 각 2회 미만 참여 · 본인 사망 · 압류, 가압류 · 만기 전 본인 요청 시 · 가입가구 수급자 책정 시		● 해당 기간별 중도해지이율

* 당연해지사유 발생(소득미달, 본인적립금 미납, 사망 등) 시 가입자에게 해지(철회)신청서 받을 필요 없이 담당자 직권해지 가능 (단, 해지 전 당사자에게 해지사실에 대해 충실히 안내할 것)

6

지원 절차

【1 단계】 가입신청 (읍면동 주민센터)

- ① 지원자는 읍면동 주민센터를 방문하여 자가진단표 작성
- ② 자가진단표 작성 결과 필수가입요건 등이 적합일 경우, ‘희망·내일키움통장 참여 (변경) 신청서’ 및 관련 서류 제출(사회복지서비스 및 급여 제공(변경) 신청서 및 희망키움통장 II 심사표, 저축동의서, 개인정보제공 및 활용 동의서, 금융정보 등 제공동의서, 근로경험 확인서 등)
 - 대상이 되는 가구의 주소득원 혹은 세대주 중 취업자가 신청
 - 신용관리대상자의 경우 통장개설 후 압류·가압류 등 우려가 있으니, 되도록 동일 가구원(국민기초생활보장사업 안내의 보장가구원 기준 적용) 중 신용관리대상자가 아닌 자가 신청하도록 권유(신용관리대상자도 신청은 가능함)
 - 지자체는 신청인에게 희망키움통장 사업내용에 대한 설명 및 유의사항(적립 및 해지요건) 등에 대한 안내문을 제공할 것
- ③ 행복e음 시스템을 통해 신청자 등록처리

【2 단계】 신청자 자격확인 및 추천 (시·군·구)

- ① 추천인원 : 총 모집배분의 110%
- ② 시·군·구 자격요건* 확인 및 자립·자활 의지 등의 심사** 실시
 - * (자격요건) 가구원 소득, 가구원 수, 자산형성지원사업 중복가입 여부 등
 - ** (심사) 저축가능성, 사업이해도, 저축액 총당계획 및 타당성, 저축액 활용 및 자립·자활계획 등에 따라 선정 및 우선추천 순위자 가점 부여(읍면동 심사결과 활용 가능)
- ③ 자격확인 사항을 하나은행 시스템에 등록*하여 시·도(민간위탁기관) 전달
 - * 적합자의 경우 등록과 동시에 은행에서 통장개설 가능
 - ** (시스템등록정보) : 등록기수, 가입자 성명, 가입자 주민번호, 주체ID, 가입자신청인관계, 신청자ID, 신청일자, 신청인 성명, 신청인 주민번호, 자격요건충족여부, 부적합사유, 모집인원 110%내외여부, 순위, 신청인 전화번호, 신청인 핸드폰번호, 주소 등
 - *** (부적합 사유) : 소득기준 초과, 근로·사업소득 미달, 근로상황 부적합, 신용정보 부적합, 제외업종 종사자, 심사표 점수 미달, 모집인원 초과로 인한 우선순위 처리 등

【3 단계】 민간위탁기관 최종 대상자 선정 및 결과통보 (민간위탁기관)

- ☞ 하나은행 시스템의 추천인원 명단을 통해 최종 대상자 선정
- ☞ 결과(부적격자 포함) 통보 및 신규 계좌개설(통장개설 가능한 하나은행 등) 안내문 발송
 - * 통장개설은 가까운 하나은행 지점을 방문하여 개설하되, 지점이 없는 경우 시·군·구는 인근 지점의 협조를 얻어 처리

【4 단계】 계좌개설 및 본인저축 (가입자)

- ☞ 민간위탁기관에서 안내받은 지점을 통해 적금 통장(가입자 소유) 개설
 - * 가입자가 많은 경우 시·도를 경유하여 시·군·구에 통장개설 협조를 요청할 수 있으며, 시·군·구는 이에 적극 협조하여야 함
 - * 하나은행 입·출금통장 미 보유자의 경우 입·출금통장 개설 필수(자동이체 설정 및 최종 적립금 수령시 필요)
- ☞ 본인 저축입금은 매월 20일 자동이체 원칙. 부득이한 경우 계좌이체 실시
 - * 신규 가입 시 본인 저축액 입금 기간 내 미입금 시 가입대상에서 탈락
 - ** 민간위탁기관은 매월 저축을 위해 저축액 입금일 이전 가입자 독려(적립중지 신청 없이 연속 3월 미납시 중도해지하며, 적립중지 기간 앞뒤 월에 미적립한 내용은 연속 미납으로 봄)

【5 단계】 가입자별 첫 월 계좌개설 및 근로소득장려금 적립 (민간위탁기관), 모니터링 계좌개설 (중앙자활센터), 최종 가입자명단 업로드 (시·군·구)

- ☞ 첫 월 본인저축자에 한해 민간위탁기관은 계좌(민간위탁기관소유, 가입자명 가상계좌)개설 및 근로소득장려금 적립
- ☞ 근로소득장려금 적립완료된 대상에 대해 중앙자활센터는 모니터링 계좌개설
- ☞ 시·군·구는 최종 가입자명단(엑셀)을 하나은행 시스템에서 다운받아 행복e음 시스템에 엑셀 업로드

【6 단계】 정기 소득조사(시·군·구) 및 가입자 관리(민간위탁기관)

② 연1회 이상 소득조사 실시(3년간 최소 2회 실시)

- 행복e음 상시확인조사 기능을 통해 공적자료 우선하여 확인조사를 실시하고, 「고용·임금 확인서(서식 16호)」를 제출할 경우 직권으로 반영
- 소득조사 전 전출입 이력, 중도해지 이력 등을 반영해 현 유지자에 대한 소득조사 실시
 - * 가입 후 3개월 내는 소득조사 기간에서 제외
- 소득조사를 통해 확인된 통장유지가능여부 내용은 행복e음 시스템을 통해 (엑셀) 다운로드 후 하나은행 시스템에 (엑셀) 업로드하여 민간위탁기관에 전송
 - * 하나은행시스템등록정보 : 성명, 주민번호, 통장유지가능여부(중도환수해지/유지/중도지급해지) 등

③ 가입자 관리 -중도해지 실행

- 확인조사 결과 근로사업소득이 기준 중위소득 60%를 초과하는 경우 : 지급해지 (그 간 적립된 본인적립금과 정부지원금을 지급)
- 확인조사 결과 근로사업소득이 기준중위소득 50%의60%에 미달하는 경우 : 환수해지 (그 간 적립된 본인적립금만 지급, 정부지원금은 미지급)
 - * 단, 확인조사 결과를 시군구가 민간위탁기관에 통보한 일을 기준으로 1개월 내 가입가구가 소명하는 경우 계속 유지 가능. 민간위탁기관은 시·군·구를 통해 중도해지대상임을 통보받은 시점으로부터 1개월 내 가입자가 시·군·구에 소명자료를 제출할 수 있도록 안내
 - * 시·군·구는 제출받은 소명자료에 대해 확인 후 (소명)통장유지가능여부를 하나은행에 업로드하여 민간위탁 기관에 전송
 - * 하나은행시스템등록정보 : 성명, 주민번호, 통장유지가능여부(중도환수해지/유지/중도지급해지)

【7 단계】 유지자 근로소득장려금 적립(민간위탁기관)

- ② 전송받은 통장유지가능여부 자료에 따라 적립가능한 근로소득장려금* 적립실행 (하나은행 시스템)
 - * 본인적립금 적립하였으며, 가구의 총 근로·사업소득이 기준 중위소득 50%의60% 이상인 달에 한해 적립
 - ▶ 직전 소득조사 자료를 기준으로 하며, 소명자료 제출로 인해 유지자격변동자는 미적립된 달에 대해 소급지급 가능

【8 단계】 교육 및 사례관리 (시·도/민간위탁기관)

㉞ 사례관리 내실화를 위한 희망키움통장 II 수행기관 관리인력 확대

- (인력 증원) 기존 16개 시·도 각 1명에서 시도별 가입 규모 등
 - * 희망키움통장 II 총사업비의 3% 범위 내에서 사례관리 실시
- (주요 내용) 중도탈락 방지를 위한 근로소득장려금 관리, 관련 사회서비스 연계, 희망키움통장 가입자의 변화 등을 체계적으로 관리
- (사례관리자의 역할) 초기상담, 가입자 적립현황 관리 및 근로소득장려금 적립, 적립중지 관리, 전출입 관리, 교육시간 이수관리, 지원금 지급(관련서류 등 심사), 지침 및 변동사항 알림 등

희망키움통장 사례관리 주요 내용

- **희망키움통장 대상자 모집 및 홍보** : 적극적 사각지대 발굴을 통해 자립취약계층 대상 자산형성지원사업 참여 유도
- 대상자 초기 상담 및 라포 형성, 가구 특성에 맞는 **개별 지원계획 수립**
- 희망키움통장 저축 독려 및 대상자 **자조모임 형성** 통한 **지지체계 마련**
- 근로능력향상 위한 **교육자원 개발 및 연계**(자격증 취득, 직업훈련교육 기관 연계 지원 등), **취·창업 정보 제공 등**
- 대상자 모니터링 및 근로여건 조성을 위한 **복지서비스(EITC, 사회보험 가입 등) 등 서비스 연계**
- 복지부에서 제공하는 **자립역량강화 교육** 및 서비스 연계 지원

㉞ 자립역량강화 교육

- 기본 실시 주체 : 시군구 지자체
- 희망키움통장 I 전담 사례관리자 배치지역의 경우 지역자활센터에서 실시 가능
- 시군구 지자체 교육이 부족하다 판단될 경우 희망키움통장II 민간위탁기관에서 시·도와 협의해 별도 교육개설 가능
- 교육 미이수로 인해 환수해지 사유 발생했다고 하더라도 지자체 교육 미개설 등 부득이한 사유 있을 시 신속히 보완*할 경우 통장 유지 가능
 - * 1달 이내 교육개설 및 미이수자 참여 완료 시

㉞ 특별 심화 사례관리 실시

- 희망키움통장 II 가입자를 대상으로 저축독려, 교육 안내 등 통장유지 외에 사례관리 내실화를 위하여 복지서비스·지역사회 자원 연계 등 심화 사례관리 실시
- 가입대상 중 일정 가구 수 이상(사례관리자 1인 당 연 15가구)을 심층적으로 사례관리 하되, 연 1회 사례관리 결과를 복지부에 보고*

※ 광역자활센터 패널조사 포함*

㉟ 가입자는 지자체(민간위탁기관)가 (국민연금공단 및 하나은행 활용) 실시하는 교육(연 2회) 및 사례관리 상담(연 2회)에 참여하여야 함

- (시·군·구) 국민연금공단과 협의하여 분기별로 교육 신청 접수, 교육장소 확보, 강사 섭외 등 교육 준비, 민간수행기관에 일정공유(교육일자 및 장소 변경시 민간수행기관에 알림 철저)

⇒ 시·군·구는 교육종료 후 희망키움통장 II 가입자가 수강한 경우 참석자 명단을 민간수행기관에 제공

* 희망키움통장 I 자립역량 교육과 병행하여 실시

- (민간수행기관) 희망·내일키움통장 가입자 자립역량강화 교육 일정에 희망키움통장 II 가입자가 참석할 수 있도록 적극 안내(단, 민간수행기관은 지자체(시·도) 승인을 받아 독자적으로 통장 가입자에 대한 자립역량 교육 실시 가능)

* 교육의 효율성을 위해 동영상 교육을 활용하되, 내실있는 교육을 위해서 가입기간(3년) 총 6회(연2회) 중 3회(연1회) 이상은 집합 교육 필수

** 하나은행 시스템에 교육이수 여부, 사례관리내역 등록 필수

【9 단계】 지급신청 (가입자 → 민간위탁기관)

- ㉞ 가입자는 민간위탁기관에 희망·내일키움통장 해지(철회) 신청서, 희망·내일키움통장 적립금 지급 요구서 및 증빙서류 제출

【10 단계】 적립금 지급 (민간위탁기관)

- ㉞ 민간위탁기관 서류심사 후 적격자에 한해 적립금 지급

- 하나은행 시스템 해지실행 즉시 가입자에게 입금처리. 해지 후 지급사유 변경이 불가능하므로 교육, 사례관리, 소득평가결과, 제출서류 등을 종합적으로 검토 후 해지처리

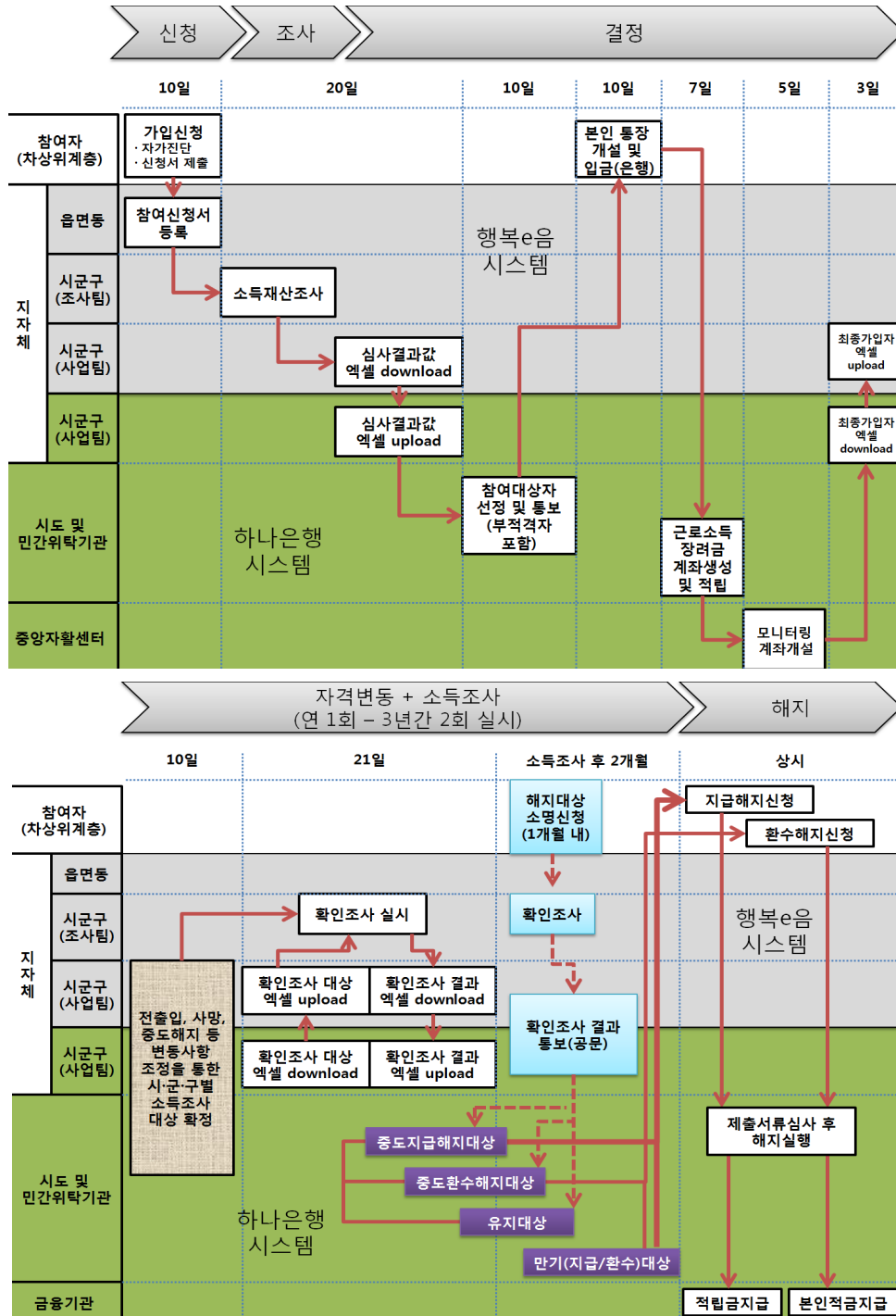
【11 단계】 사후관리 (시·군·구)

- ☞ 참여이력 관리를 위해 해지자 명단(엑셀)을 하나은행 시스템을 통해 다운로드 후 행복e음 시스템에 업로드
 - * 행복e등록정보 : 성명, 주민번호, 해지유형

【별도 단계】 지자체 추가매칭

- ☞ 지자체 추가매칭 가입자에 대해 하나은행 시스템에 ‘지자체 추가매칭 계좌’ 개설 후 별도적립 관리

【희망키움통장 II 업무프로세스】



7

계좌별 운영 흐름도

1 전체 흐름도

- ① 계좌(본인 입출금계좌, 민간위탁기관 근로소득장려금 출금계좌)개설 지원
 - 민간위탁기관이确定的 대상자의 계좌 신규 개설
- ② 본인 희망키움통장 적립 예금 계좌신규 및 입금(매월 20일 마감, 월 10만원)
- ③ 은행은 저축결과를 민간위탁기관에 통보(매월 23일 이후, 휴일인 경우 익영업일)
 - 희망키움통장 관리시스템에 관련자료 제공 및 민간위탁기관 담당자 SMS 통보
- ④ 민간위탁기관은 근로소득장려금을 다음의 순서대로 처리하여 개인별 계좌에 적립(매월 23일~말일)
 - (하나은행) 본인 개인별 입금내역 및 시·군·구 소득조사 내역 확인
 - 적격가입자별 근로소득장려금 생성하여 내부결재
 - (하나은행) 장려금을 하나은행 민간위탁기관 입출금 계좌에 입금
 - (하나은행) 민간위탁기관 입출금 계좌에서 개인별 장려금 적립
- ⑤ 은행은 매월 특정일(익월 10일 이내)에 전월 말일 기준으로 가입자와 복지부, 민간위탁기관에 계좌정보 제공
 - 가입자 통보 : 당월 및 누적예금액, 근로소득장려금에 대한 합계 예금액 등
 - 매월 SMS 통보, 본인 적립계좌 통장인자, 희망키움통장 관리시스템에서 확인 가능
 - 복지부/민간위탁기관 통보 : 개인별 당월 및 누적예금액, 총예금액 등
- ⑥ 환수해지에 따른 해지시, 장려금해지 지시에 의거 입출금 계좌를 거쳐 민간위탁기관 환수계좌로 자동 입금
 - 본인적립금은 민간위탁기관 장려금 해지 실행 후 은행에 방문하여 통장 해지 후 수령

- ⑦ 지급해지에 따른 해지시 근로소득장려금은 민간위탁기관에서 사용용도 코드를 희망키움통장 관리시스템에 등록 후 해지하면 가입자에 자동 지급
 - 본인적립금은 민간위탁기관의 장려금 해지 실행 후 은행에 방문하여 해지 후 수령
- ⑧ 은행은 익월 초 자금지급에 대한 내역을 취합하여 복지부에 통보

2 계좌 개설 등 업무

- ① 희망키움통장 지원 가입자가 확정되면 민간위탁기관은 하나은행(지점)에 근로소득 장려금 입금에 필요한 계좌개설 및 인터넷뱅킹을 신청
- ② 가까운 하나은행 지점 방문하여 통장개설 및 시·군·구 통해 신규 통장 개설
 - 희망키움통장 신규, 적립금 자동이체, 만기/중도해지자금 입금 시 필요한 입출금 계좌개설
- ③ 대상자의 희망키움통장 신규 입금(10만원)
- ④ 민간위탁기관은 희망키움통장 관리시스템을 통해 근로소득장려금 적립 계좌 개설요청 등록(신규 지시)
 - 적립계좌는 환수해지하는 경우를 대비해 민간위탁기관 명의로 하며, 가입자명이 부기됨
(예) 000센터(홍길동), 000센터(김철수)...
 - 적립식 계좌는 별도의 통장을 발행하지 않고, 하나은행의 희망키움통장관리 시스템에서 자동 관리됨

3 저축결과 통보 및 적립금 입금 업무

- ① 매월 20일까지 가입자가 희망키움통장에 적립금을 입금
- ② 은행은 가입자 저축일로부터 3일 이내 희망키움통장 관리시스템을 통해 입금현황 등 관련 자료 제공
 - 민간위탁기관 담당자에게 SMS가 발송되어 유관 기관의 효율적 업무수행을 지원, 근로소득장려금 적립이 적시에 이뤄지도록 함

- ③ 민간위탁기관은 은행에서 제공하는 본인입금내역을 확인하여 미적립자 독려
- ④ 본인적립금 입금 대상에 한해 근로소득장려금 출금계좌로부터 총액을 출금하여 장려금 적립기간(매월 23일~말일) 내에 근로소득장려금 적립계좌(희망키움통장)에 입금(적립계좌는 적립기간 중 출금제한)
- ⑤ 은행은 익월 10일 이내 전월말 기준으로 근로소득장려금 처리결과를 확인하고 희망키움통장 관리시스템을 통해 민간위탁기관에 계좌정보를 제공하며, 민간위탁기관은 처리결과를 근거로 정확한 입금여부 점검
 - 보건복지부 통보 내용 : 개인별 당월 및 누적 예금액, 총예금액 등
 - * 은행은 본인이 지원받고 있는 금액을 상시 확인하고 희망키움통장 적립을 독려 할 수 있도록 다양한 방법을 통해 안내
 - 개인(가입자) 희망키움통장에 근로소득장려금 내역 인자, 매월 SMS 통보 등 적립현황 제공 등
 - 통보내용 : 당월 및 누적이예금액, 근로소득장려금에 대한 합계 예금액 등

4 계좌해지 등 적립금 지급 업무

- ① 가입자는 적립금 사용용도에 맞는 증빙서류 갖추어 해당 민간위탁기관에 제출
- ② 민간위탁기관은 지급 사유 검토 후 승인여부 결정하여 은행에 승인 내역 통보 (하나은행 시스템실행)
- ③ 은행은 사용승인내역(본인적립금 및 이자 + 근로소득장려금 및 이자) 최종 확인 후 본인이 적립한 희망키움통장을 해지처리
 - 근로소득장려금이 적립된 희망키움통장의 원리금은 각 입출금계좌로 지급
- ④ 각 계좌에서 지급금액을 인출하여 가입자의 지정된 본인 입출금 계좌로 지급
- ⑤ 은행은 익월 초 자금지급에 대한 내역 취합 후 복지부에 통보

5 임의 입출금 제한 및 환수해지 업무

- ☞ 적립기간 중 임의 입출금 제한

① 적립기간 중 각 계좌(본인적립금, 근로소득장려금) 임의 중도 해지 불가, 각 계좌 신규와 동시에 해당 계좌 지급정지 등록

② 단, 은행은 민간위탁기관에서 환수해지 및 지급해지에 의한 승인 통지를 받은 후 지급정지 등록을 해제하여 지급처리 가능

- 영업점에서 해당 지급정지를 임의 해제하여 지급할 수 없도록 시스템 제한

☞ 중도환수해지 / 적립중지 신청 업무

① 중도환수해지시 본인적립금 및 이자를 지급하며 근로소득장려금 미지급

② 단, 실직·사망 및 질병 등 부득이한 사유가 있는 경우 사업참여기간 중 총 6월 / 3회 적립중지 신청이 가능

- 민간위탁기관 중지 승인 통지시(민간위탁기관은 희망키움통장 관리시스템에 등록) 은행의 관리시스템에 자동 반영되어 회차 관리 수행

☞ 중도해지에 따른 근로소득장려금 국고환수 처리

* 희망키움통장(Ⅰ)사업의 처리방법 준용 바람

① (당해연도 원금) 당해연도 예산(지출)과목에 반납(여입) 처리

② (이자) 당해연도 세입(보관금)으로 처리

* 매년 정산보고시 국비, 지방비 매칭비율에 따라 세입 조치

③ (과년도 원금) 당해연도 세입(보관금)으로 처리

* 매년 정산보고시 국비, 지방비 매칭비율에 따라 세입 조치

6 가입자의 전출입 처리 업무 (시도간 전출입만 해당)

☞ 지자체에서 민간위탁기관으로 전·출입 통보

- 지자체는 한 달에 한 번 전·출입, 소득변동 등 민간위탁기관에 통보

☞ 가입자 전출시 처리 절차(정기소득조사 실시 전 10일)

- 인터넷뱅킹을 통해 전출 등록하며, 전입지역 민간위탁기관에 통지

☞ 전입시 처리 절차

- 전입 민간위탁기관은 전출 민간위탁기관으로부터 전입사실을 통보 받으면, 하나은행 시스템을 통해 가입자 전입사실을 확인하고, 전입신청 등록 완료
- 근로소득장려금 지급계좌 명의 : 전출민간위탁기관 명의(가입자명 부기)에서 전입민간위탁기관 명의(가입자명 부기)로 변경됨

☞ 전·출입 시 가입자 관련 서류를 공문으로 송부(전출 → 전입 민간위탁기관)

- 근로소득 장려금 월별 지급 내역(금액, 횟수, 기타 특이 사항), 기타 관련서류

☞ 전·출입 시 근로소득장려금 처리 절차

- ① 가입자 전·출입시, 전출등록 전(前)월 입금분까지 전출 민간위탁기관에서 근로소득 장려금 입금
- ② 희망키움통장 관리시스템의 근로소득장려금 입금예정명세에 전출입 관련 내용이 매월 20일까지 자동 반영되므로, 해당 민간위탁기관 보고서에 나타나는 가입자와 전출입 일자 확인 가능
 - 근로소득장려금 적립 민간위탁기관의 결정은 가입자의 실제 주소 이전일이 아닌 전입 민간위탁기관에서 희망키움통장 관리시스템을 통해 '전입신청 등록을 완료한 날'을 기준으로 판단(전입 등록전까지는 전출 민간위탁기관에서 근로소득장려금 적립)

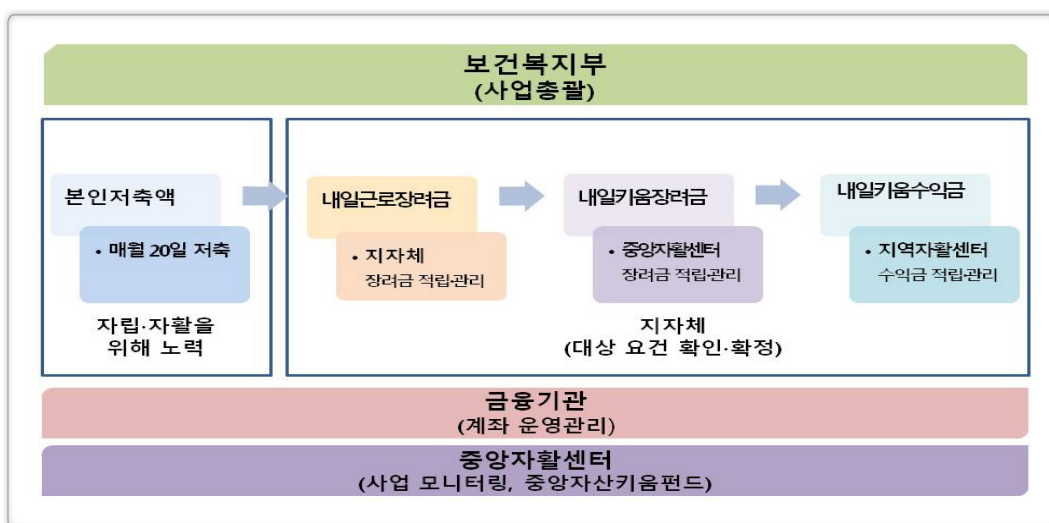
Ⅲ 내일키움통장 사업 안내

- 국민기초생활보장법 제18조의4(자산형성지원)
- 국민기초생활보장법 시행령 제21조의2(자산형성의 대상 등)
- 국민기초생활보장법 시행령 제32조의4(자산형성지원의 신청 등)

1 추진 배경

- ① 근로능력 있는 빈곤층의 일을 통한 자립·자활 활성화를 위해, 일반노동시장 취·창업자를 위한 「희망키움통장」 도입('10.4월~)
 - 근로 능력 있는 빈곤층에게 탈수급 인센티브를 확대하되, 지원 방식은 개인의 책임을 강화하는 방식으로 희망키움통장 확대·개선 추진
- ② 자활근로사업 참여자가 가입할 수 있는 자산형성지원 사업으로 「내일키움통장」 도입('13년~)

2 추진 체계



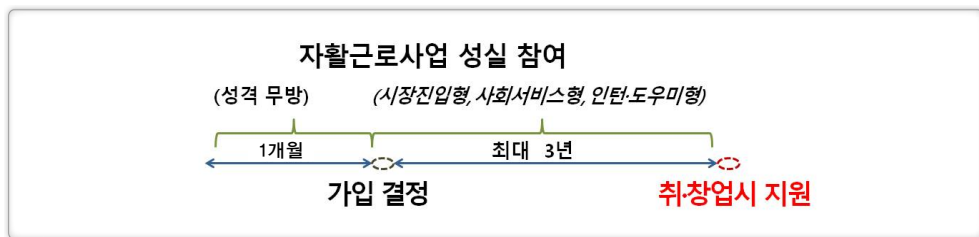
3

지원 대상

① 신청 당시 최근 1개월 이상 연속 자활근로사업단에 성실* 참여하고 있는 사람

* 최근 1개월간 실제 근무일수 12일 이상

- 단, Gateway 과정 및 근로유지형 사업단 참여자는 가입 불가



- 다만, 현재 가입 가능 사업단에 1개월 이상 연속 참여하고 있지 않더라도 과거 가입가능 사업단에 1개월 이상 연속 성실 참여한 적이 있고 현재 가입가능 사업단에 참여하고 있는 경우 인정

* 단, 가입일 현재는 가입 가능 사업단 참여자여야 함

가입 가능 사업단 → Gateway → 가입 가능 사업단

(ex) 1개월	1개월	1일	→	가입 가능
25일	1개월	10일	→	가입 불가능
2개월	1개월	-	→	가입 불가능

- (성실참여 기준) 매월 실제 근무일수 12일 이상(병가, 월차 등 제외)

* 월 근무일수는 자활근로 월차수당 지급 기준일과 동일(자활사업 안내 I 참조)

** 성실참여 판단은 자활급여 지급 기준에 따라 반영

② 단, ‘희망플러스 통장’, ‘행복키움통장’ 등 정부·지자체 예산을 통한 유사 자산형성지원 사업에 현재 참여하고 있거나, 과거 이러한 사업의 혜택을 받은 자(가구)는 중복 참여 불가

- 단, 아동을 대상으로 하는 ‘디딤씨앗통장’, ‘꿈나래통장’ 등에 참여하는 가구는 중복참여 가능

③ 희망키움통장(I,II)에 현재 가입하고 있거나, 과거 희망키움통장(I,II) 사업의 혜택*을 받은 가구원은 가입 불가

* 사업의 혜택이란 근로소득장려금, 민간매칭금을 1번이라도 수령한 경우를 말함
단, 희망키움통장 중도해지자의 경우 본인, 근로소득장려금 및 민간매칭금 계좌 해지 확인 후, 지자체에서 가입 승인

* (참고) 내일키움통장 혜택을 받은 후 희망키움통장 가입 요건 충족시 우선 가입 처리

④ 내일키움통장 지급요건을 충족하여 (일부)지급 해지한 자는 재가입 불가

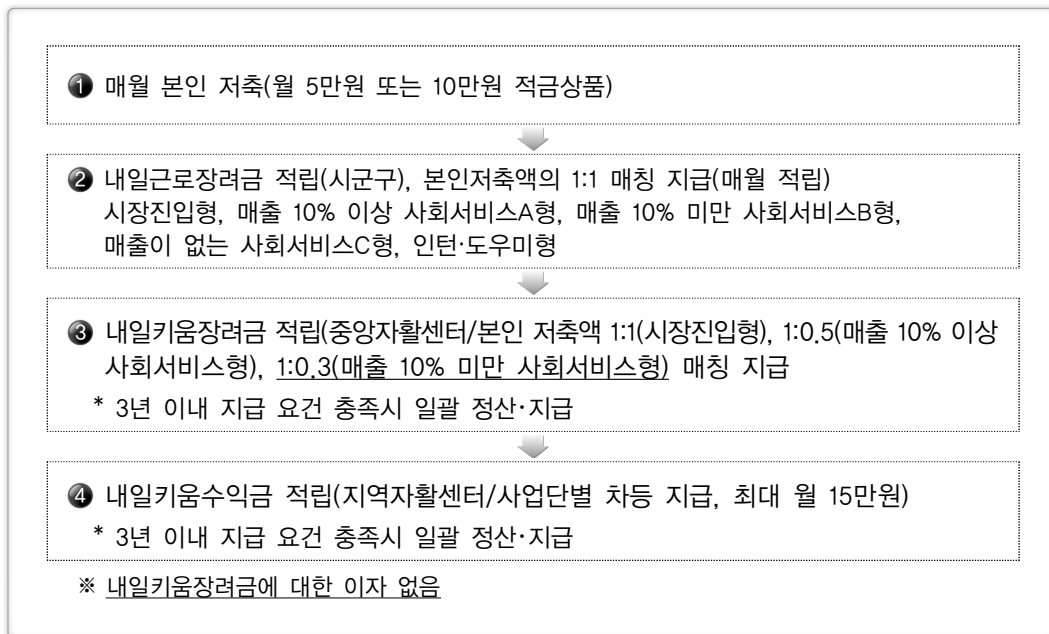
⑤ 신용관리대상자의 경우 통장개설 후 압류·가압류 등 우려가 있으니, 되도록 기초생활 수급제도 상 동일가구원 중 신용관리대상자가 아닌 자가 신청하도록 권유(신용관리 대상자도 신청은 가능함)

4

지원 내용

1 지원개요

- ② 매출이 발생하는 사업단(시장진입형, 일부 사회서비스형) 참여 시 3년간 내일근로장려금, 내일키움장려금 및 내일키움수익금 지원
 - 본인 저축을 불입한 월의 전월에 실제 근무일수가 12일 이상이고, 매출이 발생하는 자활근로사업단에 참여한 경우에 한하여 본인 저축한 달에 내일근로장려금, 내일키움장려금 및 내일키움수익금 적립
 - (예시1) 3월 본인 저축하고 2월에 시장진입형 자활근로사업단에 실제 20일 근무한 경우 3월에 내일근로장려금, 내일키움장려금 및 내일키움수익금 적립
 - (예시2) 8일 근무하고, 그 외 병가인 경우 ⇒ 실제 근무일수가 12일 미만으로 내일키움장려금 및 수익금 적립 불가
- ② 매출이 발생하지 않는 사업단(인턴·도우미형, 일부 사회서비스형) 참여 시 3년간 내일근로장려금 지원
 - 내일키움장려금과 내일키움수익금은 미지원
- ② 지원액은 주택 구입비 또는 임대비, 본인 및 자녀의 고등교육비·기술훈련비, 사업의 창업자금 및 운영자금, 개인자산형성 목적의 ISA 계좌상품 가입 및 국민연금 납입, 그밖의 자립·자활에 필요한 용도(의료비 : 미용목적의 의료비를 제외한 치료에 따른 의료비 영수증)에 사용하여야 함.



2 본인 저축액

- 가입 당시 월 5만원 또는 10만원 적금 선택(가입기간 중 월 불입액 변경 불가)
- 본인 저축액에 대한 이자는 가입 당시 이율 적용
 - 우대 요건 충족시 최대 3.3%(기본금리+0.8%, 기본금리 변경 가능)

기본금리	우대조건	추가금리
2.5%	통장가입 후 3개월 이내 근로급여 또는 국가 7대 생활보장성 급여이체 지정 시	0.5%
	통장가입 후 3개월 이내 하나 체크카드 유실적 시	0.1%
	통장가입 후 3개월 이내 주택청약저축 가입 또는 국민주택기금 대출 이용 또는 자동차체 2건 이상 확인시	0.1%
	성실납입자(36회) 만기해지 시	0.1%

* 위 우대조건 및 추가금리는 금융기관과의 협의결과에 따라 다소 조정될 수 있음

- 압류방지 설정 불가 상품임

3 내일키움장려금 지원

- 내일키움장려금 : 본인 저축액 5만원 또는 10만원에 대한 자활근로사업 성실 참여 기간 동안 1:1(시장진입형), 1:0.5(매출 10% 이상 사회서비스형<A형>), 1:0.3(매출 10% 미만 사회서비스형<B형>) 매칭

- ① 자활근로사업단의 매출적립금 중 적립된 내일키움장려금(매출적립금의 20%를 중앙자산키움펀드로 조성)을 재원으로 활용
 - * 분기별 가정산시 해당 금액의 100%를 중앙자산키움펀드¹⁾로 이체
- ② 지급 사유 발생시, 지자체는 자활근로 성실 참여 여부에 따라 매칭 횟수 결정 → 중앙자활센터는 지자체의 적립 승인된 매칭 유형(시장진입형, 사회서비스형<A형, B형>)과 횟수에 따라 '중앙자산키움펀드'에서 일괄 지급
 - 자활근로 참여 마지막 달은 1일 이상 실근무 시 해당 월 내일키움장려금 전액 적립

4 내일키움수익금 지원

- 내일키움수익금 : 자활근로사업단에서 발생한 수익금의 50%를 해당 사업단에 성실 참여하고 있는 내일키움통장 가입자에게 배분

- ① 지역자활센터의 자활근로사업단별로 수익금을 적립하고, 지급 사유 발생시 해당 사업단의 내일키움통장 가입자에게 일괄 정산·지급
- ② 지역자활센터는 내일키움통장 가입자별로 내일키움수익금을 관리하고, 지급 사유 발생시 지자체의 적립 승인 매칭 횟수에 따라 지급 실행
 - 자활근로 참여 마지막 달은 1일 이상 실근무 시 해당 월 내일키움수익금 전액 적립
 - * (지역자활센터) 내일키움수익금 분기별 가정산 및 연도말 진정산 후 가입자별 내일키움수익금 적립 내역을 시군구에 보고
 - ** (해지 사유 발생시) 내일키움수익금 정산내역을 시군구 보고 → 시군구는 해지 및 금액 확정 → 지역자활센터 지급 실행

1) 각 지역자활센터는「중앙자산키움펀드」(하나은행 190/910013/79404, 예금주 : (재)중앙자활센터)로 매분기 별 가정산 익월 10일까지, 연말정산 완료 후 1월15일까지 내일키움장려금 재원 이체

③ 내일키움수익금 상한 : 월 15만원(분기 45만원) 이내에서 지급

〈내일키움수익금 처리 방법〉

☞ 분기별 가정산 시

- ① 분기별 가정산시 센터의 사업단별 내일키움수익금 계좌로 100% 이관
- ② 가입유지자의 매월 적립승인 여부를 반영하여 배분하고 내일키움수익금의 70%를 문서로 관리
- ③ 2분기 가정산 후 1, 2분기의 내일키움수익금의 70%를 개인별 내일키움수익금 계좌로 이체

☞ 연말 정산 시

- ① 연말 정산 시 우선 매출적립금 확보
- ② 매출적립금 확보 후 남은 금액을 통해 1~3분기 나머지(30%)와 4분기100%를 적립 배분하여 개인별 내일키움수익금 계좌로 이관
 - * 내일키움수익금은 지급 사유 발생시 지급
 - ** 연도중에 해지자(전출자 포함)는 적립된 내일키움수익금인 70%만 지급하거나 환수, 전출 이관함.

내일키움수익금

- 매출액 중 매출적립금을 적립하고 발생한 수익금의 50%를 '내일키움수익금'으로 적립
 - ☞ 분기별 가정산시 해당 금액의 70%를 '내일키움수익금'으로 적립, 연말정산 후 4분기에 100% 적립
 - ☞ 최대 지급액수는 내일키움수익금, 자립성과금 모두 월 15만원으로, 잉여금 발생시 다음 분기로 이월
- (예) 매분기 100만원의 수익금 발생시(내일키움수익금 50%이하, 자립성과금 50%이하)
- ⇒ (1분기 가정산 시) 내일키움수익금 50만원(50%)의 70%인 35만원을 개인별 적립 대장 관리
 (2분기 가정산 시) 내일키움수익금 50만원(50%)의 70%인 35만원을 개인별 적립 대장 관리
 → 1,2분기 내일키움수익금 70만원을 은행 시스템(HanaCBS Light-통합 자금관리-내일키움통장)을 통해 개인별 내일키움수익금 계좌로 이체, 적립
 (3분기 가정산 시) 내일키움수익금 50만원(50%)의 70%인 35만원을 개인별 적립 대장 관리
 (연말정산시) 1~3분기의 분기별 내일키움수익금 50만원(50%)의 30%인 45만원(분기별 15만원)과 4분기 내일키움수익금 50만원(50%)의 100%인 50만원의 총합 95만원을 개인별 내일키움수익금 계좌로 이관
- ⇒ 1~3분기에는 가정산시 자립성과금 45만원을 참여자별 지급, 연말정산시에는 자립성과금 65만원 참여자 지급

(단위: 만원)	계	1분기	2분기	3분기	4분기	비고
수익금(A)	400	100	100	100	100	
내일키움수익금 (A×0.5)	200	35	35	35	95	1~3분기70%
자립성과금 (A×0.5)	200	45	45	45	65	1~3분기90%

〈 수익금 활용 방법 〉

구분	내일키움수익금	자립성과금
사용단위	사업단별 관리	사업단별 관리
사용비율	50%	50%
적립한도	내일키움통장 가입자 수 ×월15만원×12개월	사업단 참여자수 ×월15만원×12개월
주요용도	내일키움통장 가입자 지원	사업단 참여자 지원
지원시점	내일키움통장 지원 요건 충족시	분기별

5 내일근로장려금 지원

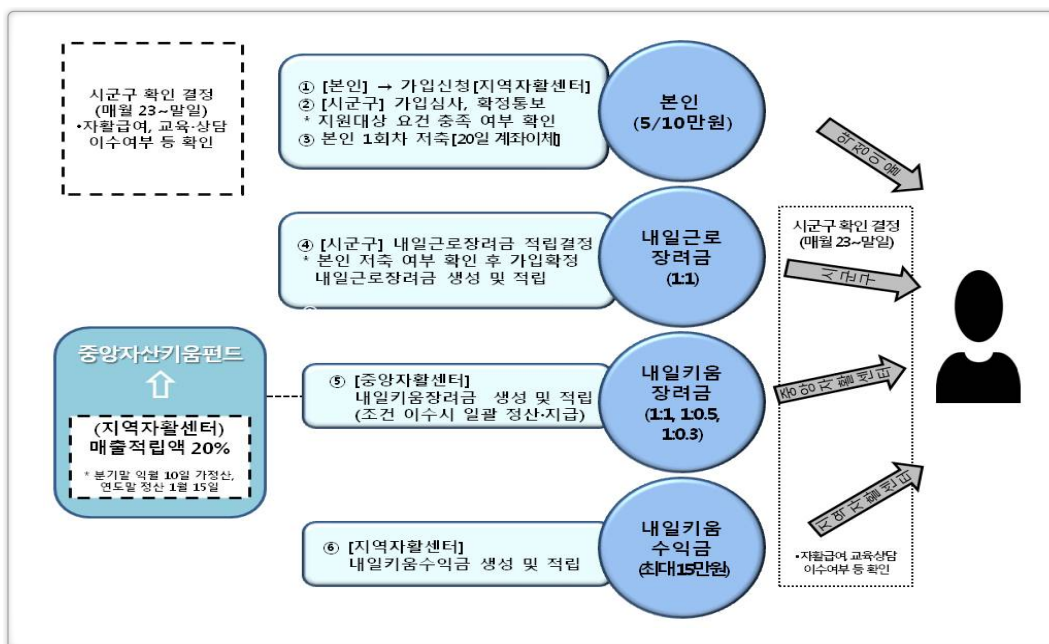
내일근로장려금 : 본인 저축액 5만원 또는 10만원에 대한 자활근로사업 성실 참여 기간 동안 1:1 매칭지원

- ① 매월 본인 저축액 납입 및 자활근로 성실 참여 시 본인저축액에 1:1 매칭하여 내일근로장려금 지원
- ② 지자체는 자활근로 성실 참여 여부에 따라 매월 적립승인 후 내일근로장려금 매칭
 - 자활근로 참여 마지막 달은 1일 이상 실근무 시 해당 월 내일근로장려금 전액 적립
 - 3월 시스템 반영 이후부터 신규가입자 및 내일키움통장 유지자에 한해 적용

6 지원 내역(시장진입형 참여자, 예시)

〈 월 10만원 상품 가입자의 예상 지원내역 〉	
① 최대 지원액	본인저축 10 + 월 내일근로장려금 10 + 내일키움수익금 15 + 내일키움장려금 10 = 월 45만원 ⇒ 3년간 약 1,620만원
② 평균 지원액	본인저축 10 + 월 내일근로장려금 10 + 내일키움수익금 8 + 내일키움장려금 10 = 월 38만원 ⇒ 3년간 약 1,368만원

〈내일키움통장 흐름도〉



5

지원 기준

1 적립중지 및 환수해지 요건

- ① 적립중지: 실직, 본인 및 부양가족의 질병·사고 등 부득이한 사유가 있는 경우에 한하여, 사업 참여기간(3년) 중 총 6개월간 적립 중지 신청가능(사전 신청, 중지기간 중 내일근로장려금, 내일키움장려금 및 내일키움수익금 미 지원). 단, 적립 중지는 총 3회에 한하여 인정
- ② 환수해지 사유가 발생하면 대상자에게 안내하여 해지신청을 받아 환수해지를 하여야 함(본인적립금과 그 이자만 지급)
- 적립기간 중 자활근로사업에 사전 적립중지 신청 없이 일정기간 연속(5개월) 미참여 하거나 본인적립금을 3월 연속 미납 시
 - 자립역량 강화를 위한 교육 및 사례관리 연 각 2회 미만 참여
 - * 단, 13년 이전 가입자는 가입 당시 조건에 따름
 - 자활근로사업단 종료 후 일정기간(6개월) 해지 신청 및 증빙서류를 제출하지 않은 자
 - 3년 만기 시라도, 지급 요건 미충족 시

2 지급 요건

- ① 3년 이내 아래 요건 충족시 적립된 금액 전액(본인 저축액 및 이자 + 내일근로장려금 + 내일키움장려금 + 내일키움수익금) 지급
- * 자활근로사업 종료(중단)일로부터 6개월 이내 증빙서류 미제출시 환수해지 처리

〈지급 요건〉

가. 일반노동시장 또는 자활기업, 사회적기업·협동조합 등 사회적 경제 영역으로 취·창업한 경우 (탈수급 포함)

- (취업) 고용보험 가입 사업장에 취업(직업의 종류는 불문)하고, 주 30시간 이상 근로하며, 최저임금('16년 주 30시간 기준 월 943,264원) 이상 사업장에 취업한 경우
 - * 사행성 산업, 유흥업소 등 사업취지에 벗어난 업종 및 아르바이트 등 제외
 - * 투잡, 쓰리잡 등 복수취업의 경우, 임금을 통합한 금액이 최저임금 이상이 되는 것은 제외(즉, 메인 직업 1개에 대해서만 인정)
- 국가 또는 지자체가 인건비 전액을 직접 지급하는 재정 지원 일자리 사업 (자활근로, 공공근로 등) 및 사회적 일자리 서비스 사업(노인·장애인일자리사업 등) 소득은 근로소득의 범위에서 제외
 - * 공무원, 사회복지사 등 자격 및 시험을 통해 입사한 경우 취업 인정
 - * 3개월 평균 월소득이 최저임금 이상이어야 함(3개월 이상 유지)

● (창업) 월 소득이 최저임금액('16년 기준 월 943,264원) 이상인 경우로 부가가치세법상 신규사업자 등록한 경우

- * (개인창업) 해당 월 매출액에서 필요경비(재료비, 세금 등)를 제외한 금액, 본인 인건비는 수익에 포함
- * (공동창업) 해당 월 매출액에서 필요경비(재료비, 세금 등)를 제외한 금액 ÷ 인원 수
- * 창업 3개월 평균 월소득이 최저임금 이상이어야 함
- * 특수고용직 창업의 경우 소득세 납세 증명원, 원천징수영수증으로 최저임금 이상 소득과 소속 증명
 - ※ 「산업재해보상보험법」 제 125조 제 1항에 의한 특수형태 근로종사자 특례대상 직종: 골프장 캐디, 학습지교사, 보험 또는 공제를 모집하는 사람(보험설계사, 공제모집인), 콘크리트믹서트럭 소유자, 택배·퀵서비스 종사원 등 6개 직종 및 기타 33개 직종(예: 정수기코디, 야쿠르트 판대 등)

나. 대학교 입·복학(방통대, 대학원, 사이버대학, 학점은행제 제외) 시

다. 기초생활수급자가 탈수급(생계급여, 의료급여)하여 자활근로사업을 종료 시

라. 가, 나, 다의 요건 중 어느 하나를 충족하고, 자립역량 강화를 위한 교육 및 사례관리 상담을 연 각 2회 이상 참여

② 가입 기간(3년) 경과 후에도 6개월 유예기간을 두고 6개월 이내에 지급요건 충족한 경우 적립금 전액 지급

③ 근로능력판정에 의하여 근로능력상실 및 연령초과*로 자활근로에 참여할 수 없는 자는 내일근로장려금 및 내일키움장려금은 미지급하고 내일키움수익금만 일부 지급해지 (차상위 포함)

* 65세 이상이나, 일반수급자로 자활근로에 지속적으로 참여하는 경우에는 계속 가입 가능, 본인 자활 사업 미 참여 시 일부 지급 해지 처리

- ④ 내일키움통장 혜택을 받은 후, 희망키움통장 가입 요건을 충족할 경우 희망키움통장 우선 가입 가능
- ⑤ 지원액은 주택 구입비 또는 임대비, 본인 및 자녀의 고등교육비·기술훈련비, 사업의 창업자금 및 운영자금, 개인자산형성 목적의 ISA 계좌상품 가입 및 국민연금 미납금 납입, 그밖의 자립·자활에 필요한 용도(의료비 : 미용목적의 의료비를 제외한 치료에 따른 의료비 영수증)에 사용하여야 함.
- * (증빙금액) 본인적립금 및 이자를 제외한 지원액(내일근로장려금, 내일키움장려금, 내일키움수익금)
- 해지(철회)신청서 및 증빙서류를 받은 후 해지실행이 원칙으로, 바로 증빙서류 제출이 어려운 예외적인 경우에 한하여 '이행 계획서'*작성 후 지급실행(단, 6개월내 이행 계획이 구체적이고 확정적이어서 지자체가 제한적으로 인정하는 경우에 한함). 이 경우 지급실행 시점기준 6개월 이내 증빙서류 제출이 완료될 수 있도록 조치
- * 이행계획서를 제출한 경우 내일근로장려금(정부지원금), 내일키움수익금을 선지급하고 증빙서류가 완비된 다음 내일키움장려금을 지급
- 시군구는 내일키움장려금 지급사유 발생시 중앙자활센터로 공문 발송, 매월 5/20일 공문 접수된 참여자에 한해 내일키움장려금 지급.(은행전산시스템 반영 전까지)
- * 이행계획서 미제출자 포함
- ⑥ 내일키움통장 가입 시점 이후를 기준으로 해당 용도에 사용한 것을 인정하는 것이 원칙, 당초 저축액 사용계획과 해지시 실제 증빙서류의 사용처가 다르더라도 본 사업에서 지정한 적립용도에 해당하는 경우 인정(목적 중복 사용 가능)
(예) 가입 당시 주택구입 계획→탈수급 해지시 창업자금 및 교육자금으로 사용가능
- ⑦ 허위 증빙서류로 적립금을 지원받거나 증빙서류 미제출시 지원금 회수, 벌칙부과* 등을 함
- * 1년 이하의 징역, 1천만원 이하의 벌금, 구류 또는 과료(국민기초생활보장법 제49조)
- ** 국민기초생활보장사업안내 부정수급자에 대한 보장비용 징수 등 절차에 따라 처리
- 지원금은 국민기초생활보장사업 안내의 보장가구원 내에서 사용가능
- ⑧ 증빙서류 예시는 희망키움통장 I 사업 안내 참조(P.12)

예시 1

❏ 취·창업 증빙서류 예시

- (취업) 최저임금 이상 급여명세서, 고용보험 가입확인서, 취업확인서
- (창업) 사업자등록증, 매출·매입 증빙서류(부가가치세 과표 증명서 또는 매출·매입 목록 및 계산서 및 통장 내역 등 매출·매입 소득근거 서류)

3 해지 지원금 반납

- ② 내일키움통장의 지원을 받은 자가 (일부)지급해지 승인일로부터 3월 이내 자활 근로사업에 재참여하는 경우 지원금(내일키움장려금, 내일키움수익금) 전액 반납, 3월 초과~6월 이내 복귀하는 경우 지원금의 50% 반납

【 해지 사유 및 금리 적용 현황 】

유형	상세유형	지급액	적용 금리
지급해지*	취업	• 전액 지급 (본인적립금 + 내일근로장려금 내일키움장려금 + 내일키움수익금)	• 본인적립금만 최초 약정이율 적용 이자 지급
	창업		
	탈수급(차상위 제외)		
	대학교 입/복학		
일부지급 해지	근로능력상실(질병/부상)	• 일부지급 (본인적립금 + 내일키움수익금)	
	연령 초과(65세이상)**		
환수해지	자활근로사업 5월 연속 미참여	• 본인적립금과 그 이자 - 내일근로장려금, 내일키움장려금 및 내일키움수익금은 환수 * 향후 재가입 가능	• 본인적립금 해당기간 별 중도해지이율
	본인 3월 연속 미납		
	본인 사망		
	압류/가압류***		
	본인 요청		
	교육 및 사례관리 상담 연 4회 미만 참여(교육은 연 2회 이상 반드시 이수)		

* 3년 만기 후 6개월 유예 기간 이내 지원 요건 충족(취·창업, 탈수급, 대학교 입/복학)하는 경우 지급해지 가능

** 연령 초과(65세이상)은 일부 지급 해지 대상이나, 일반수급자 및 차상위자활로 자활사업 희망 참여 시, 통장 유지 가능, 본인 자활사업 미 참여 시 일부 지급 해지 처리

*** 압류 및 가압류시 은행에서 지자체로 통보. 이 때 지자체는 압류·가압류 현황을 대상자에게 통보 후 지급해지가 어려울 것으로 판단되는 경우 환수해지 요청

**** 당연해지사유 발생(소득미달, 본인적립금 미납, 사망 등) 시 가입자에게 해지(철회)신청서 받을 필요 없이 담당자 직권해지 가능(단, 해지 전 당사자에게 해지사실에 대해 충실히 안내할 것)

6

지원 절차 및 행정 업무 흐름도

【1 단계】 지원신청(지역자활센터)

- ① 신청인은 지역자활센터를 방문하여 ‘내일키움통장 참여 신청서’ 및 관련 서류를 제출(저축동의서, 개인정보제공 및 활용동의서 등)
 - * 인턴·도우미형 참여자는 관할 주소지 지역자활센터로 참여 신청서 제출
 - 지원시점 기준으로 최근 자활근로사업단에 연속 1개월 이상 성실 참여하고 있어야 함
 - 신용불량자의 경우 통장개설 후 압류·가압류 등 우려가 있으니, 되도록 기초생활 수급제도상 동일가구원 중 신용불량자가 아닌 자가 신청하도록 권유(신용 불량자도 신청은 가능함)
- ② 지역자활센터는 신청을 받아 시군구로 전달
 - 지역자활센터는 내일키움통장 사업 내용을 반드시 신청인에게 설명할 것

【2 단계】 지원자 자격조사 및 대상자 결정(시군구)

- ① 시군구는 자격요건*을 종합적으로 판단하여 사업 대상자 선정
 - * 신청인의 수급자 여부, 신청 당시 자활근로 참여 여부, 타 자산형성사업 중복 수급 여부 등

【3 단계】 결과 통보(시군구→대상자, 지역자활센터)

- ① 대상자에게 결과 통보 및 신규 계좌개설(통장 개설 가능한 하나은행 등) 안내
 - * 통장개설은 가까운 하나은행 지점 처리를 원칙으로 하되, 지점이 없는 시군구는 인근 지점 협조를 얻어 시군구 처리

【4 단계】 본인 저축(참여 결정자)

- ① 본인 저축입금은 신규 가입 후 계좌이체 실시, 자동이체 신청(가입월 20일까지)
- ② 신규 가입 시 본인 저축액 입금 기간 내(가입월 20일까지)에 가입월 본인 저축액 입금 되어야 함

- ③ 본인 저축액 입금은 매월 20일 자동이체 원칙. 부득이한 경우 계좌이체 실시
- * 하나은행은 매월 입금 현황을 20일까지 지자체 및 지역자활센터에 보내어 사례관리가 이루어질 수 있도록 협조
 - ** 지자체 및 지역자활센터는 매달 저축을 위해 대상자에게 상담 기록, 장기 미입금자는 환수해지 사유 대상이 되기 이전에 적립종지 절차 유도 또는 공문 발송 등 조치

[5 단계] 내일키움 적립승인 및 내일근로장려금적립·지급(시군구:내일근로장려금, 중앙자활센터:내일키움장려금, 지역자활센터:내일키움수익금)

- ① 시군구는 가입월 본인적립금을 입금한 참여자에게 자활급여 지급 기준에 따라 자활근로사업 성실 참여 여부 확인 후, (a)내일근로장려금(정부지원금), 내일키움장려금 및 내일키움수익금 적립 승인 결정(행정망, 은행 전산 시스템에 적립 승인 또는 미승인 여부 결정)
- (b)지자체는 적립승인 결정되면 내일근로 장려금 생성(행복e음) → e 호조를 통해 총급여 지자체 사업비 계좌로 지출 → 생성내역 엑셀 다운로드(행복e음) → 엑셀 업로드(은행전산 시스템_지자체 ver) → 엑셀 업로드(은행전산 시스템_지자체ver) 개인별 내일근로장려금 계좌 생성 및 적립
 - * 지자체는 (a)적립승인, (b)내일근로장려금 생성 진행
 - * 내일키움통장 신규 가입월에는 통보된 일정 기간 내에 가입월에 지자체의 대상자 선정 결정과 함께 (a)본인 저축액 계좌 개설과 입금 및 (b)지자체의 내일키움 적립 승인 결정, 내일근로장려금 계좌 생성 및 적립, (c)중앙자활 센터의 내일키움장려금 개설, (d)지역자활 센터는 가입자의 내일키움수익금 계좌 개설을 모두 완료하여야 내일키움통장 참여자로 확정됨
- ② 시군구는 매월 23~30일에 매월 본인적립금을 입금한 가입 유지자에게 자활근로사업 성실 참여 여부를 확인(자활급여 지급 기준에 따라 월 실근무일수 12일 이상 참여) 하여 내일근로장려금, 내일키움장려금 및 내일키움수익금 적립 승인 결정(미승인자는 내일근로장려금, 내일키움 장려금 및 내일키움수익금 미적립됨)
- 지자체의 적립 승인 결정에 따라 지역자활센터는 내일키움수익금도 적립 반영하여 관리
- ③ 내일키움통장 해지 시 지역자활센터는 해당 사유 확인 후 해지유형과 내일키움수익금 해지정산보고를 시군구에 신청

- (환수해지) 내일키움수익금 해지정산보고, 해지신청서를 대상자에게 받아 시군구에 신청
 - (지급해지) 내일키움수익금 해지정산 보고, 해지신청서, 지급요구서· 증빙 서류를 대상자에게 받아 시군구에 신청
 - (시군구) 지급 사유와 사업단 유형 및 적립승인 횟수를 확정하여 행정망과 은행전산망에 정보 입력 및 내일근로장려금 해지(지급) 실행
 - * 내일키움통장 지급해지시 중앙자활센터로 내일키움 장려금 지급요청 공문 발송 (은행전산시스템 반영 전까지)
 - (중앙자활센터) 내일키움장려금 해지(지급) 실행
 - 매월 5일(내일키움통장 해지 전월 21일~당월 3일)
 - 매월 20일(내일키움통장 해지 당월 6일~당월 18일)
 - * 내일키움장려금 해지(지급)일이 휴일인 경우 익영업일에 실행(단, 매월 내일키움장려금 해지 당일 및 전일에는 내일키움통장 해지실행 불가)
 - * 내일키움장려금 지급 이전에는 대상자 입출금 계좌해지 불가
 - * 지자체 공문 접수 후 내일키움장려금 지급 실행(은행전산시스템 반영전까지)
 - 연도 중 자활근로사업 종료된 경우 유형별 내일키움수익금 처리방법
 - ((일부)지급 해지) 당해 연도 적립된 내일키움수익금(70%) + 전년도 확정된 내일키움수익금(100%)을 전액 지급
 - (환수 해지) 당해 연도 적립된 내일키움수익금(70%) + 전년도 확정된 내일키움수익금(100%)을 하나은행 시스템을 통해 내일키움통장 환수계좌로 이관시키고, 매출관리 연말정산 보고 시 환수내역 취합 보고 후 중앙자산키움펀드와 자활기금으로 반납 처리
 - (사업단 변경 및 타 지역자활센터 전출) 당해 연도 적립된 내일키움수익금(70%) + 전년도 확정된 내일키움수익금(100%)을 변경 사업단 및 전입 지역자활센터로 이관
- ④ 중앙자활센터는 중앙자산키움펀드 운영 현황을 보건복지부에 분기별 보고(중앙자산키움펀드 운영규정 제20조 의거)

【6 단계】 내일키움수익금 적립 및 지급(지역자활센터, 시군구)

- ① 지역자활센터는 지자체 적립 승인에 따라 신규 가입월 익월 30일 이내에 신규 가입자의 내일키움수익금 계좌 신규 개설 실행(내일키움통장 신규 가입요건이므로 반드시 실행하여야 함)
- ② 지역자활센터는 매분기 매출관리 가정산시 내일키움수익금으로 적립 가능한 금액의 100%를 사업단별 내일키움수익금계좌으로 이관하여
 - 1분기 가정산 후 가입자별 내일키움수익금의 70%를 적립 관리*
 - 2분기 가정산 후 내일키움수익금을 은행 시스템(HanaCBS Light-통합자금관리-내일키움통장)을 통해 가입자별 내일키움수익금 계좌로 1분기 70%, 2분기 70% 이체
 - 3분기 가정산 후 가입자별 내일키움수익금의 70%를 적립 관리*
 - 4분기 진정산 후 가입자별 내일키움수익금을 확정하여 은행 시스템(HanaCBS Light-통합자금관리-내일키움통장)을 통해 분기별 내일키움수익금 50%의 30% (1~3분기 까지 90%) 및 4분기 내일키움수익금의 100%를 가입자별 내일키움수익금 계좌로 이체
 - 2분기 가정산 후 70% 확정금액 적립 후 4분기 진정산 완료 후 최종금액 적립 (내일키움수익금을 연 1회 개인별 가상계좌 적립에서 반기별 적립으로 변경)
- * 하나은행 자활사업관리시스템을 활용하여 관리
- 회계년도 매출관리 연말정산 시에는 내일키움수익금을 확정하여 가입자별 내일 키움수익금 적립금을 가입자별 계좌로 이체
- ③ [5단계]에 따른 지자체 해지 승인 결정에 따라, 지역자활센터는 해지자의 내일 키움수익금 일괄 지급 실행 → 지자체에 결과 보고
- * 금융시스템(HanaCBSLight)을 이용하여 지급실행

예 시

〈분기별 내일키움수익금 정산 및 관리〉

- 내일키움수익금이 200만원 발생하고 통장 가입유지자 9명 중 3개월 모두 성실 참여 5명, 2개월 성실 참여 2명, 1개월 성실 참여 2명으로 가정할 경우
- ⇒ 1월 기준액 : 95,238원(소수점이하 절사)
- = 2,000,000원(내일키움수익금) ÷ 21(가입자 전부가 실제 성실 참여한 월 수)

- 3개월 성실 참여 가입 유지자 5명 : 각 95,238원 × 3월 = 285,714원의 70%인 200,000원
- 2개월 성실 참여 가입 유지자 2명 : 각 95,238원 × 2월 = 190,476원의 70%인 133,330원
- 1개월 성실 참여 가입 유지자 2명 : 각 95,238원의 70%인 66,660원으로 산출됨
- * 원단위 절사하며 절사된 금액은 유보액인 내일키움수익금의 30%에 합산

〈 oo사업단(시장진입형) 내일키움수익금 2분기 적립 내역 〉엑셀 작업 예시

□ 내일키움수익금 2분기 총액:2,000,000원, 1월 기준 산출:95,238원

연번	성명	적립승인 여부(2분기)				내일키움수익금(단위:원)			연누계		
		4월	5월	6월	참여월	기준액 (100%)	적립액 (70%)	유보액 (30%)	기준 (100%)	적립 (70%)	유보 (30%)
	계(참여월=1반영)				21	2,000,000	1,399,980	600,020			
1	김00	1	1	1	3	285,714	200,000	85,714			
2	이00	1	1	1	3	285,714	200,000	85,714			
3	박00	1	1	1	3	285,714	200,000	85,714			
4	한00	1	1	1	3	285,714	200,000	85,714			
5	최00	1	1	1	3	285,714	200,000	85,714			
6	홍00	×	1	1	2	190,476	133,330	57,146			
7	양00	1	×	1	2	190,476	133,330	57,146			
8	정00		1	×	1	95,238	66,660	28,578			
9	권00			1	1	95,238	66,660	28,578			

* 개인별 적립하는 금액은 원단위 절사하고, 원단위 절사하며 절사된 금액은 유보액인 내일키움수익금의 30%에 합산

* 하나은행 자활사업관리시스템을 활용하여 관리 또는 대장을 별도 관리

④ 연말 진정산시 내일키움수익금 적립(70%)과 남은 금액(30%) 처리 방법

- 매출적립금이 사업비보다 적은 경우 다음의 순으로 충당함

④ 수익잉여금에서 충당

⑤ 통장 해지(전출)자의 남은 금액(30%) 중 최근 분기(4→3→2→1)순으로 충당

⑥ 통장 가입유지자의 남은 금액(30%) 중 최근 분기(3→2→1)순으로 충당

* 단, 가입유지자에게 배분된 1~3분기 70%에 대해서는 연말정산시 매출적립금이 부족하더라도 손실 처리(자립성과금도 동일한 순으로 적용)

- 매출적립금을 충당하고 남은 경우 연도 중 해지나 전출자의 내일키움수익금 중 남은 금액(30%)에 대해서는 참여 분기별로 남아있는 유지자에게 참여 기여도에 따라 월별 정산하여 배분
- * 단, 월 15만원 이내로 적립 지급하며 남은 금액은 수익잉여금 처리(자립성과금도 동일하게 적용)

【7 단계】 교육 및 사례관리(지역자활센터, 시군구)

- ① 지자체(지역자활센터)는 참여 신청, 상담, 적립 독려, 해지 신청 등 사업 전반적인 사례관리 업무 수행 및 참여자대상 교육 실시
- ② 대상자는 지자체가(국민연금공단 및 하나은행 활용) 실시하는 교육(연 2회) 및 사례관리 상담(연 2회)에 참여하여야 함
 - ☞ 연 4회 이상 참여하지 않은 경우 중도해지

【기 타】 적립중지 및 전출입 등 업무

1 전출입 업무

- ☞ 대상자 전출시 처리 절차
 - ① 전출 지역자활센터는 지자체에 전출자의 내일키움수익금 정산보고를 포함한 전출보고
 - 전출 지역자활센터는 은행 관리시스템을 통해 전출등록하고 전입 지역자활센터에 통지(매월 15일 기준)
 - ② 전출 지자체(시·군·구)는 매월 내일키움통장 참여자의 전출 현황을 파악
 - 전출 지자체는 행정망 및 은행관리시스템을 통해 전출 등록하고 전입 지자체에 통지(매월 15일 기준)
- ☞ 전·출입 시 대상자 관련 서류를 공문으로 송부(전출 → 전입 지자체 및 지역자활센터)
 - ① 가입 당시 관계서류 : 참여신청서, 적립 및 사용계획서, 저축동의서
 - ② 내일키움(장려금·수익금) 월별 적립 승인 결정 내역(유형, 승인 및 미승인 횟수, 기타 특이사항) 등 관련서류

- ③ 내일키움수익금 월별 적립 내역(유형, 금액, 횟수, 기타): 지역자활센터에서 내일수익금관리대장 정산 보고 받아 확인 후 전입할 시군구에 내역 송부, 지역자활센터는 전출자의 내일키움수익금계좌로 적립이체하고 전입 지역자활센터로 하나은행 관리시스템을 활용하여 전출·입 처리하고 내일키움수익금 이관

* 전출입 기간에 해지실행 불가

* 전출 지자체는 가입 관련 서류를 사본 보관하고 원본을 전입 지자체로 송부(단, 원본 서류를 스캔하고 공문에 첨부하여 전입 지자체로 송부하는 경우에는 원본을 전출 지자체에서 보관)

㉔ 대상자 전입 시 처리 절차

- ① 전입 지역자활센터는 대상자 전입 사실 확인 후 은행시스템에 전입신청 등록
- ② 전입 지자체(시·군·구)는 대상자 전입 사실 확인 후 행정망과 은행시스템에 전입신청 등록

2 적립중지 업무

- ㉔ 본인 및 부양가족의 질병·사고, 자활근로 일시 중지 등 부득이한 사유가 있는 경우에 한하여, 사업 참여기간(36개월) 중 총 6개월간 적립 중지 신청가능(사전 신청 / 중지 기간 중 내일키움장려금 및 내일키움수익금 미지원)
 - 단, 적립 중지는 총 3회에 한하여 인정
- ㉔ 지자체는 행정망과 은행전산망 내일키움통장 관리시스템에 동시 등록

7

계좌 운영 흐름도

1 전체 흐름도

- ① 은행은 출금계좌(본인 입출금, 내일키움장려금, 내일키움수익금 계좌) 개설 지원
 - 시군구는 은행전산망에 신규대상자 등록
 - 지자체가 최종 확인한 대상자의 입출금 계좌 가입자 적금 계좌 신규 개설
 - * 은행직원이 아닌 지자체 담당자가 접수 받을 경우 대상자의 은행거래신청서, 개인 신용정보 제공·이용 동의서 및 위임장 수령(수급자 내방전 인감증명서 1부, 인감도장, 신분
- ② 대상자는 내일키움통장에 신규 입금(가입월 20일 마감, 월 5만원 또는 10만원)
- ③ (신규 가입자 등록의 경우) 시군구는 본인 저축 여부 확인 후 성실 참여 여부를 확인하여 업무관리시스템(행복e음, 하나은행)을 활용하여 내일키움통장 적립 승인 여부 결정 → 내일키움통장 가입대상자로 확정
- ④ (가입 유지자가 있는 경우) 대상자는 매월 20일까지 본인 저축액 입금(계좌이체 원칙), 지자체는 성실 참여 여부를 확인하여 업무관리시스템(행복e음, 하나은행)을 활용하여 내일키움통장 적립 승인 여부 결정
 - 시군구는 당월 내일근로장려금을 다음의 순서대로 처리하여 개인별 계좌에 적립(매월 23~말일)
 - ㉠ (행복e음) 내일근로장려금 생성 및 결재완료 하여 e호조로 전송
 - ㉡ (e-호조) 장려금을 하나은행 지자체 입출금 계좌에 입금
 - ㉢ (하나은행) 지자체 입출금 계좌에서 개인별 장려금 적립
 - 중앙자활센터는 지급 사유 발생시 지자체 결정에 따라 ‘중앙자산키움펀드’에서 개인별 내일키움장려금을 일괄 정산·지급 처리
 - (매월 5, 20일(휴일인 경우 익영업일)에 월 2회 처리)
 - * 내일키움장려금 해지(지급) 실행
 - 매월 5일(해지 전월 21일~당월 3일)
 - 매월 20일(해지 당월 6일~당월 18일)
 - (단, 매월 내일키움장려금 해지 당일 및 전일에 지자체 내일키움통장 해지 실행 불가)
 - 지역자활센터는 지급 사유 발생시 지자체 결정에 따라 개인별 내일키움수익금을 일괄 정산·지급 처리

⑤ 내일키움수익금은 각 지역자활센터에서 사업단별로 관리

- 지역자활센터는 사업단별로 가입자 적립한도 범위내에서 내일키움수익금을
 - (분기별 가정산) 사업단별 내일키움수익금 계좌로 이관하되 가입자별로 별도 문서로만 관리
 - (반기별 가정산) 가입자별 내일키움수익금 계좌로 반기별 70% 이체
 - (연도말 정산) 가입자별 내일키움수익금 계좌로 이체(적립)하여 관리
 - 해지(지급, 환수, 일부지급) 및 전출(사업단 변경 포함) 사유 발생 시 지역자활센터는 지자체에게 내일키움수익금 정산보고
 - 지자체는 각 사유별 승인 확정하여 업무관리시스템(행복e음과 하나은행)을 활용하여 해지 및 전출 처리
 - 지역자활센터는 하나은행 관리시스템에서 개인별 내일키움수익금 적립·지급 실행
 - 지역자활센터는 내일키움수익금 해지실행 또는 지역자활센터 간 전출 처리 (단, 환수해지자는 해지실행 후 센터 환수계좌 금액 및 내역을 연말정산시에 중앙자산키움펀드와 자활기금으로 조성*
- * 단, 이 경우 국고보조비율에 따라 중앙자산키움펀드와 자활기금으로 나누어 조성(중앙자산키움펀드 : 자활기금 비율을 서울은 4:6, 지방은 7:3 비율로 적립)

⑥ 은행은 매월 특정일(익월 10일 이내)에 전월 말일 기준으로 대상자와 복지부, 지자체, 지역자활센터에 계좌정보 제공

- 대상자 통보 : 당월 및 누적예금액, 내일키움장려금에 대한 합계 예금액 등
- 분기별 SMS 통보, 본인 적립계좌 통장 인자, 내일키움통장 관리시스템에서 확인 가능
- 복지부/지자체 통보 : 개인별 당월 및 누적예금액, 총예금액 등

2 저축결과 통보 및 적립금 입금 업무

- ① 매월 20일까지 대상자가 내일키움통장에 본인 적립금을 입금
- ② 은행은 대상자 저축일로부터 3일 이내 내일키움통장 관리시스템을 통해 입금현황 등 관련 자료 제공

- 지자체 담당자에게 SMS가 발송되어 유관 기관의 효율적 업무수행을 지원, 내일키움장려금 적립이 적시 결정 될 수 있도록 함
- ③ 제공된 입금 예정 명세 및 전월 자활급여 지급 명세를 근거로 지자체는 매월 내일키움통장 적립 승인 여부를 확정, 지급 해지 사유 발생 시 지자체는 지급유형 결정, 내일근로장려금 지급 실행, 중앙자활센터는 지자체 결정에 따라 내일키움장려금을 대상자 및 금액을 확인하고 하나은행 업무관리 시스템에서 해지 실행
- 지역자활센터는 지자체에 매분기별 매출 정산보고하고 내일키움장려금 정산액을 분기말 익월 10일까지, 연말정산시는 익월 15일까지 '중앙자산키움펀드' 계좌로 입금
- ④ 은행은 익월 10일 이내 전월 말 기준으로 내일키움통장 관리시스템을 통해 보건복지부, 시군구, 지역자활센터, 중앙자활센터에 계좌 정보를 제공하며, 지자체는 처리 결과를 근거로 정확한 입금 여부 점검
- 보건복지부/지자체/지역자활센터/중앙자활센터 통보 내용 : 개인별 당월 및 누적 예금액, 총예금액 등
 - * 은행은 본인이 지원받고 있는 금액을 상시 확인하고 내일키움통장 적립을 독려할 수 있도록 다양한 방법을 통해 안내
 - 개인(대상자) 내일키움통장에 적립 현황 인자, 매월 SMS 통보 등 적립현황 제공 등
 - 통보 내용 : 본인적립금 당월 및 누적예금액

3 계좌해지 등 적립금 지급 업무

- ① 지급요건을 충족한 대상자는 적립금 사용 용도에 맞는 증빙서류 갖추어 해당 지역자활센터에 제출 → 지역자활센터는 시군구에 보고
- ② 시군구는 지급 사유 검토 후 승인 여부 결정
 - (내일근로장려금) 가입자의 저축액 및 적립 승인 횟수에 맞춰 적립된 내일근로장려금 지급
 - (내일키움장려금) 지자체가 결정한 적립 승인된 유형 및 승인 횟수에 따라 중앙자활센터가 일괄 정산·지급
 - (내일키움수익금) 지자체가 결정한 적립 승인된 유형 및 승인 횟수에 따라 가입자별 적립된 내일키움수익금을 지역자활센터가 일괄 정산·지급

- ③ 은행은 사용승인내역(본인 적립금 및 이자+내일근로장려금 + 내일키움 장려금 + 내일키움수익금) 최종 확인 후 본인이 적립한 내일키움통장을 해지 처리
- 내일키움통장 관리시스템에서 내일 근로장려금, 내일키움장려금 및 내일 키움 수익금 지급금액을 대상자의 지정된 본인 입출금 계좌로 지급
- ④ 은행은 익월 초 자금지급에 대한 내역 취합 후 복지부, 지자체, 중앙자활센터, 지역자활센터에 통보

4 임의 입출금 제한 및 환수해지, 적립중지 업무

☞ 적립기간 중 임의 입출금 제한

- ① 적립기간 중 각 계좌(본인적립금, 내일근로장려금, 내일키움장려금, 내일키움수익금) 임의 중도 해지 불가, 각 계좌 신규와 동시에 해당 계좌 지급정지 등록
- ② 단, 은행은 지자체에서 환수해지 또는 (일부)지급해지에 의한 승인 통지를 받은 후 지급정지 등록을 해제하여 지급처리 가능
- 영업점에서 해당 지급정지를 임의 해제하여 지급할 수 없도록 시스템 제한

☞ 환수해지에 따른 내일근로장려금 국고환수처리

- ① 환수해지 시 본인적립금 및 이자를 지급하며, 내일근로장려금, 내일키움 장려금 및 내일키움수익금 미지급(만기 지급요건 미충족 해지 동일, 희망키움통장 I 사업 안내 임의 입출금 제한 및 중도해지(국고환수) 업무 참고)
- 단, 희망키움통장과 환수계좌 동일, 내일키움통장 가입자와 분리해서 환수절차 진행
- ② 단, 실직·사망 및 질병 등 부득이한 사유가 있는 경우 사업 참여기간 중 총 6개월 / 3회 적립중지 신청이 가능
- 지자체 중지 승인 통지시(지자체 담당자가 내일키움통장 관리시스템에 등록) 은행의 관리시스템에 자동 반영되어 회차 관리 수행



첨부 1

희망·내일키움통장 사업 관련 서식

[별지 제1호의3서식] 금융정보 등(금융·신용·보험정보) 제공 동의서	73
[별지 제18호서식] 고용·임금확인서	75
[서식 1] 희망·내일키움통장 참여(변경) 신청서	76
[서식 2] 희망·내일키움통장 참여 결정(추천) 통지서	78
[서식 3] 희망·내일키움통장 적립중지 신청서	79
[서식 4] 희망·내일키움통장 해지(철회) 신청서	80
[서식 5] 희망·내일키움통장 적립금 지급 요구서	81
[서식 6] 희망·내일키움통장 해지(철회) 허가서	82
[서식 7] 개인정보 제공 및 활용 동의서	83
[서식 8] 희망키움통장Ⅱ 근로경험 확인서	85
[서식 9] 희망키움통장 가입유지확인서	86
[서식 10] 희망·키움통장 근로소득장려금 등 적립확인서	87

[서식3호 - 공통서식 별지 제1호의3서식]

[앞면]

금융정보등(금융·신용·보험정보) 제공 동의서

1. 지원대상자 가구 세대주 인적사항

관 계	성 명	주민등록번호 (외국인등록번호 등)	주 소

2. 금융정보등 제공 동의자(지원대상자 또는 부양의무자)

세대주와 의 관계	동의자 성 명	주민등록번호 (외국인등록번호 등)	금융정보등의 제공을 동의함 ^(1,2) (서명 또는 인)	금융정보등의 제공 사실을 동의자에게 통보하지 아니함 ⁽³⁾ (서명 또는 인)

- 1) 지원대상자 선정에 필요한 금융재산조사를 위하여 금융기관 등이 지원대상자 또는 부양의무자의 금융정보 등을 보건복지부장관·국토교통부장관·교육부장관·여성가족부장관·특별자치시장·특별자치도지사·시장·군수구청장·특별시교육감·광역시교육감·특별자치시교육감·도교육감·특별자치도교육감(관련법에 따른 위탁업무수행 기관장 포함, 이하 '보건복지부장관 등' 이라 한다)에게 제공하는 것에 동의합니다.
- 2) 보건복지부장관 등이 별지 제1호서식 구비서류로 제출된 통장계좌번호의 진위 여부 확인을 요청하는 경우 금융기관 등이 계좌 명의자의 성명, 주민등록번호, 계좌번호를 제공하는 것에 동의합니다.
- 3) 금융기관이 금융정보등을 보건복지부장관 등에게 제공한 사실을 동의자에게 통보하지 아니하는 데에 동의합니다.(만일 동의하지 않으면, 금융기관 등이 금융정보 등의 제공사실을 정보제공 동의자 개인에게 우편으로 송부하게 됩니다. 단, 기초연금의 경우는 별첨서식 「금융정보 등 제공 사실 통보요구서」를 추가로 제출하여야만 통보됩니다.)
3. 금융정보 등의 제공 범위, 대상 금융기관 등의 명칭 : 뒷면 참조
4. 금융정보 등의 제공 동의 유효기간 : 동의서 제출 후 신청 서비스 자격 결정전까지, 자격 취득한 경우에는 자격상실 전까지
5. 정보제공 목적 : 「사회보장급여의 이용·제공 및 수급권자 발굴에 관한 법률」, 「국민기초생활보장법」, 「기초연금법」, 「장애인연금법」, 「긴급복지지원법」, 「한부모가족지원법」, 「장애인복지법」, 「개발제한구역의 지정 및 관리에 관한 특별조치법」, 「아이돌봄지원법」, 「장애아동복지지원법」, 「초·중등교육법」, 「의료급여법」, 「주거급여법」에 따른 복지대상자 선정 지원 및 별지 제1호서식 구비서류로 제출된 통장계좌번호의 진위 여부 확인

년 월 일

금융기관장·신용정보집중기관장 귀하

※ 유의사항 : 동의자의 자필 한글정자 서명(인감 포함) 또는 무인이 있어야 합니다. 다만, 동의자가 미성년자인 경우 친권자 등 보호자의 자필 한글정자 서명(인감 포함) 또는 무인으로 대신합니다.

210mm×297mm(일반용지 60g/m²(재활용품))

[뒷면]

금융기관 등의 명칭
1. 「금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률」 제2조제1호에 따른 금융회사등 1) 「은행법」에 따른 은행 2) 「중소기업은행법」에 따른 중소기업은행 3) 「한국산업은행법」에 따른 한국산업은행 4) 「한국수출입은행법」에 따른 한국수출입은행 5) 「한국은행법」에 따른 한국은행 6) 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」에 따른 투자매매업자·투자중개업자·집합투자업자·신탁업자·증권금융회사·종합금융회사 및 명의개서대행회사 7) 「상호저축은행법」에 따른 상호저축은행 및 상호저축은행중앙회 8) 「농업협동조합법」에 따른 조합과 그 중앙회 및 농협은행 9) 「수산업협동조합법」에 따른 조합 및 중앙회 10) 「신용협동조합법」에 따른 신용협동조합 및 신용협동조합중앙회 11) 「새마을금고법」에 따른 금고 및 중앙회 12) 「보험업법」에 따른 보험회사 13) 「우체국예금·보험에 관한 법률」에 따른 체신관서 14) 「금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률 시행령」 제2조에 따른 기관 2. 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」 제25조에 따른 신용정보집중기관: 전국은행연합회 등
금융정보등의 범위
1. 금융정보 1) 보통예금, 저축예금, 자유저축예금, 외화예금 등 요구불 예금 : 3개월 이내 평균 잔액 2) 정기예금, 정기적금, 정기저축 등 저축성예금 : 예금의 잔액 또는 총 납입액 3) 주식, 수익증권, 출자금, 출자지분, 부동산(연금)신탁 : 최종 시세가액 4) 채권, 어음, 수표, 채무증서, 신주인수권증서, 양도성예금증서 : 액면가액 5) 연금저축 : 정기적으로 지급된 금액 또는 최종 잔액 6) 1)부터 5)까지에 해당하는 금융재산에서 발생하는 이자, 배당 또는 할인액 2. 신용정보 1) 대출 현황 및 연체 내용 2) 신용카드 미결제금액 3. 보험정보 1) 보험증권 : 해약할 경우 지급받게 될 환급금 또는 최근 1년 이내에 지급된 보험금 2) 연금보험 : 해약할 경우 지급받게 될 환급금 또는 정기적으로 지급되는 금액
유의 사항
○ 지원대상자 또는 부양의무자가 이 동의서 제출을 2회 이상 거부·기피할 경우 「국민기초생활 보장법」 제22조제8항, 「기초연금법」 제11조제4항, 「장애인연금법」 제9조제8항, 「의료급여법」 제3조의3제3항, 「주거급여법」 제14조, 「아이돌봄지원법」 제24조제3항에 따라 사회보장급여 신청이 각하될 수 있습니다. ○ 이 동의서는 「사회보장급여의 이용·제공 및 수급권자 발굴에 관한 법률」 제5조, 「국민기초생활 보장법」 제21조, 「기초연금법」 제10조 「장애인연금법」 제8조 및 「한부모가족지원법」 제11조, 「장애인복지법」 제50조의2, 「초·중등교육법」 제60조의5, 「의료급여법」 제3조의3제2항, 「주거급여법」 제9조에 따라 사회보장급여를 신청할 때 한 번만 제출하면 됩니다. 향후 「사회보장급여의 이용·제공 및 수급권자 발굴에 관한 법률」 제19조 및 「국민기초생활 보장법」 제23조 및 「기초연금법」 제11조제2항, 「장애인연금법」 제11조, 「의료급여법」 제3조의3제3항, 「주거급여법」 제11조에 따른 확인조사의 경우에는 동의서를 추가로 제출하지 아니하여도 보건복지부장관 등이 금융정보 등의 제공을 요청할 수 있습니다. ○ 동의자(지원대상자 또는 부양의무자)의 금융정보등은 「국민기초생활 보장법」 제22조제6항 및 제23조의2제6항, 「기초연금법」 제12조제6항, 긴급복지지원법」 제13조제7항 및 「장애인연금법」 제9조 제6항 및 제12조제6항, 「한부모가족지원법」 제12조의3, 「장애인복지법」 제50조의3제6항, 「장애아동복지지원법」 제15조제6항, 「의료급여법」 제3조의3제3항, 「초·중등교육법」 제60조의6, 「주거급여법」 제15조제6항에 따라 대상자 선정 및 급여 지급계좌 유효성 확인을 위한 금융재산 등의 조사 목적 외에 다른 용도로 사용하거나 다른 사람 또는 기관에 제공되지 아니하며, 이를 위반한 경우에는 「사회보장급여의 이용·제공 및 수급권자 발굴에 관한 법률」 제54조 또는 해당 법률의 벌칙규정을 적용하여 처벌받을 수 있습니다.

210mm×297mm(일반용지 60g/m(재활용품))

[별지 제18호서식]

고 용 · 임 금 확 인 서						
피 고 용 자	성 명			주민등록번호 (외국인등록번호)		
	주 소					
	고 용 성 격 (피고용자하는일 구체적으로 기재)					
고용기간		년 월 일부터 년 월 일까지				
임 금 지 급 형 태		일당제	1 일 임 금 : 원			
			월평균 고용일수 : 일			
		월급제		월분	월분	월분
			기본급			
			각 종 수 당			
			기 타 금 액 (여비, 차량유지비 등)			
	합 계 금 액					
국민건강보험 가입여부		☐ 가입 ☐ 미 가 입				
상기와 같이 피고용인이 본 사업장에 고용되어 있음을 확인합니다. 년 월 일 사 업 장 명 : 사 업 장 주 소 : 사업자등록번호 : 전화번호 : (영업허가번호) 사 업 주 명 : (서명 또는 날인)						
※ 국민기초생활보장법 제49조 사위 기타 부정한 방법에 의하여 급여를 받거나 또는 타인으로 하여금 급여를 받게 한 자는 1년 이하의 징역, 1,000만원이하의 벌금·구류 또는 과료에 처한다.						

[1 면]

210mm×297mm 일반용지 60g/m²(재활용품)

저축 동의서

□ 동의

- 나는 희망·내일키움통장 적립금을 자산형성을 위한 목적으로만 사용할 것입니다.
- 나는 목적으로 설정한 적립수준을 달성하기 전까지는 매달 저축할 것입니다.
- 적립금은 목적으로 한 적립수준이 도달할 때에만 해지할 수 있습니다.

□ 조건

1. 희망키움통장 I (생계·의료수급자통장), II (주거·급여수급자 및 차상위자)

- 가입 첫 월에 본인저축액과 근로소득장려금이 적립되어야 참여가 확정됩니다.
- 만약 저축목적을 달성하기 전 중도해지*하여 프로그램에서 탈락할 경우 적립된 근로소득장려금에 대해서는 소유권을 주장할 수 없습니다.

* 중도해지 사유

(통장 I) 근로소득 5월 연속 미달, 본인적립금 3월 연속 미납, 압류·가압류, 탈수급 전 본인 요청시 등

(통장 II) 본인적립금 3회 이상 미납, 교육 이수시간 및 사례관리 횟수 미충족, 연 1회 소득·자산조사 실시하여 기준에 부합하지 못하는 경우, 압류·가압류, 3년만기 전 본인 요청시, 사업참여중 수급자 책정시 등

- 지급요건*을 충족하지 못하며, 사용용도**를 증빙하지 못할 경우 본인 적립금 및 그 이자만이 지급됩니다.

* 지급요건

(통장 I) 3년 이내 탈수급(기초생활수급자에서 벗어나는 경우),

(통장 II) 3년 간 통장 유지 + 자립역량 강화를 위한 교육 및 사례관리 상담에 연 4회 이상 이수(교육은 연 2회 이상 반드시 이수)

** 사용용도 : 주택구입·임대, 본인·자녀의 고등교육·기술 훈련, 사업의 창업·운영자금 등

- 지자체는 상담, 경제적인 정보, 자산관리 정보, 프로그램 훈련 및 교육 등을 제공할 계획입니다.
- 계좌관리은행은 매달 정기적으로 가입자의 계좌의 적립금 상황에 대해 안내해 드립니다.

2. 내일키움통장(자활근로사업단 참여자통장)

- 가입 첫 월에 본인저축액 입금과 지자체의 내일키움 적립 승인, 내일근로장려금 계좌, 내일키움장려금 계좌 신규, 내일키움수익금 계좌가 모두 생성되어야 참여가 확정됩니다.
- 매월 본인적립금 입금과 가입유지 가능한 사업단에 성실참여(월 실제 근무일수 12일 이상) 하셔야 매월 적립 승인이 이루어지고 내일근로장려금, 내일키움장려금이 생성되며 내일키움수익금은 참여하시고 계신 사업단의 수익금에 따라 차등 생성됩니다.
- 만약 저축 기간 동안 목적을 달성하지 못한다면 환수해지*하여야 하며 가입유지 기간 동안 적립된 내일근로장려금, 내일키움장려금 및 내일키움수익금에 대해서는 소유권을 주장할 수 없으며, 본인 적립금 및 그 이자만 지급됩니다.

* 환수해지 사유 : 가입 가능한 자활근로사업 5월 연속 미참여, 본인 3월 연속 미납, 압류·가압류, 교육 및 사례관리 연 4회 미만, 신규 사회서비스사업단 연말 매출 기준 미달, 지급요건(가.항 또는 나.항)** 미충족 등

** 지급요건

가. 일반노동시장 또는 자활기업, 사회적기업·협동조합 등 사회적 경제 영역으로 취·창업한 경우 (탈수급 포함) + 자립역량 강화를 위한 교육 및 사례관리 상담에 연 4회 이상 이수(교육은 연 2회 이상 반드시 이수)

나. 학교 입·복학(방통대, 대학원, 사이버대학 제외) 시 + 자립역량 강화를 위한 교육 및 사례관리 상담에 연 4회 이상 이수(교육은 연 2회 이상 반드시 이수)(금융복지지원사업 제외)

*** 사용용도 : 주택구입·임대, 본인·자녀의 고등교육·기술 훈련, 사업의 창업·운영자금 등

- 지자체는 상담, 경제적인 정보, 자산관리 정보, 프로그램 훈련 및 교육 등을 제공할 계획입니다.
- 계좌관리은행은 매달 정기적으로 당신의 계좌의 적립금 상황에 대해 안내해 드립니다.

□ 계약

- 나는 다음의 내용에 대해 동의합니다.

월 저축액 원

※ 저축기간은 36개월이며, 납입일은 매월 20일

- 나는 위의 계약조건들이 지켜지지 않을 경우 희망·내일키움통장 자격·지원 등에 대한 모든 효력이 상실되는 것에 대해 동의합니다.

년 월 일

희망·내일키움통장 신청자 (생년월일) (성명) (인)

특별자치시장·특별자치도지사·시장·군수·구청장 귀하

210mm×297mm 일반용지 60g/m²(재활용품)

[서식 2] 〈개정 2014.7.1〉

가입 기수	희망·내일키움통장 참여 결정(추천) 통지서					
구 분	☐ 희망키움통장Ⅰ(생계·의료 수급자) ☐ 희망키움통장Ⅱ(주거·교육 수급자 및 차상위자) ☐ 내일키움통장(☐ 시장진입형 ☐ 시장진입형(금융) ☐ 사회서비스형A(매출액 10% 이상) ☐ 사회서비스형B(매출액 10% 미만) ☐ 사회서비스형C(매출액 '0'인 사업단) ☐ 인턴·도우미형))					
신 청 인	성 명		생년월일		전화번호	
	주 소					
	근무지					
신청내용	월별 저축액원 ※ 저축기간은 36개월					
구비서류 제출기한	년 월 일까지					
본인적립금 입금기한	첫 입금년월일까지 (이후 매월 입금일 20일까지)					
귀하를 희망·내일키움통장 참여 대상으로 결정(추천)하였으니 아래 구비서류를 갖추어 기한 내에 희망·내일키움통장적립 예금 계좌 개설 및 저축액을 입금하여 주시기 바랍니다. 년 월 일 특별자치시장·특별자치도지사·시장·군수·구청장 / 민간위탁기관장 직인 문의 전화번호 : 귀하						
구비서류	☐ 신청인이 직접 방문하는 경우 : 신청인 신분증, 도장 ☐ 대리인이 방문하는 경우 - 대리인 신분증, 도장 - 신청인의 위임장(인감증명서 1부) - 신청인과의 관계증명서 ※ 구비서류에 관한 자세한 내용은 해당 하나은행 지점에 문의하시기 바랍니다.					

210mm×297mm(일반용지 60g/m²(재활용품))

[서식 3]

가입 기수		희망·내일키움통장 적립중지 신청서
----------	--	--------------------

▪ 구분 : ☐ 희망키움통장Ⅰ(생계·의료 수급자) ☐ 희망키움통장Ⅱ(주거·교육 수급자 및 차상위자)

☐ 내일키움통장(☐시장진입형 ☐시장진입형(금융) ☐사회서비스형A(매출액 10% 이상)

☐사회서비스형B(매출액 10% 미만) ☐사회서비스형C(매출액 0인 사업단) ☐인턴·도우미형))

▪ 성 명 :

▪ 생 년 월 일 :

▪ 중지요청기간 : _____년 _____월부터 _____년 _____월까지 (차)

▪ 은행계좌번호 :

▪ 주 소 :

▪ 전 화 번 호 :

나는 _____사유로 희망·내일키움통장을 ____개월간 중지하고자 합니다.

위와 같이 신청합니다.

년 월 일

신청인 : (인)

※ 신청자 본인의 서명 또는 도장 날인 필

특별자치시장·특별자치도지사·시장·군수·구청장 / 민간위탁기관장 귀하

가입 기수		희망·내일키움통장 해지(철회) 신청서
----------	--	-----------------------------

▪ 구 분 : ☐ 희망키움통장Ⅰ(생계·의료 수급자) ☐ 희망키움통장Ⅱ(주거·교육 수급자 및 차상위자)

☐ 내일키움통장(☐시장진입형 ☐시장진입형(금융) ☐사회서비스형A(매출액 10% 이상)

☐ 사회서비스형B(매출액 10% 미만) ☐ 사회서비스형C(매출액 '0'인 사업단)

☐ 인턴·도우미형))

▪ 성 명 :

▪ 생 년 월 일 :

▪ 은행계좌번호(본인적립금) :

▪ 주 소 :

▪ 전 화 번 호 :

▪ 해 지 종 류 :

- 희망키움통장 : ☐ 지급해지(☐만기 해지 ☐특별중도해지) ☐지급요건 미충족 해지(환수 해지)
- 내일키움통장 : ☐지급해지(☐취업 ☐창업 ☐탈수급 ☐대학 입/복학)
- ☐일부지급해지(☐근로능력없음 ☐연령초과) ☐환수해지

나는 _____ 사유로 희망·내일키움통장을 해지(철회)하고자 합니다.

위와 같이 신청합니다.

년 월 일

신청인 : (인)
 ※ 신청자 본인의 서명 또는 도장 날인 필

특별자치시장·특별자치도지사·시장·군수·구청장 / 민간위탁기관장 귀하

※ 해지 유형에 관계없이 통장 해지를 할 경우 작성 필수

[서식 5]

희망·내일키움통장 적립금 지급 요구서

- 구분 : ☐희망키움통장 I (수급자) ☐희망키움통장 II (차상위)
☐내일키움통장 (☐시장진입형 ☐사회서비스형(매출액 10% 이상)
☐사회서비스형(매출액 10% 미만))
- 성명 :
- 생년월일 :
- 지급액 총액 : _____ 원
- 본인적립금 총액 : _____ 원
- 장려금 총액 : _____ 원
(희망키움통장) 근로소득장려금 _____ 원, 민간매칭금 _____ 원
(내일키움통장) 내일키움장려금 _____ 원, 내일키움수익금 _____ 원
- 지출하고자 하는 내역

내역	설명	규모/수량/기간	가격

※ 증빙서류 : 주택임대차계약서, 교육훈련비·의료비 영수증, 창업에 필요한 영수증 등

위와 같이 신청합니다.

년 월 일

신청인 : (인)

※ 신청자 본인의 서명 또는 도장 날인 필

* 위 기재사실 및 제출서류에 허위가 있을 경우 적립금 지급이 취소될 수 있으며 관계 법령에 따라 벌칙이 부과됩니다.

특별자치시장·특별자치도지사·시장·군수·구청장 / 민간위탁기관장 귀하

[서식 6]

가입 기수		희망·내일키움통장 해지(철회) 허가서
----------	--	-----------------------------

(이 허가서는 해지 금액을 수령하기 위해 은행에 반드시 제출해야 합니다.)

날짜 : _____년 _____월 _____일

수신 : _____은행 지점장

_____ 지점장 귀하

▪ 구분 : ☐ 희망키움통장Ⅰ(생계·의료 수급자) ☐ 희망키움통장Ⅱ(주거·교육 수급자 및 차상위자)

☐ 내일키움통장(☐시장진입형 ☐시장진입형(금융) ☐사회서비스형A(매출액 10% 이상)

☐사회서비스형B(매출액 10% 미만) ☐사회서비스형C(매출액 '0'인 사업단) ☐인턴·도우미형))

▪ 성 명 :

▪ 생년월일 :

위 가입자의 희망·내일키움통장 계좌에 대한 해지(철회)를 허락하며, 적립금을 지불해주시기 바랍니다.

이와 관련해서 질문이 있으시면 아래의 연락처로 연락주시기 바랍니다.

감사합니다.

_____시·군·구 / 민간위탁기관 희망키움통장 담당자(Tel :)

_____ (인)

[서식 7]

가입 기수	개인정보 제공 및 활용 동의서			
대상자	성 명	주민등록번호		
	주소			
	연락처	핸드폰		
본인의 개인정보를 수집·이용하거나 제3자에게 제공하고자 하는 경우에는 「개인정보 보호법」 제15조 제1항 제1호, 제17조 제1항 제1호, 제22조 제3항, 제23조 제1호, 제24조 제1항 제1호, 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」 제32조 제1항, 제33조 및 제34조에 따라 본인의 동의를 얻어야 합니다. 이에 본인은 보건복지부에서 시행하는 희망·내일키움통장 사업의 참여자로서 희망·내일키움통장 사업을 위해 아래의 내용과 같이 본인의 개인정보를 수집·이용하는 것에 동의합니다.				
1. 수집·이용에 관한 사항				
수집·이용 목적	▶ 상품 및 서비스 홍보 및 가입 권유 ▶ 상품 개발, 연구 및 고객 만족도 조사 등			
수집·이용할 항목	▶ 개인식별정보 - 성명, 주민등록번호 등 고유식별정보, 국적, 직업, 주소·전자우편 주소, 전화번호 등 연락처 ▶ 개인식별정보 외에 신청서에 기재된 정보 또는 고객이 제공한 정보 - 주거 및 가족사항, 세대구성, 결혼여부, 근무지 등			
보유·이용 기간	위 개인정보는 수집·이용에 관한 동의일로부터 동의 철회 시까지 보유·이용할 수 있습니다. 단, 동의 철회일 후에는 위의 기재된 목적과 관련된 조사, 분쟁 해결, 민원처리, 법령상 의무이행을 위하여 필요한 범위 내에서만 보유·이용됩니다.			
동의를 거부할 권리 및 동의를 거부할 경우의 불이익	위 개인정보의 수집·이용에 대한 동의를 거부할 수 있으며, 동의 후에도 언제든지 철회 가능합니다. 다만, 동의하지 않은 수집·이용 목적과 관련된 상품 및 서비스 안내 등 편의는 제공받을 수 없습니다.			
수집·이용 동의 여부	위 목적으로 개인정보를 수집·이용하는 것에 동의합니다. (동의함 ☐ 동의하지 않음 ☐)			
고유식별정보 동의 여부	위 목적으로 다음과 같은 본인의 고유식별정보를 수집·이용하는 것에 동의합니다. 고유식별정보 : [주민등록번호, 여권번호, 외국인등록번호] (동의함 ☐ 동의하지 않음 ☐)			

제공 받는 자	▶ 희망·내일키움통장 운영사업에 필요한 업무처리를 위한 대상기관 - 중앙자활센터, 보건복지부, 한국보건복지정보개발원, 하나은행, 한국보건사회연구원, 지역자활센터, 민간위탁기관 및 동 사업 연구조사 기관
제공받는 자의 이용 목적	▶ 희망·내일키움통장 운영사업에 필요한 업무 처리, 관리, 연구 개발
제공할 개인정보의 항목	▶ 개인식별정보 - 성명, 주민등록번호 등 고유식별정보, 국적, 직업, 주소·전자우편 주소, 전화번호 등 연락처 ▶ 개인식별정보 외에 신청서에 기재된 정보 또는 고객이 제공한 정보 - 주거 및 가족사항, 세대구성, 결혼여부, 근무지 등
변경에 관한 사항	위 제공대상 기관, 이용목적, 제공대상 항목 세부적 내용의 변경이 있을 경우에는 변경 내용을 전화 및 우편, 메일로 공지합니다.
제공받는 자의 개인정보 보유·이용기간	개인정보는 제공된 날로부터 동의 철회 시 또는 제공된 목적을 달성할 때까지 보유·이용할 수 있습니다. 단, 동의 철회일 후에는 위의 기재된 목적과 관련된 조사, 분쟁 해결, 민원처리, 법령상 의무이행을 위하여 필요한 범위 내에서만 보유·이용됩니다.
동의를 거부할 권리 및 동의를 거부할 경우의 불이익	위 개인정보의 수집·이용에 대한 동의를 거부할 수 있으며, 동의 후에도 언제든지 철회 가능합니다. 다만, 동의하지 않은 수집·이용 목적과 관련된 상품 및 서비스 안내 등 편의는 제공받을 수 없습니다.
동의여부	위 목적으로 개인정보를 수집·이용하는 것에 동의합니다. (동의함 ☐ 동의하지 않음 ☐)
고유식별 정보 동의여부	위 목적으로 다음과 같은 본인의 고유식별정보를 수집·이용하는 것에 동의합니다. 고유식별정보: [주민등록번호, 여권번호, 외국인등록번호] (동의함 ☐ 동의하지 않음 ☐)

의
의
의

성명: 서명: 또는 (인)

본인은 본 동의서의 내용을 이해하였으며, 개인정보 수집·이용 및 제공 관련 대상자 권리 안내문에 대해 자세히 설명을 듣고 수령하였습니다.

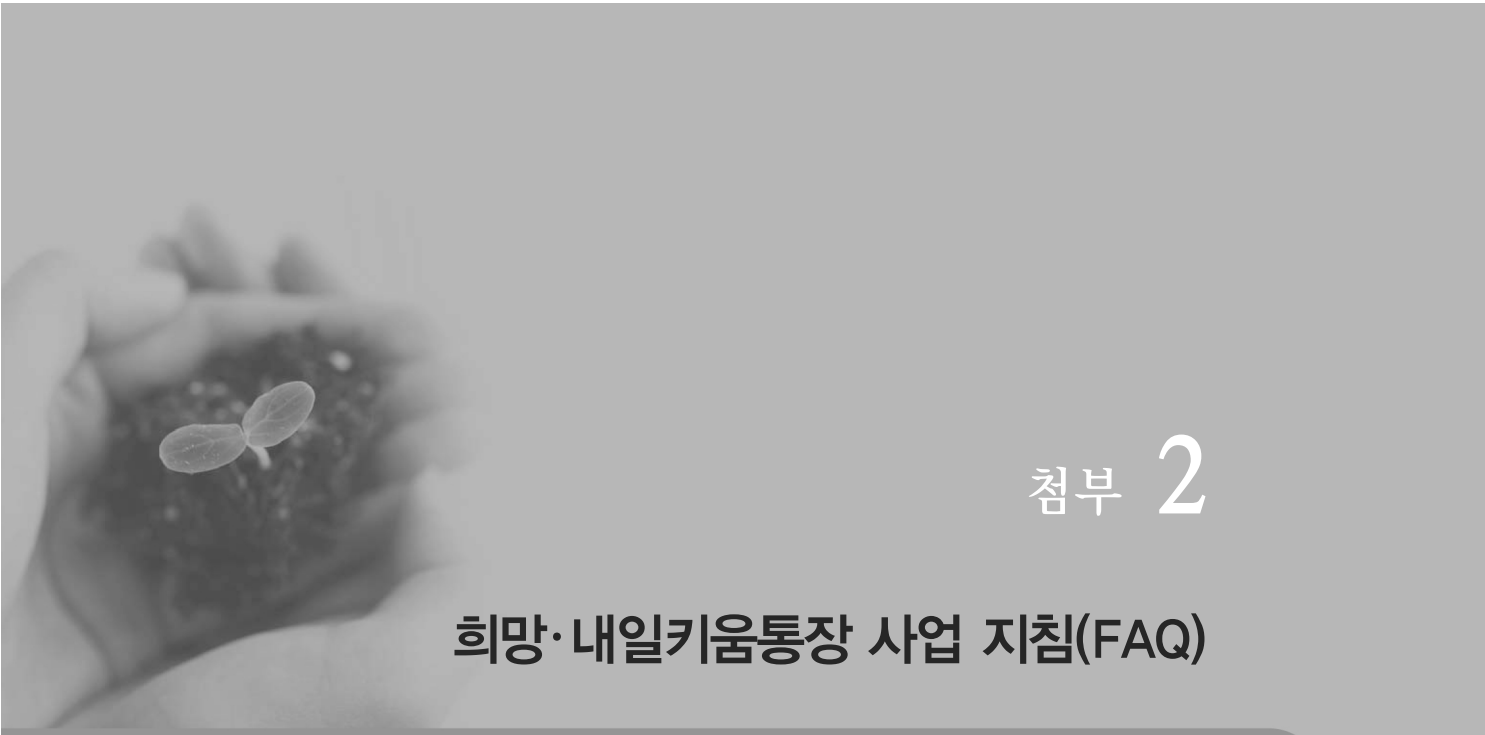
[서식 8]

가입 기수	희망키움통장Ⅱ 근로경험 확인서																																
신청인	신청인 주민등록번호																																
가입자	가입자 주민등록번호																																
최근 1년 중 아래와 같이 근무하였음을 확인합니다. 년 월 일 신청자 (서명) * (가구의 주소득원 기준)현재 취업상태 일 경우 현재 근무지에 대한 내용을 작성하며, 현재 실업상태 일 경우 기존 근무지에 대한 내용을 작성하시기 바랍니다. <table border="1"> <thead> <tr> <th>연번</th> <th>항목</th> <th>내용</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>현재근로유무</td> <td>☐ 유 ☐ 무</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>근무지</td> <td>☐ 기존() ☐ 현재()</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>근로기간</td> <td>☐ 1개월 미만 ☐ 1개월 이상 ☐ 1개월 이상~3개월 미만 ☐ 3개월 이상~6개월 미만 ☐ 6개월 이상</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>급여</td> <td>☐ 시급 6,030원 미만 (주당 시간) ☐ 시급 6,030원 이상 (주당 시간)</td> </tr> <tr> <td>5</td> <td>4대보험 가입유무</td> <td>· 건강보험 : ☐ 유 ☐ 무 · 고용보험 : ☐ 유 ☐ 무 · 국민연금 : ☐ 유 ☐ 무 · 산재보험 : ☐ 유 ☐ 무</td> </tr> <tr> <td>6</td> <td>근무형태</td> <td>☐ 상용근로자 ☐ 임시근로자 ☐ 일용근로자 ☐ 고용원이 있는 자영업자 ☐ 고용원이 없는 자영업자 ☐ 무급가족종사자</td> </tr> <tr> <td>8</td> <td>근로종단 사유 * 현재근로유무 “무” 체크자만 작성</td> <td>☐ 개인·가족관련 이유 ☐ 육아 ☐ 가사 ☐ 심신장애 ☐ 정년퇴직, 연로 ☐ 작업여건(시간·보수 등)불만족 ☐ 직장의 휴업, 폐업 ☐ 명예·조기퇴직, 정리해고 ☐ 임신 또는 계절적 일의 완료 ☐ 일거리가 없어서 또는 사업경영 악화 ☐ 기타()</td> </tr> <tr> <td>9</td> <td>부업 유무</td> <td>☐ 유 ☐ 무</td> </tr> <tr> <td>10</td> <td>구직활동 유무 * 현재근로유무 “무” 체크자만 작성</td> <td>☐ 유 ☐ 무</td> </tr> </tbody> </table>				연번	항목	내용	1	현재근로유무	☐ 유 ☐ 무	2	근무지	☐ 기존() ☐ 현재()	3	근로기간	☐ 1개월 미만 ☐ 1개월 이상 ☐ 1개월 이상~3개월 미만 ☐ 3개월 이상~6개월 미만 ☐ 6개월 이상	4	급여	☐ 시급 6,030원 미만 (주당 시간) ☐ 시급 6,030원 이상 (주당 시간)	5	4대보험 가입유무	· 건강보험 : ☐ 유 ☐ 무 · 고용보험 : ☐ 유 ☐ 무 · 국민연금 : ☐ 유 ☐ 무 · 산재보험 : ☐ 유 ☐ 무	6	근무형태	☐ 상용근로자 ☐ 임시근로자 ☐ 일용근로자 ☐ 고용원이 있는 자영업자 ☐ 고용원이 없는 자영업자 ☐ 무급가족종사자	8	근로종단 사유 * 현재근로유무 “무” 체크자만 작성	☐ 개인·가족관련 이유 ☐ 육아 ☐ 가사 ☐ 심신장애 ☐ 정년퇴직, 연로 ☐ 작업여건(시간·보수 등)불만족 ☐ 직장의 휴업, 폐업 ☐ 명예·조기퇴직, 정리해고 ☐ 임신 또는 계절적 일의 완료 ☐ 일거리가 없어서 또는 사업경영 악화 ☐ 기타()	9	부업 유무	☐ 유 ☐ 무	10	구직활동 유무 * 현재근로유무 “무” 체크자만 작성	☐ 유 ☐ 무
연번	항목	내용																															
1	현재근로유무	☐ 유 ☐ 무																															
2	근무지	☐ 기존() ☐ 현재()																															
3	근로기간	☐ 1개월 미만 ☐ 1개월 이상 ☐ 1개월 이상~3개월 미만 ☐ 3개월 이상~6개월 미만 ☐ 6개월 이상																															
4	급여	☐ 시급 6,030원 미만 (주당 시간) ☐ 시급 6,030원 이상 (주당 시간)																															
5	4대보험 가입유무	· 건강보험 : ☐ 유 ☐ 무 · 고용보험 : ☐ 유 ☐ 무 · 국민연금 : ☐ 유 ☐ 무 · 산재보험 : ☐ 유 ☐ 무																															
6	근무형태	☐ 상용근로자 ☐ 임시근로자 ☐ 일용근로자 ☐ 고용원이 있는 자영업자 ☐ 고용원이 없는 자영업자 ☐ 무급가족종사자																															
8	근로종단 사유 * 현재근로유무 “무” 체크자만 작성	☐ 개인·가족관련 이유 ☐ 육아 ☐ 가사 ☐ 심신장애 ☐ 정년퇴직, 연로 ☐ 작업여건(시간·보수 등)불만족 ☐ 직장의 휴업, 폐업 ☐ 명예·조기퇴직, 정리해고 ☐ 임신 또는 계절적 일의 완료 ☐ 일거리가 없어서 또는 사업경영 악화 ☐ 기타()																															
9	부업 유무	☐ 유 ☐ 무																															
10	구직활동 유무 * 현재근로유무 “무” 체크자만 작성	☐ 유 ☐ 무																															

희망키움통장 가입유지확인서				
확인 요청자 인적사항	성명		주민등록번호	
	주소			
통장 가입자 인적사항	성명		생년월일	
	관계	☐ 본인 ☐ 가족	가입기수	ex) 20**년*기
	유형	☐ 희망Ⅰ ☐ 희망Ⅱ	가입기간	년 월 ~년 월
용도	사회취약계층 월세대출 상품 신청용			
위와 같이 가입가구임을 확인합니다. 년 월 일 특별자치시장·특별자치도지사·시장·군수·구청장 직인				
1. 현재 통장유지가구만 발급 가능(사업기간 3년) 2. 5개월 연속 근로소득미달(희망키움통장Ⅰ), 3개월 연속 본인적립금 미납(희망키움통장Ⅰ·Ⅱ)의 경우 해지사유 발생가구로 발급대상에서 제외 * 적립중지기간 전·후 기간도 연속으로 봄				

[서식 10]

희망·내일키움통장 근로소득장려금 등 적립 확인서				
확인 요청자 인적사항	성명			주민등록번호
	주소			
통장 가입자 인적사항	성명			생년월일
	관계	☐ 본인 ☐ 가족		가입기수 ex) 20**년*기
	유형	☐ 희망 I ☐ 희망 II ☐ 내일		가입기간 년 월 ~ 년 월
	합계: 근로소득장려금(내일근로장려금 포함):			
	민간매칭금: 내일키움장려금: 내일키움수익금:			
용도	개인 자산형성 목적의 ISA 계좌 상품 가입용			
위와 같이 근로소득장려금 등이 적립되었음을 확인합니다. 년 월 일 특별자치시장·특별자치도지사·시장·군수·구청장 직인				
1. 현재 지급해지 요건을 충족한 가구(탈수급 등)만 발급 가능 2. 5개월 연속 근로소득미달(희망키움통장 I), 3개월 연속 본인적립금 미납(희망키움통장 I·II)의 경우 해지사유 발생가구로 발급대상에서 제외 * 적립중지기간 전·후 기간도 연속으로 봄				



첨부 2

희망·내일키움통장 사업 지침(FAQ)

- 희망키움통장Ⅰ) 사업 지침(FAQ) 91
- 희망키움통장Ⅱ) 사업 지침(FAQ) 107
- 내일키움통장 사업 지침(FAQ) 114



희망키움통장(I) 사업 지침(FAQ)



1

신청·등록 관련

01

1인 가구의 신청자가 신용불량인 경우 동일가구원이 아닌 형제나 다른 친척 명의로 신청이 가능한지?



가능하지 않습니다. 주소득자가 신용불량인 경우 타 가구원(미성년 자녀 등) 명의로 신청이 가능하나, 기초생활수급제도 상 동일 가구원인 경우에만 가능합니다. 따라서 1인 가구의 경우에는 본인 명의로 신청하셔야 합니다.

02

주(主)소득자가 신용불량자이어서 미성년 자녀 명의로 가입 신청하는 경우 신청서 작성 방법은?



자녀 명의로 신청서를 작성하되, 주소득자의 인적사항을 신청서에 부기하도록 합니다.

03

희망키움통장 대상자 등록 후에 자녀 명의로 통장 개설할 수 있는지?



희망키움통장 관리시스템(하나은행)에 등록된 후에는 반드시 등록된 당사자 명의로만 통장개설이 가능합니다. 따라서, 주소득자가 신용불량상태라서 자녀이름으로 통장을 개설하고자 하는 경우 반드시 처음부터 자녀이름으로 신청·등록을 하여야 합니다.

04

신청시 반드시 주소득자나 세대주 중 취업자가 신청해야 하는지?

A

그렇지 않습니다. 주소득자가 업무 등으로 주간에 주민자치센터 방문이 곤란한 경우, 가족이 대신 신청하는 것도 가능합니다. 다만, 신청하시는 분은 기초수급제도상 동일 가구원이어야 하며, 신분증을 지참해야 합니다.

05

희망키움통장 개설 이후 중도에 통장 명의를 자녀 등 타인으로 변경이 가능한지?

A

가능하지 않습니다. 통장 개설 후에는 명의를 변경할 수 없습니다. 이 경우 기존 통장을 해지하고 신규로 가입, 통장을 개설하여야 합니다.

06

희망키움통장 가입대상에 해당된다고 통보하였으나, 시스템 등록 전에 탈수급한 경우에도 대상이 되는지?

A

대상이 되지 않습니다. 해당 월 생계급여 지급시 상황(지급여부, 부양가구 등)을 기준으로 사업대상 여부를 판단하므로, 가입대상으로 통보하였더라도 해당 월에는 기초수급자가 아니므로 사업대상이 되지 않습니다.

07

희망키움통장 가입으로 탈수급하여 차상위계층으로 전환된 자가 희망키움통장 해지 후 다른 유사사업에 참여할 수 있는지?

A

다른 유사사업의 지침에 따르면 됩니다.

08

수급가구 유형별 희망키움통장 가입시 소득기준은 어떻게 다른지?



일반수급자의 경우 가구 전체의 총 근로(사업)소득이 기준 중위소득 40%의 60% 이상에서 기준 중위소득의 40% 미만, 특례자 및 시설수급자의 경우 기준 중위소득 40%의 60%이상에서 기준 중위소득의 60%미만이면 희망키움통장 신청이 가능합니다.

09

고용부 직업훈련프로그램으로 계좌제 프로그램을 수강하는 자가 희망키움통장에 가입할 수 있는지?



고용부 직업훈련 프로그램으로 계좌제 프로그램은 자산형성지원 사업이 아니므로 희망키움통장 가입 여부에 영향을 미치지 않습니다.

10

서울시 희망플러스 통장 만기후 탈수급이 안된 상태로 희망키움통장에 다시 가입할 수 있는지? 희망플러스 통장 중도해지 후에는 희망키움통장 가입이 가능한지?



희망키움통장과 희망플러스통장은 중복 가입이 불가능 합니다. 희망플러스 통장 종료 이후에도 지원받은 이력이 있다면 희망키움통장 가입이 불가능합니다. 단, 희망플러스통장을 중도 해지하여 시비지원과 민간매칭금 지원을 받지 않았다면 희망키움통장의 가입요건 충족할 경우 가입 가능합니다.

11

희망리본사업을 참여하여 소득이 있는 기초수급자의 소득이 기준 중위소득 60%를 넘을 경우 이행급여특례 기준을 초과하여 수급이 중지된 경우, 희망키움통장 가입 대상이 안 되는 것인지?



통장가입 요건은 수급가구 또는 자활·의료·교육 등 특례가구이며, 특례가구는 소득상한(가구원의 총 근로소득의 기준 중위소득 60%이하)을 넘지 않을 경우만 가능합니다. 희망리본 사업 참여자라도 소득이 기준 중위소득 60%가 넘으면 이행급여 특례에서 제외되기 때문에 희망키움통장에 가입할 수 없습니다.

Q12

희망키움통장과 내일키움통장의 중복가입이 가능한지?

- ① 현재 희망키움통장 가입한 자활사업단 근로자가 내일키움통장 가입을 희망하는 경우
- ② 희망키움통장 지원금 수령 후 1년뒤 차상위자활로 자활사업단에 참여하면서 내일키움통장 가입을 희망하는 경우
- ③ 내일키움통장 지원금 수령 후 희망키움통장 가입을 희망하는 경우

A

- ① 두 사업의 통장 동시참여, 중복가입이 불가능합니다.
- ② 희망키움통장을 통해 지원을 받았다면 내일키움통장 가입이 불가능합니다.
- ③ 내일키움통장을 통해 지원을 받은 자도 희망키움통장 가입조건을 충족한다면 우선 가입이 가능합니다.

Q13

희망키움통장에 우선 가입할 수 있는 대상은?

A

희망리본 참여가구, 북한이탈주민, 장애인이 있는 수급가구는 희망키움통장에 우선 가입할 수 있도록 합니다.

2

적립금, 장려금, 민간매칭금 관련



14

본인 적립금을 미입금한 경우, 다음 달에 소급하여 입금할 수 있는지?



본인 적립금은 소급하여 입금할 수 없습니다.



15

가구원 1인은 일반노동시장에 취업하여 근로소득이 있고, 다른 가구원은 자활사업에 참여하여 받은 소득이 있는 경우 처리 방법은?



자활사업에 참여하는 가구원의 소득은 제외하고, 일반노동시장 취업자의 근로소득(사업소득 포함)만으로 통장 가입 자격 여부를 판단합니다.



16

희망키움통장 가입 후 탈수급하였으나 소득상한을 넘지 않아 통장을 유지하는 자가 본인 적립금을 3월 연속 납부하지 않는 경우?



본인적립금 3월 연속 미납은 중도해지사유이므로 중도해지(본인적립금과 그 이자만 지급)로 처리합니다.

하지만, 탈수급 이후 중도해지 사유가 발생한 경우라면 특별중도해지로 처리하여 중도해지사유 발생전월까지 적립된 금액을 전액 지급하고 사업을 종료합니다.

* 단, 대상자에게 지속적으로 이런 사실을 고지한 사실을 보관하여야 합니다.



17

통장개설한 달에 장려금이 미적립된 경우(본인 적립금 미입금에 따른 경우, 지자체 공무원의 업무상 착오로 장려금 미적립된 경우 등)의 처리방법은?



통장을 개설한 달(첫번째 달)에는 본인적립금, 근로소득장려금, 민간매칭금이 모두 정상적으로 적립되어야 하며 어느 하나라도 미적립된 경우 정상적으로 통장이 개설되지 않은 것으로 처리됩니다. 따라서 이러한 경우에는 해당 통장을 해지하고 다음 모집 기간에 신규로 신청하여 통장을 개설하여야 합니다.

Q 18

희망키움통장 가입 후 탈수급하였으나 소득상한을 넘지 않아 통장을 유지하는 자가 소득 신고서를 제출하지 않은 경우 근로소득장려금? 추후 신고시 소급정산이 가능한지?

A

탈수급 후 본인적립금은 계속 납입하였으나 소득자료 미제출시 그 달부터 근로소득 장려금을 0원으로 생성합니다. 또한 소급 정산은 원칙적으로 불가능하며, 5월 연속 미신고시 소득 요건 미달로 특별중도해지 사유가 됩니다. 단, 자자체가 인정하는 제한적인 경우에 한하여 소급하여 적립해줄 수 있습니다.

Q 19

최대 근로소득장려금을 계산 착오로 과적립한 경우 처리방법은?

A

과적립한 근로소득장려금은 다음 장려금 지급시 최소 적립액인 1,000원만 적립하고 과적립된 금액을 상계 처리하시면 됩니다. 여러 달 과적립된 경우 해당 금액이 정산될 때까지 같은 방법으로 처리합니다.

Q 20

희망키움통장 가입 후 가구원 수가 변경된 경우(자녀의 군입대 등) 처리방법은?

A

통장가입(탈수급 유무에 관계없이) 가구에 대한 가구원 수는 국민기초생활보장사업 안내에 보장가구 범위에 따라 처리합니다.

* 보장가구에서 제외되는 자는 현역군인 등 법률상 의무이행을 위해 다른 곳에서 거주 하면서 의무이행과 관련하여 생계보장을 받고 있는 자(단, 공익근무요원, 상근예비역 은 보장가구에 포함), 외국에서 최근 6개월간 90일초과 체류자, 교도소·구치소 등에 수용중인 자 등입니다.

Q 21

통장 가입가구 중 탈수급 이후 세대원 변동이 있는 경우 주민등록상 기준으로 세대원을 산정해야 하는지, 아니면 탈수급 당시 세대원을 기준으로 전출·입 파악 후 가구원수를 산정해야 하는지?

A

희망키움통장 가입가구 중 일부 가구원 변동(군입대, 통장가입자 전출 등)이 있는 경우 탈수급 유무에 관계없이 희망키움통장 가입가구에 대한 가구원 수는 기초생활 수급보장가구 범위에 따라 처리합니다.

22

가구원 일부가 전출한 경우 장려금 지급은 어느 지자체에서 해야 하는지?

A

통장 가입자가 속한 지자체에서 장려금 지급합니다.

23

5인가구이며 신용불량인 관계로 자녀 명의로 가입하였습니다. 중간에 수급 중지 되었으며 통장 가입자의 자녀가 해외로 갔다면 통장 유지가 가능한지? 또 근로 소득장려금은 어떻게 지급되는지?

A

탈수급 가구이므로 가구의 최근 3월 평균 근로(사업)소득이 기준 중위소득 60%를 초과하지 않았다면 통장 유지가 가능합니다. 이 경우에는 해외로 간 자녀를 제외한 4인 가구로 관리하시면 됩니다.

24

희망키움통장 가입자 A가 매월 본인적립금을 적립하였습니다. 그런데 통장이 압류가 되어 A와 상담결과 압류해제가 불투명하여 A에게 근로소득 장려금 적립이 어렵다고 안내한 후 중도해지요청을 하지 않고 결과를 기다렸습니다. 그 결과 2달 후 A의 통장 압류해제가 해결되었습니다. 이 경우 지난 2달분에 대한 근로소득장려금 지급이 가능한지?

A

가능합니다. 통장가입자가 압류기간동안 본인적립금을 납입하고 지자체에서 근로 소득장려금을 적립하지 않았다면 압류 해지를 확인한 후 본인적립금을 불입한 해당 월의 근로소득장려금 적립기준에 적합하다면 소급하여 장려금을 적립할 수 있습니다.

단, 향후 탈수급 시 민간매칭금이 제대로 지급될 수 있도록 관리하여야 합니다.(즉, 장려금을 소급하여 적립한 개월수 만큼 민간매칭금 지급 횟수를 더 해주셔야 합니다)

25

가입자인 모(母)는 수급자가 아니고, 자녀가 교육급여특례로 희망키움통장을 가입한 경우, 통장 만기시 자녀의 교육급여특례수급도 중지되어야 하는지?

A

교육급여특례를 통해 수급자로서 가입했다면 교육급여특례를 받지 않는 탈수급 상태가 되어야 근로소득장려금 및 민간매칭금 지원을 받을 수 있습니다.

26

매월 근로소득장려금을

- ① 행복e음에서 생성·결재하고
- ② e호조에서 하나은행 지자체 통장으로 입금한 다음
- ③ 하나은행 인터넷뱅킹에서 개인별 장려금을 적립하는 이유

A

금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률 및 전국은행연합회 업무지침에 따라 인터넷뱅킹으로 계좌를 개설·해지할 경우 근거계좌를 반드시 사용하여야 하며, 이에 따라 희망키움통장의 경우에도 현재 프로세스처럼 지자체 입출금계좌(근거계좌) 사용이 필수적입니다.

3

해지관련 및 기타

27

희망키움통장 가입자가 탈수급한 상태이나, 근로(사업)소득이 기준 중위소득 60% 미만인 상태에서 적립을 계속하다가, 3년이 경과하지 않은 시점에서 통장 해지를 원하는 경우 처리방법은?

A

특별중도해지로 처리합니다. 가입자가 탈수급한 상태이므로 누적된 본인 적립금, 근로소득장려금, 민간매칭금을 모두 지급합니다.

* 민간매칭금 관련 설명은 '13년 이전 가입가구에 한함

28

탈수급 시 통장을 유지하려고 할 때, 가구소득이 기준 중위소득 60%를 초과한 경우 처리방법은?

A

탈수급 시 최근 3개월 평균 소득(근로/사업소득)이 소득상한선을 초과하지 않으면 유지가능하며, 초과 시엔 특별중도해지로 처리합니다.

29

희망키움통장 가입가구의 중도해지사유가 발생하면 통장 가입자의 해지 신청 없이 지자체가 직권으로 해지를 할 수 있는지?

A

각각의 해지 사유가 발생되면 대상자와 연락하여 희망키움통장 해지신청서를 접수받은 후 중도해지 처리하는 것이 원칙입니다. 하지만, 대상자가 통장 해지를 거부, 연락두절 등의 경우에는 철회신청 없이 중도해지로 처리합니다(단, 대상자에게 지속적으로 이런 사실을 고지한 사실을 보관하여야 합니다.)

30

희망키움통장 가입자에 대한 재무교육, 노후설계교육을 미이수한 경우 통장 가입 자격이 박탈되는지?

A

희망키움통장 가입자에 대한 재무교육 등은 가입자의 성공적인 자활을 위한 부가적인 서비스로, 교육 이수 여부가 통장가입자격 유지 여부와 직결되지는 않으나, 희망키움통장을 통한 자립성공을 위해 가급적 모든 가입자가 교육을 이수할 수 있도록 독려하여야 합니다.
(희망키움통장Ⅱ,내일키움통장은 교육 이수가 필수 요건입니다.)

31

중도에 사정이 있어 본인적립금을 일시 중지 신청한 경우 만기일이 달라지는지?

A

그렇지 않습니다. 만기일은 최초 가입일부터 3년 후로 동일하며, 3년에서 중지한 개월 수 만큼 장려금, 민간매칭금이 적립되지 않는 것입니다.

(예) 개인 사정으로 6개월 간 적립을 중지한 경우

→ 3년 후 만기 탈수급시 30개월분 적립금 수령

* 민간매칭금 관련 설명은 '13년 이전 가입가구에 한함

32

신용불량 등의 이유로 자녀명의로 통장에 가입했는데, 그 자녀가 군입대 시 유지가 가능한지?

A

통장유지가 가능하며 변동된 가구원으로 근로소득장려금을 산정하여 처리합니다.

33

가입자가 전출·입하고 통장을 중도 해지한 경우 국고환수액 및 예금이자를 지자체가 어떻게 처리하는지?

A

국고환수 처리방법에 따라 처리하되 가입자가 전출·입하는 경우 통장을 중도해지한 지자체에서 처리합니다.

〈예시〉

● 연도 중 전출·입 후 중도해지 시 국고보조금 환수방법



● 중도해지한 B군에서 처리

- ('15.5월~'16.2월까지 지급된 근로소득장려금) 당해연도 세입(보관금)으로 처리)
- ('16.3월~'16.6월까지 지급된 근로소득장려금) 당해연도 예산(지출)과목에 반납(여입) 처리
- (전체 이자) 당해연도 세입(보관금)으로 처리

34

탈수급 해지이나 총 장려금 중 일부는 과지급되어 환수해야하는 경우 어떻게 처리하는지?

A

① 하나은행 시스템 및 적금 특성 상 일부 금액만 환수 처리가 불가하므로, 전액 지급 후 가입자한테 해당 금액을 반납 받아 국고환수 처리방법에 따라 처리하거나,
② 중도해지로 처리하여 국고환수액을 가입자에게 해당 금액을 지급하고 나머지 금액을 국고환수 처리합니다.(단, 이 경우 이자 손실 발생)

두 가지 처리방법 모두 민간매칭금과 연결되는 부분으로 장려금 처리 후, 중앙자활센터에 연락하여 매칭금 변경지급관련 공문을 보내셔야 합니다.

* 민간매칭금 관련 설명은 '13년 이전 가입가구에 한함

35

통장 가입자가 혼인으로 탈수급(전출)되고, 남은 가구원은 기초수급대상자로 남아있는 경우 탈수급으로 인한 특별중도해지 대상이 되는지?

A

가입자 본인이 탈수급하였으므로 특별중도해지 대상이 됩니다.

36

통장해지자가 근로소득장려금 해지 이후 민간매칭금이 지급되기 전 입출금 통장을 해지하였습니다. 이 경우 가입자는 민간매칭금을 어떻게 받아야 하는지?

* 민간매칭금 관련 설명은 '13년 이전 가입가구에 한함

A

근로소득장려금 해지시 민간매칭금 지급이전엔 입출금 계좌를 해지하지 않도록 가입자에게 안내해 주시기 바랍니다.

만약, 가입자가 민간매칭금 지급전 입출금 통장을 해지할 경우, 하나은행 시스템에서 가입자 해지 시(민간매칭금 지급 시) 지급오류가 발생되어 처리가 불가능합니다.

오류가 확인된 가입자에 대해서는 중앙자활센터에서 해당 지자체로 유선 통보하며, 해당 지자체에서는 가입자 본인명의로 다른 계좌가 기입된 민간매칭금 지급 요청 공문을 중앙자활센터로 보내주시면 14일 이내에 가입자에게 지급해 드립니다.

* 공문 필수기입 내용 : 가입기수, 성명, 생년월일, 장려금 지급 횟수, 장려금 해지일(또는 '탈수급 분할지급 증빙서류제출완료'로 하나은행 시스템 변경일), 본인명의로의 계좌번호



37

희망키움통장도 수급자 생계급여통장처럼 압류방지설정이 불가한지?



수급자 생계급여 압류방지통장은 최소한의 생계비 보전을 위한 것이나, 희망키움통장은 목돈마련을 위한 저축통장이므로 불가합니다.



38

중도해지 후 재가입 시 기존 적금 계좌도 해지해야 하는지?



희망키움통장은 1인 1계좌 상품이므로 기존 적금 계좌는 해지 후 재신청하셔야 합니다.



39

처음 저축액 사용계획은 '주택구입'인 가입자가 만기해지 후 자금을 '주택비와 교육비'로 나누어 사용할 수 있나요?



국민기초생활보장법 제21조의2에 열거된 자립, 자활과 관련된 용도*라면 용도를 나누어 사용해도 무관합니다. 다만, 적립지급요구서 작성 시에 해당 증빙서류가 첨부되어야 합니다.

만약 허위 증빙 서류로 적립금을 지원받은 경우, 지원금을 회수하고, 벌칙 (1년 이하의 징역, 1,000만원 이하의 벌금, 구류 또는 과료)을 부과합니다.

* 주택구입·임대, 본인·자녀의 고등교육·기술훈련, 사업의 창업·운영자금, 그 밖의 자활·자립에 필요한 용도로 활용

40

탈수급자가 통장을 유지하면서 근로(사업)소득이 기준 중위소득60%를 초과한 경우 처리방법은?

최근 3개월 평균 근로(사업)소득이 기준 중위소득60% 초과한 전 달까지 적립된 금액을 모두 지급하고 사업 종료합니다.

< 예 >

(단위: 천원)

구분		1월	2월	3월	4월	5월
3인가구	근로(사업)소득	1,500	2,000	2,500	3,000	3,500
	최근 3개월 평균 소득			2,000	2,500	3,000

- 통장 가입가구의 근로(사업)소득이 1월 1,500천원, 2월 2,000천원, ..., 5월 3,500천원이면 최근 3개월 소득은 3월 2,000천원, 4월 2,500천원, 5월 3,000천원이 됩니다.
- 이 경우 최근 3개월 평균 소득이 3인 가구 소득상한액인 2,147천원을 초과한 달은 4월이므로 3월까지 적립한 근로소득장려금, 민간매칭금을 전액을 지급하고 4월에 사업을 종료합니다.

* 민간매칭금 관련 설명은 '13년 이전 가입가구에 한함

41

자활급여특례자가 통장에 가입하는 도중에 해지를 요청하는 경우 그 동안 적립된 근로소득장려금과 민간매칭금을 모두 지급할 수 있는지?

통장 가입가구가 3년 이내 탈수급 해지하는 경우 그 동안 적립한 정부지원금(근로소득장려금), 민간매칭금을 전액 지급하고 사업을 종료합니다.

수급자 자격은 기초수급자 및 의료·교육·자활특례 등 특례수급자로 분류되며, 특례수급자도 특례수급 자격을 벗어나는 경우에만 탈수급 해지가 가능합니다.

* 민간매칭금 관련 설명은 '13년 이전 가입가구에 한함

42

희망키움통장 만기 시 이행특례자들에게 정부지원금, 민간매칭금 모두를 지급할 수 있는지? 이행급여특례까지 포기해야 정부지원금, 민간매칭금 모두를 지급하는 것인지는?

희망키움통장 가입가구가 근로(사업)소득 증가 등으로 이행급여특례가 되었다면 통장 사업에서는 탈수급 가구로 간주하여 정부지원금, 민간매칭금 모두를 지급할 수 있습니다.

단, 이행급여 특례가구 상태에서 희망키움통장에 가입하였다면 이행급여특례에서 벗어날 때 탈수급가구가 됩니다.

* 민간매칭금 관련 설명은 '13년 이전 가입가구에 한함

** 맞춤형 급여체계 개편에 따른 이행특례 제도 폐지로 기존 이행특례수급자에 한함

43

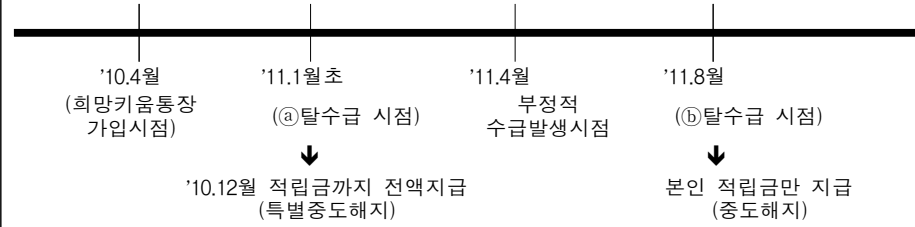
소득은닉이 확인되어 부정수급자로 이행급여 특례가 중지되는 경우 탈수급한 통장 대상자에게 본인적립금, 근로소득장려금, 민간매칭금에 대하여 적립한 전액을 지원할 수 있는지?

A

부정수급 발생 시점이 통장가입자가 탈수급 이전인 경우 중도해지 처리하고 본인적립금만 지급하며, 해당 시점이 탈수급 이후인 경우 탈수급 시점까지 적립한 근로소득장려금, 민간매칭금 전액 지급하고 사업을 종료합니다.

* 민간매칭금 관련 설명은 '13년 이전 가입가구에 한함

< 예 >



44

희망키움통장에 가입 한 후 희망리본프로젝트에 참여한 경우, 소득상한에 관계없이 3년간 유지할 수 있는지?

A

'13년 신규 가입가구부터 불가능 합니다. (단, '10년~'12년 가입자에 한해 희망리본 사업 참여기간 중 취·창업으로 소득이 있는 자의 가구가 통장에 가입한 가구에 한하여 소득 상한 없이 3년간 적립이 가능합니다.)

45

희망키움통장이 탈수급 지급해지로 근로소득장려금과 민간매칭금 지급 시 유의할 점은 무엇인지?

A

- ① 본인적립금, 근로소득장려금, 민간매칭금 전액 지급 조건 : 탈수급
* 민간매칭금 관련 설명은 '13년 이전 가입가구에 한함
- ② 적립기간 중 중도해지 사유 발생 유무 확인
: 사전중지 신청 없이 본인적립금 3월 연속 미납, 근로소득 미달로 인해 연속 5개월('12.3월 지침변경 이전 6개월) 근로소득 장려금 미적립
- ③ 해지(철회)신청서, 적립금 지급 요구서 작성 및 증빙서류 제출
* 증빙서류 : 주택구입·임대, 본인·자녀의 고등교육·기술훈련, 사업의 창업·운영자금, 그 밖의 자활·자립에 필요한 용도로 활용했음을 증명하는 서류(주택임대차계약서, 각종 영수증)

46

통장 가입자가 본인 저축액에 대해 입출금 통장에서 적금통장으로 자동이체 연결하였으나, 입출금통장 잔액부족으로 적금통장에 자동이체가 되지 않을 경우 근로소득장려금, 민간매칭금 적립이 가능한지?

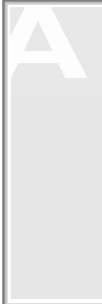


불가능합니다.

* 민간매칭금 관련 설명은 '13년 이전 가입가구에 한함

47

희망키움통장 가입가구가 지원금(근로소득장려금, 민간매칭금) 수령을 목적으로 수급권을 포기한 경우 지원금을 지급해야 하는지?



희망키움통장 사업의 취지는 근로빈곤층의 자립·자활을 촉진하는 것으로, 3년 이내 탈수급하는 경우 지원금을 지급합니다.

따라서, 단지 적립금을 지원받기 위한 목적으로 수급권을 포기하는 것은 동 사업의 지급요건에 해당하지 않습니다.

만약 부정한 방법으로 적립금을 지원받은 경우, 지원금을 회수하고, 벌칙(1년 이하의 징역, 1,000만원 이하의 벌금, 구류 또는 과료)을 부과합니다.

* 민간매칭금 관련 설명은 '13년 이전 가입가구에 한함

48

희망키움통장 가입자가 사망한 경우, 직계 가족에게 넘길 수 있는지?



가입자 본인이 사망시에는 해지 처리해야 합니다. 탈수급 시점 이전에 사망한 경우 중도해지 처리하며, 탈수급 시점 이후 사망시에는 특별중도해지 처리합니다.

49

희망키움통장 저축 목적으로 주택 구입을 위한 대상자가, 통장 만기 전 미리 대출을 통해 주택을 마련하였다면, 만기시 어떤 증빙 서류를 제출해야 하는지?



해당 대출이 주택 구입을 위한 대출인지 증명되어야 합니다. 일반 대출일 경우 부채 상환으로 적절한 증빙 서류가 되지 않습니다. 당초 명시된 요건이나 자립·자활에 필요한 용도로 대출이 되었는지에 대한 증빙이 필요합니다.

50 탈수급 지급해지자의 지원금 지급 절차와 가입자가 지원금을 찾는 시점까지의 소요기간은?

A 희망키움통장 지급요건은 ① 탈수급하고, ② 자립·자활에 해당하는 용도에 사용하는 경우(증빙서류 제출)에 한하여 가입가구에 적립된 정부지원금과 민간매칭금을 지급합니다.(두 요건 모두 충족해야 가능)
지원금 전액을 수령하기까지는 지자체 근로소득장려금 해지시점으로부터 2~3주 정도 소요됩니다.

* (절차) ① 가입자가 해지신청서, 적립금지급요구서, 증빙서류를 해당 시군구에 제출 → ② 제출된 서류 심사 → ③ 행복e음 및 하나은행 시스템을 통해 해지처리(본인 입출금통장으로 근로소득장려금 지급) → (가입자가 은행 방문하여 본인적금통장 해지 가능, 입출금통장은 해지하면 안 됨) → ④ 매월 5, 20일 중앙자활센터에서 하나은행 시스템을 통한 민간매칭금 해지 실행(본인 입출금통장으로 민간매칭금 지급) → ⑤ 가입자가 은행 방문하여 전액 출금 가능

* 이행계획서 제출한 경우 증빙서류가 완비 된 이후에 민간매칭금이 지급됨
* 민간매칭금 관련 설명은 '13년 이전 가입가구에 한함

51 희망키움통장 만기 가구의 소득인정액이 탈수급 소득요건에는 일부 미달되나 정부지원금 및 민간매칭금 수령으로 인한 금액을 기타재산으로 적용할 경우 탈수급 요건을 충족할 때 탈수급으로 인정하고 정부지원금 및 민간매칭금을 지원할 수 있는지?

A 지원할 수 없습니다. 희망키움통장 지급 요건은 탈수급과 증빙서류를 동시에 충족하는 것으로, 사후적으로 충족하는 것은 지급 요건에 해당하지 않아 지급요건 미충족 해지로 처리합니다.(본인적립금과 그 이자만 지급)

52 특별중도해지 대상이나 가입자 본인이 36개월 유지를 원한다면, 만기시점에 지급액을 수령해도 되는지?

A ① 특별중도해지 대상이 된 시점에 전월까지 적립된 근로소득장려금, 민간매칭금을 지급하여 해지 처리를 하여야 합니다.
② 특별중도해지가 된 이후에도 가입자의 본인적립금은 36개월간 저축이 가능합니다.

희망키움통장(Ⅱ) 사업 지침(FAQ)

1

신청·등록 관련

01

1인 가구의 신청자가 신용불량인 경우 동일가구원이 아닌 형제나 다른 친척 명의로 신청이 가능한지?



가능하지 않습니다. 주소득자가 신용불량인 경우 타 가구원(미성년 자녀 등) 명의로 신청이 가능하나, 기초생활수급제도 상 동일 가구원*인 경우에만 가능합니다. 따라서 1인 가구의 경우에는 본인 명의로 신청하셔야 합니다.

* 기초생활수급가구는 아니나 가구원 수 산정 시는 국민기초생활보장 가구기준 준용

02

주(主)소득자가 신용불량자이어서 미성년 자녀 명의로 가입 신청하는 경우 신청서 작성 방법은?



주소득자는 신청인란에 작성하며, 가입자란에 자녀명의로 기입합니다. 통장개설은 자녀명의로 진행합니다. 단, 통장 가입기간동안 신청인과 가입자는 동일 세대로 구성되어 있어야 합니다.

03

이전에 희망키움통장(Ⅰ)에 가입해 지원을 받았습니다. 희망키움통장(Ⅱ)에 가입이 가능한가요?



희망키움통장(Ⅰ)을 통해 지원을 받았더라도 희망키움통장(Ⅱ)의 자격요건을 충족한다면 가입이 가능합니다.

04

현재 자활사업에 참여하고 있으며 내일키움통장에 가입하고 있습니다.
희망키움통장(II) 가입이 가능한가요?

A

가입이 불가능합니다. 동시에 두 가지 자산형성사업에 참여할 수 없습니다. 내일 키움통장 중단 또는 완료 후 희망키움통장 II 가입은 가능합니다.

05

1인가구 이며, 현재 지역자활센터에서 자활근로 참여하고 있습니다. 또한 어떤 통장 사업에도 참여하지 않았습니다. 희망키움통장(II) 가입이 가능한가요?

A

가입이 불가능합니다. 국가 또는 지자체가 인건비 전액을 직접 지급 하는 소득은 총 근로·사업소득에서 제외하며, 자활근로에 참여해 받으시는 인건비가 여기에 해당됩니다. 희망키움통장(II)는 자활사업 종료 후 요건에 따라 가입이 허용 됩니다.

06

서울시 희망플러스 통장을 만기까지 유지하여 지원을 받은 적이 있습니다.
희망키움통장(II) 가입이 가능한가요?

A

희망플러스(차상위) 통장을 통해 지원받은 이력이 있다면 희망키움통장(II) 가입이 불가능합니다.
행복키움통장 사업 등 차상위를 대상으로 하는 유사 자산형성사업을 통해 혜택을 받은 대상도 가입이 불가능합니다.
단, 수급자로 희망플러스, 행복키움통장을 가입하여 혜택을 받은 분들은 가입 가능합니다.

07

자영업자 및 일용근로자의 소득은 어떻게 파악하나요?



희망키움통장 II는 원칙적으로 공적자료로 파악된 소득을 기준으로 합니다. 따라서 자영업자 및 일용근로자 모두 국세청 등에 신고된 소득을 기준으로 파악합니다. 따라서 희망키움통장 II에 가입하고자 하는 자영업자나 일용근로자는 원칙적으로 국세청에 소득신고를 하고, 그 소득을 기준으로 통장 가입대상 여부를 확인하게 됩니다. 다만, 소득 신고 후 공적소득 연계까지 시차가 발생하는 만큼 동 시차에 대해서는 국세청에 신고한 접수증(신고 금액 포함)을 제출할 경우 인정가능합니다. 또한, 15년 이후 가입자에 대해서는 일용 근로자의 경우 「고용·임금확인서」 제출시 그 소득까지를 포함하여 통장 가입대상여부를 확인하게 됩니다.

08

가입대상의 재산은 상관이 없나요?



재산도 평가합니다. 기준 중위소득 50%이하임을 확인할 때 소득인정액으로 확인합니다.

09

가입자 신청시 소득기준 등 대상적격여부에서 적격판정을 받았고, 심사결과 70점 이상의 점수를 받았으나 우선순위에 의거 최종 선정되지 않은 자가 다음 모집 시기에 신청해도 되나요?



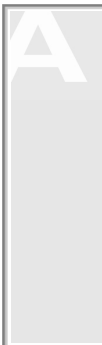
다음 모집시기에 신청 가능합니다.

2

적립금, 장려금 관련



개인 적금통장에 추가 납입이 가능한가요?



추가 납입이 불가능합니다.

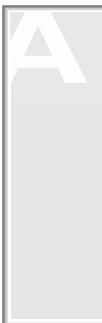
다른 상호부금과 달리 희망키움통장(II)은 기간(전월 23일~당월 22일)별 한도가 정해져 있습니다. 한도초과 입금 시 오류가 납니다.

추가입금을 해도 장려금이 더 많이 지급되는 구조가 아니라, 기간 내에 납입한 가입자에 한해 가구 총 소득이 통장 유지기준을 벗어나지 않았다면 장려금이 적립됩니다.

만기 시 가입자가 미납한 횟수만큼 적금 만기 금액, 장려금 및 매칭금이 적어지는 상품입니다.



적립기간 이후에 통장 입금을 했는데, 장려금 지급이 가능한가요?



적립기간 이후에 불입한 금액은 당월 장려금 지급이 불가능합니다.

정해진 적립기간 이내에 불입한 가입자에 한하여 인터넷뱅킹에서 장려금 지급이 가능하도록 되어있습니다.

가입자가 적립을 안하면 장려금 지급이 불가능합니다.

이번 달에 불입하지 못하셨더라도 다음 적립기간에 불입하면 그 달에는 장려금을 받으실 수 있습니다.

* 단, 적립중지 신청없이 본인적립금을 연속 3회(개월) 미납 시 중도해지 사유에 해당합니다.



본인 적립금을 미입금한 경우, 다음 달에 소급하여 입금할 수 있는지?



본인 적립금은 소급하여 입금할 수 없습니다.

13 이번 달 근로소득장려금을 적립해야 하는데 시·도에서 교부받은 사업비가 부족합니다. 어떻게 해야 하나요?

A 이 번 달 사업비를 고려해 개인별로 최소금액(ex-1,000원) 이상을 적립한 뒤 사업비를 교부받은 달 장려금 생성 시 일괄 정산해 적립합니다. 이 경우 가입자에게 이러한 내용을 충분히 안내해야 합니다.

3 해지관련 및 기타

14 중도에 사정이 있어 본인적립금을 일시 중지 신청한 경우 만기일이 달라지는지?

A 그렇지 않습니다. 만기일은 최초 가입일부터 3년 후로 동일하며, 3년에서 중지한 개월 수 만큼 장려금이 적립되지 않는 것입니다.
(예) 개인 사정으로 6개월 간 적립을 중지한 경우
→ 3년 후 만기시 30개월분 적립금 수령

15 희망키움통장(II)은 압류방지설정이 되는지?

A 희망키움통장(II)은 목돈마련을 위한 저축통장이므로 압류방지설정이 불가합니다.

16 3년 만기 전이지만 돈이 필요해 적금을 해지하려고 합니다. 근로소득장려금도 함께 받을 수 있나요?

A 희망키움통장(II)는 3년간 통장을 유지하고, 사용·용도 증빙을 하여야 근로소득 장려금 지급이 가능합니다. 중도에 본인이 해지를 요청할 시 본인적립금만 받으실 수 있습니다.

Q17

소득조사 기간이 아닌데 가입자가 소득이 기준 중위소득 60% 기준이 넘는다면 지급해지 신청을 하였습니다. 중도지급해지 처리가 가능한가요?

A

해당 시·군·구에 소득확인을 별도로 요청합니다. 그 결과 가구의 총 근로·사업소득이 기준중위소득 60%를 초과하고, 교육 및 사례관리 이수기준 충족 및 사용·용도 증빙서류를 제출하였다면 중도지급해지처리 가능합니다. 전달까지 적립된 근로소득 장려금을 지급하고 사업을 종료합니다.

Q18

자립역량강화교육 미참여 시 통장 유지 자격이 박탈되는지?

A

가입자는 해당 교육을 연 2회 이상 참여해 이수하여야 하며, 민간위탁기관 등에서 진행되는 사례관리 상담을 연 2회 이상 받아야 합니다. 이러한 교육 및 사례관리에 미참여 또는 참여한 이력이 부족할 시, 환수해지(본인적립금만 지급) 사유에 해당하므로 통장유지 및 근로소득장려금 지급이 불가능합니다.

Q19

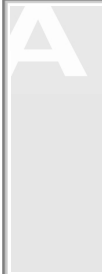
가입 후 6개월 뒤 가구 총 근로·사업소득이 기준중위소득 60%를 초과해 중도지급해지 대상입니다. 하지만 가입기간 내 자립역량강화교육이 없어 교육을 이수하지 못했습니다. 이 경우 근로소득장려금 지급이 가능한가요?

A

해당 기간 내 교육이 실시되지 않아 교육 이수가 원천적으로 불가능한 경우에 한하여, 민간위탁기관과 협의하여 유사 교육 프로그램*을 이수하고, 이에 대한 감상문(자필로 작성) 제출로 교육 참여를 대신할 수 있습니다.

20

타 지역으로 이사를 하게 되었습니다. 통장 유지가 가능한가요?



거주지의 변동이 발생되어도 통장 유지가 가능합니다. 단, 기존 거주지의 민간 위탁기관 사례관리자에게 이 사실을 알리지 않을 시 불이익이 발생될 수 있으므로, 거주지 변동발생 즉시 알려주시기 바랍니다.

또한 휴대전화번호 변동 시 적금 미납 및 통장유지 조건 변동 등의 알림문자가 누락되지 않게 하나은행(지점)에 방문하든지 인터넷 बैं킹을 활용하여 개인정보를 수정하여 등록정보를 변경해 주시기 바랍니다.

21

중도해지 후 재가입 시 기존 적금 계좌도 해지해야 하는지?



희망키움통장Ⅱ는 1인 1계좌 상품이므로 기존 적금 계좌는 해지 후 재신청하셔야 합니다.

22

'14년 10월, 11월 본인적립금을 미적립 하고 6개월간('14년12월~'15년5월) 적립중지 하였습니다. 적립중지가 종료된 후 '15년6월 본인적립금을 미납하고 7월부터 적립금을 성실히 납입했습니다. 이 대상자는 계속해서 통장유지가 가능한가요?



적립중지기간 앞뒤 기간은 연속으로 봅니다. 때문에 이 가입자는 적립중지기간을 제외한 '14년 10월, 11월, '15년 6월 연속 3월 본인적립금 미납자로 중도환수해지처리 해야합니다.

내일키움통장 사업 지침(FAQ)



1

신청·등록 관련

01

1인 가구의 가입 신청자가 신용불량인 경우 동일가구원이 아닌 형제나 다른 친척 명의로 신청이 가능한지?



불가능합니다. 신청자가 신용불량인 경우 가구원(미성년 자녀 등) 명의로 신청이 가능하나, 기초생활수급제도상 동일 가구원인 경우에만 가능합니다. 따라서 1인 가구의 경우에는 본인 명의로만 신청이 가능합니다.

02

자활근로사업 참여자로 내일키움통장 가입하고자 신청하는 자가 신용불량자이어서 미성년 자녀 명의로 가입 신청하는 경우 신청서 작성 방법은?



자녀 명의를 가입자로 신청서를 작성하되, 신청인의 인적사항을 신청서에 함께 부기하도록 합니다.

03

내일키움통장 대상자 등록 후에 자녀 명의로 통장 개설할 수 있는지?



내일키움통장 관리시스템(하나은행)에 등록된 후에는 반드시 등록된 당사자 명의로만 통장개설이 가능합니다. 따라서, 대상자가 신용불량 상태라서 자녀이름으로 통장을 개설하고자 하는 경우 반드시 처음부터 자녀이름으로 신청·등록을 하여야 합니다.

04

신청 시 반드시 가입 대상자가 신청해야 하는지?

A

그렇지 않습니다. 가입 대상자가 지역자활센터에서 신청이 곤란한 경우, 가족이 대신 대리인으로 신청하는 것도 가능합니다. 다만, 신청하시는 분은 기초수급제도상 동일 가구원이어야 하며, 신분증 및 가족을 증명할 수 있는 서류를 지참해야 합니다.

05

현재 시범(Pilot)자활근로사업단 참여하고 있는 경우 내일키움통장 가입이 가능한지?

A

불가능합니다. 시범(Pilot)자활근로사업단 참여 기간은 최소 참여 기간 산정(1개월) 시만에는 인정됩니다. 가입당시에는 시장진입형, 사회서비스형, 인턴·도우미형 자활근로 사업단에 참여 하고 있어야 합니다.

06

시장진입형 자활근로사업단 관련분야 전문가로 참여하고 있습니다. 내일키움통장 가입이 가능한지?

A

불가능합니다. 다만, 사업단 전담관리자로 참여하고 있으면 가입이 가능합니다.

07

내일키움통장 가입 요건(자활사업단 1개월 이상 성실 참여자)에 해당되는 사업단도 매출액 요건을 충족하여야 하는지?

A

'16년 내일키움통장 가입대상은 매출액과 상관없이 유지 가능합니다. 매출액이 없는 사업단인 경우 사업단유형 변경을 지자체에 보고, 해당 지자체는 변경된 유형으로 적립승인 합니다.


08

내일키움통장 가입 배분 인원을 초과하는 경우 선정 기준은?



지자체는 각 센터별로 가입 목표 인원을 배분합니다. 각 센터는 배분 인원 초과시 ① 시장진입형, ②자활근로기간 여부 ③ 사회서비스A형(매출이 있는 사업단)부터 순차적으로 선발합니다. 시장진입형 참여자가 두명일 경우 자활근로기간이 짧게 남은 참여자부터 선발합니다.


09

가구원 1인은 일반노동시장에 취업하고 있고, 다른 가구원은 자활사업에 참여하는 경우 처리 방법은?



희망키움통장과 내일키움통장의 가입 요건을 둘 다 충족하는 경우 희망키움통장 가입을 먼저 권유하시기 바랍니다. (희망키움통장과 내일키움통장의 동시 참여는 불가능합니다.)


10

가입하고자 하는 대상자가 희망키움통장사업에 참여 중인 가구원입니다. 내일키움통장사업 가입 가능한지요?



희망키움통장 등 가구단위로 지원하는 자산형성지원사업에 참여 중이거나 지원을 받은 경우 내일키움통장사업 가입 불가능합니다.

2

적립금, 장려금, 수익금 등 매칭 관련



11

내일키움통장 가입 후 중도에 본인 적립금액을 변경(10만원 → 5만원, 5만원 → 10만원) 할 수 있는지?



불가능합니다. 통장 개설 후 적립금액 확정 후에는 적립금 금액을 변경할 수 없습니다. 적립금 금액 변경을 위해서는 기존 통장을 해지하고 신규로 가입하셔야 합니다.



12

본인 적립금을 미입금 한 경우, 다음 달에 소급하여 입금할 수 있는지?



본인 적립금은 매월 20일까지 입금하여야 하며 다음 달에 소급하여 입금할 수 없습니다.



13

참여 사업단의 수익금이 발생하지 않는 경우 어떻게 되는지?



수익금이 발생하지 않는 경우 내일키움수익금은 적립되지 않습니다. 내일키움수익금의 하한 기준은 없으며, 상한액은 월 15만원입니다.



14

자활사업에 참여하고 있으나, 일시적으로 자활사업에 참여하지 못하거나 미성실 참여 또는 가입유지 대상이 아닌 자활근로사업 참여시 내일키움통장 가입 유지가 가능한지?



자활사업에 일시적으로 미성실 참여시, 적립 중지를 신청(가입 기간 중 최대 6개월 가능) 하여 가입 유지가 가능합니다. 단, 중지 기간에는 내일근로장려금, 내일키움장려금, 내일키움수익금이 적립되지 않습니다. 그리고 사전 적립중지 신청 없이 자활사업 미성실 참여(월 실금무일수가 12일 미만 참여) 기간이 연속 5개월일 경우 환수해지되며 내일근로장려금, 내일키움장려금, 내일키움수익금은 지급되지 않습니다.

Q15

통장개설한 달에 내일근로장려금이 미적립된 경우(본인 적립금 미입금에 따른 경우, 지자체의 업무상 착오로 장려금 적립 미결정, 미적립된 경우 등)의 처리방법은?

A

신규 가입 시에는 가입 첫월 본인 저축액 입금과 지자체의 내일근로장려금 적립 결정이 있어야 내일키움통장 가입자로 확정(성립)됩니다. 가입 첫월 행복e음 및 은행전산시스템을 통해 반드시 적립승인을 하셔야 합니다.
본인 미입금 또는 지자체 적립 승인 결정이 기한 내 되지 않은 경우 모든 계좌를 해지 처리 하시고 다시 신규 가입 절차를 거쳐셔야 합니다.

Q16

참여자가 전출한 경우 지원금 적립승인 결정은 어느 지자체에서 해야 하는지?

A

통장 가입자가 속한 지자체에서 적립승인 결정합니다. 매월 15일 전출 기준을 적용하여 15일까지 행정망과 은행전산망 모두 전출 처리했다면 당월 적립승인 결정은 전입 지자체에서 처리합니다.

Q17

내일키움통장 가입자 A가 매월 본인적립금을 적립하였습니다. 그런데 통장이 압류가 되어 A와 상담 결과 압류 해제가 불투명, A에게 중도해지 요청을 하지 않고 결과를 기다렸습니다. 그 결과 2달 후 A의 통장 압류 해제가 해결되었습니다. 이 경우 지난 2달분에 대한 내일근로장려금 지급이 가능한가요?

A

가능합니다. 통장가입자가 압류 기간 동안 본인적립금을 저축하고 지자체에서 압류 해지를 확인하여 자활근로 성실 참여로 내일근로장려금 적립 기준에 적합하다면 적립승인 할 개월 수를 소급하여 지급 결정할 수 있습니다.

Q18

내일키움통장 가입·유지자 중 질병·부상자를 간병·보호해야하는 가구원으로서 조건부과 제외자로 선정될 경우 유지 가능한지? 해지가 필요할 시 조건 이행을 어떻게 적용하는지?

A

해당 기간이 6개월 이내인 경우 적립중지 신청 받아 처리하고, 이후 가입유지 가능 사업단으로 복귀 참여하셔야 통장 가입 유지가 가능합니다.

19

내일키움을 위한 펀드 조성 시 익년도 1월15일까지 정산이 곤란합니다. 미수금 및 미지급 등의 정산도 어렵지만 무엇보다 법인세가 익년 3월말, 5월말 소득세가 결산되기 때문입니다. 무리해서 세전 잉여금으로 수익금을 결산할 경우 비율이 맞지 않습니다. 어떻게 해야 하는지?

A

매년 1월15일까지 정산하셔야 합니다.
단, 법인세, 소득세 등은 '자활사업활성화지원금'에서 지급하시면 됩니다.

20

적립중지 및 해제, 해지, 가입, 사업 유형 변경할 때 적립승인 기준(자활 급여=전월 참여로 발생한 급여)의 오차가 생깁니다. 보장기관(지자체)는 어떻게 해야 하나요?

A

보장기관은 가입 시점부터 매월 본인적립금 입금 여부, 자활급여 지급 기준(전월 급여와 성실 참여를 근거) 등을 고려하여 내일키움 적립승인을 해야 합니다.
사업단 유형 변동 등이 있을 경우에도 본인적립금 입금 여부, 전월 자활급여 지급 기준에 따라 당월 내일키움 적립 승인을 처리하고 해지의 경우 자활종결 월까지 적립승인합니다.

21

내일키움통장 가입자가 있는 사업단에서 수익금이 발생하지 않아 내일키움수익금을 적립할 수 없는 대상이라도 내일키움수익금 계좌를 신규로 개설하여야 하는지?

A

내일키움통장 신규 가입 첫 월에 ① [가입자] 본인 적금통장과 입출금 계좌, ② [지자체] 내일근로장려금 계좌 ③ [중앙자활센터] 내일키움장려금 계좌, ④ [지역자활센터] 내일키움수익금 계좌가 모두 개설된 경우, 내일키움통장 가입자로 최종 결정됩니다.
따라서, 사업단의 수익금 발생 여부와 관계 없이, 모든 신규 가입자에 대해 익월 1~30일까지 내일키움수익금 계좌를 개설하여야 합니다.

22

자활근로사업 위탁기관은 보장기관(지자체)에 분기별 매출 (가)정산내용을 보고하고, 매출적립금의 20%에 해당되는 내일키움장려금을 중앙자산키움펀드로 지급해야 합니다. 이런 경우 보장기관(지자체)에 사전 사용 승인 처리를 해야 하는지?

A

보장기관에 사전 승인을 받지 않고 매출 (가)정산보고로 갈음합니다.

* ‘자활사업안내(Ⅰ)’에 내일키움장려금은 사용 단위와 사용비율, 주요 용도, 총당·적립 시점, 사용범위가 지정되어 중앙자산키움펀드로 조성하도록 명시되어 있음

23

월 중간에 시장진입형 사업단에서 매출액 10% 이상 발생하는 사회서비스형(A) 또는 매출액 10% 미만 발생하는 사회서비스형(B) 사업단으로 유형이 변경될 시 어떻게 적립승인하나요?

A

시장진입형, 사회서비스형A 또는 사회서비스형B 자활근로사업단 중 실제 근무 일수 12일 이상 사업단 유형으로 익월에 내일키움 적립 승인을 합니다. 만약 두 유형의 사업단에 참여한 한달 총 근무 일수는 12일 이상이나 단일 사업단만 보았을 때 12일 이상이 아닐 경우 근무일 수가 많은 사업단 유형으로 적립승인 합니다.

24

사업의 특성상 원자재 등 초기 사용이 많아 매출이 없다가 연말정산시 4분기에 발생한 매출로 인하여 1~4분기 매출적립금을 총당하고 수익금으로 적립하지 못한 1~3분기 내일키움수익금을 소급하여 적립할 수 있는지?

A

분기별 가정산 시 수익금이 발생하면 내일키움수익금을 적립하고, 매출관리에 대하여 연말정산 시 매출적립금을 먼저 적립하여야 하며, 남은 수익금에서 전분기 내일키움수익금으로 소급하여 적립할 수 없습니다. 단, 전분기 수익금은 이월 사용할 수 있습니다.

25

내일키움장려금은 어떤 사업단에서 적립하는지, 가입자 수만큼만 적립하면 되는지?



내일키움장려금은 내일키움통장 가입자 수와는 관계없이 매출이 발생하는 모든 사업단이 적립하여야 합니다. 분기별, 연말정산시 매출적립금의 20%를 중앙자산 키움펀드로 이체하여야 합니다.
(내일키움장려금은 매출액 수준, 가입자 수 등과 관계없이 매출이 있는 사업단에 참여하고 있는 모든 가입자에게 매칭하는 재원으로 활용합니다.)

3

해지 관련 및 기타

26

중도에 사정이 있어 본인적립금을 일시 적립중지 신청한 경우 만기일이 달라지는지?



그렇지 않습니다. 만기일은 최초 가입일부터 3년 후로 동일하며, 3년에서 중지한 개월 수 만큼 내일키움장려금, 수익금이 적립되지 않는 것입니다.
(예) 개인 사정으로 6개월 간 적립을 중지한 경우 → 3년 후 만기 취·창업시 30개월분 적립금 수령

27

신용불량 등의 이유로 자녀명의로 통장에 가입했는데, 그 자녀가 군 입대 시 가입 유지가 가능한지?



신청인이 모든 조건을 성실히 이행한다면 통장 유지가 가능합니다.

28

내일키움통장 가입자가 군 입대 한 경우에는 통장을 유지할 수 있는지? 근로 능력 상실한 경우로 보고 일부지급해지 가능한지?

A

통장 유지 불가능합니다. 근로능력 상실이란 질병·부상으로 근로능력 판정 결과, 연령 초과로 자활근로를 더 이상 참여할 수 없는 수급자만 해당됩니다. 군 입대자는 환수해지 대상입니다.

29

내일키움통장은 압류방지설정이 불가한가요?

A

수급자 생계급여 압류방지통장은 최소한의 생계비 보전을 위한 것이나, 내일키움통장은 목돈마련(자산형성)을 위한 저축통장이므로 압류방지가 불가능합니다.

30

환수해지 후 재가입 시 기존 적금 계좌도 해지해야 하나요?

A

내일키움통장은 1인 1계좌 상품이므로 기존 적금 등 모든 계좌(내일키움장려금 계좌, 내일키움수익금 계좌)를 모두 해지하시고 재가입 신청하셔야 합니다.

31

내일키움통장 가입자 지원요건(일반노동시장 취·창업)에서 '자활기업'에 취업 또는 창업하는 것도 포함되는지?

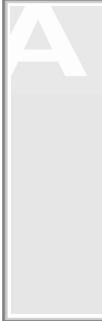
A

포함됩니다. 자활기업, 사회적기업·협동조합 등 사회적 경제 영역으로 취·창업하는 경우에도 지급 요건에 해당합니다.

따라서, 가입 도중 자활기업에 취·창업하시고 지급요건을 충족하신 경우, 내일키움통장을 지급해지하고 그동안 적립된 내일키움장려금과 내일키움수익금을 정산하여 지급합니다.

32

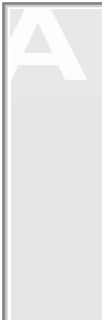
환수해지 사유가 발생되지 않도록 가입자에게 알리는 절차와 환수해지를 실행하는 절차는 어떠한가요?



지자체(지역자활센터)는 본인적립금을 2개월 연속 저축하지 않거나, 지자체 적립 승인이 4개월 연속 미승인 또는 교육·사례관리 기준을 충족하지 못하는 경우에는 가입자에게 상담 및 우편으로 환수해지 될 수 있음을 알리는 등 지속적으로 안내하시고 그 사실(상담기록이나 공문 발송 자료 등)을 보관 하여야 합니다. 그럼에도 불구하고 환수해지가 될 경우 유선과 우편(공문)으로 3회 이상 해지를 신청하도록 알리고 이를 행하지 않을 시에는 그동안 안내한 근거로 지자체에서 환수해지할 수 있습니다.

33

신규사업단으로 구성된 시장진입형 자활근로 참여자입니다. 그런데 사업 실시 6월 후 매출액 요건 미충족으로 사회서비스형으로 전환되는 경우, 가입 유지가 가능한지? 만약 사업단 폐지 시에는 어떻게 되는지?



사업단에 성실히 참여하고 본인 저축을 했다면 내일키움장려금을 시장진입형사업단 참여 기간에는 그 기간 만큼 1:1로 적립하고 매출이 총 사업비 10% 이상 발생하는 사회서비스형으로 전환된다면 그 시점으로 구분하여 이후부터는 1:0.5로 적립됩니다. 그러나 사업단이 폐지 될 경우에는 지급요건을 충족하시어 지급해지하시거나 통장 가입·유지 조건에 충족 되는 다른 사업단에 참여 하셔야 통장 유지가 가능합니다. 5개월 이상 자활근로에 성실 참여하지 않는다면 환수해지 되어 본인 저축액과 이자만 지급됩니다.

34

A 지역 내일키움통장 가입자가 B 지역으로 이사한 경우 내일키움수익금은 어떻게 처리하는지?



A 지역자활센터에서의 수익금을 정산하여 B 지역자활센터의 전출자 수익금계좌로 이체합니다.

35

매출액 10% 이상 발생하는 사회서비스형사업단 가입자에 대하여 적립승인 및 해지 등 사업 진행 하는 동안 매출액 기준은 어떻게 적용해야 하는지요?

A

최종 확정 연말 매출 진정산 결과에 따라 사회서비스형사업단의 매출액이 발생하지 않는 경우 해당 사업단의 유형을 사회서비스C형으로 사업단 유형 변경을 합니다. 단, 매출이 없는 사업단의 경우 내일키움장려금과 내일키움수익금은 지원되지 않습니다.

36

사회서비스형 사업단의 경우 일자리 제공과 함께 자활참여자의 취업을 위한 교육·훈련의 기회를 제공하는 업종은 매출액 기준 10% 적용을 하지 않으나, 인건비와 사업비 비율을 90:10로 설정하고 있습니다. 예로 간병서비스, 장애인통합보조교육 및 농촌지역자활센터의 정부양곡배송등의 사업단의 경우 사회서비스 유형은 어떻게 되나요?

A

간병서비스, 장애인통합보조교육 및 농촌지역자활센터의 정부양곡배송 등의 사업단은 매출여부에 따라 사회서비스 사업단 유형 결정하면 됩니다.

37

내일키움통장 가입 중에 취·창업하고 기타 지급요건을 충족하였으나, 본인이 3년 만기 시까지 통장 유지를 원하는 경우 가능한지?

A

희망키움통장은 중위소득 60% 이내에서 본인 희망시 통장 유지가 가능하나 내일키움통장은 자활사업에 참여하지 않는 경우 통장 유지가 불가능합니다. 내일키움통장은 지급 요건을 충족한 경우, 자활사업 종료(중단)일로부터 6개월 이내에 증빙 서류를 제출 받아 처리하여야 합니다.

38

지역자활센터는 은행 관리시스템에서 내일키움수익금 해지 업무를 어떤 순서로 하는지?

A

- 1) 은행 관리시스템에서 내일키움수익금 > 수익금 적립이체 메뉴
내일키움수익금 지급계좌(소속 자활근로사업단) 선택 후
내일키움수익금 적립된 금액을 해지자 적립이체, 등록 클릭
* 적립이체 등록은 해지자, 전출자, 연말정산 처리시 시행 하고
- 2) 다시 은행 관리시스템에서 내일키움해지 > 수익금 해지정산 메뉴
상세 내역 조회 후 기관 환수계좌 선택, 등록, 정산처리 클릭을 순서대로
진행하시면 지급해지자는 개인 입출금 계좌로, 환수해지는 기관의 환수 계좌로
이체 됩니다.

39

내일키움통장 참여자가 입출금 통장을 해지 했습니다. 내일키움수익금을 어떻게 지급해야 하나요?

A

내일근로장려금, 내일키움장려금 및 내일키움수익금은 입출금 통장으로 지급됩니다.
가입자가 입출금통장을 해지 한 경우 지급오류가 발생하여 지급되지 않습니다.
가입자 본인명의로 다른 계좌를 받아 내부결제 후 개별이체 합니다.



첨부 3

희망키움통장(Ⅱ) 민간위탁기관 관리운영

Ministry of Health and Welfare | 2016년 희망 내일 키움통장 사업안내



첨부3 희망키움통장(Ⅱ) 민간위탁기관 관리운영

1 민간위탁기관 선정 및 계약체결

1 (민간위탁기관 선정)

- ☞ 사업 수행능력과 전국적 조직 및 인력 연계체계를 갖추고 있으며, 초기상담·금융교육, 사례관리 등 전문지원서비스 제공이 가능한 광역자활센터 (자활협회 지부) 등 복지사업자 지정 및 계약체결
 - * 단, 지역에 따라 시도 자체적으로 사업자 공모, 우선순위 부여 및 선정 가능
 - * (민간위탁기관 운영비) 시도별 가입 규모 등을 고려하여 수행기관 관리인력 확대, 추가 소요 인원은 원칙적으로 시·도 자활기금을 활용(일반 회계도 가능)하되, 각 지자체 기금 상황에 따라 시·군·구 차등 분담 가능
 - 단, 세종은 충남과 협의하여 추진

2 민간위탁기관(사례관리자)의 역할

1 가입대상자 선정

- ☞ 신규가입자 확정 및 본인계좌개설 안내, 사업 내용에 대한 정확한 설명 (유의사항 등)

2 장려금 적립

- ☞ 신규가입자 근로소득장려금 적립계좌 개설 및 매월 본인적립금 적립에 대한 근로소득장려금 적립

3 가입자 관리

- ☞ 중지신청 관리, 해지사유 발생 관리, 전출입 관리

4 금융교육 및 사례관리

- ☞ 가입자는 지자체(민간위탁기관)가 (국민연금공단 및 하나은행 활용) 실시하는 교육(연 2회) 및 사례관리 상담(연 2회)에 참여하여야 함
 - ▶ 구체적인 내용은 희망키움통장(II) 교육 및 사례관리 참조(p.54)
- ☞ 특별 심화 사례관리 실시
 - 희망키움통장 II 가입자를 대상으로 저축독려, 교육 안내 등 통장유지 외에 사례관리 내실화를 위하여 복지서비스·지역사회 자원 연계 등 심화 사례관리 실시
 - 가입대상 중 일정 가구 수 이상(사례관리자 1인 당 연 15가구)을 심층적으로 사례관리 하되, 연 1회 사례관리 결과를 복지부에 보고*
 - ※ 광역자활센터 패널조사 포함

5 적립금 지급

- ☞ 해지신청접수, 관련서류 검토 및 지급확정, 해지실행

6 반기별 사업현황 보고

- ☞ 가입자 현황, 근로소득장려금 지급현황, 교육 및 사례관리 현황 등에 대해 시·도를 거쳐 시·군·구로 통보 및 협조사항 요청 등

3

사업 모니터링

1 개요

- ① 사업효과를 높이기 위하여 해당 시·도는 연 1회 이상 지도·점검계획을 마련하여 모니터링을 실시한 후 그 결과를 복지부에 보고
- ② 동 사업 매뉴얼에 따른 사업운영·관리 현황 점검 및 민간위탁기관의 사업상의 애로사항, 의견수렴 진행
- ③ 이와 별개로 중앙자활센터에서는 지자체 컨설팅과 병행하여 통장II 민간위탁기관을 격년제로 민간위탁기관 운영실태를 파악하고 그 결과를 복지부와 해당 시·도에 통보

2 모니터링 내용

- ① 가입자 선정 : 기준에 맞는 가입자 선정의 적정성
- ② 가입자 관리
 - 근로소득장려금 적립 : 매월 본인적립여부에 따른 근로소득장려금 입금처리 절차
 - 통장유지 : 가입자의 적립현황, 소득현황 관리
 - 적립중지 : 사전신청에 따른 총 6월(3회에 한함) 적립중지 활용
 - 전출입 : 전출입자 관리현황
 - 사례관리 및 교육 : 가입자 사례관리 및 교육진행 현황
- ③ 지원금 지급 : 지원금 신청절차, 목적에 맞는 증빙서류 제출, 부적격 사유 확인 등

근로소득장려금 외 민간위탁기관 지원금 교부기준

1 지자체별 사례관리자 배치현황

(단위: 명)

지자체	배치인원	지자체	배치인원
서울	4	강원	2
부산	3	충북	2
대구	2	충남	2
인천	2	전북	2
광주	2	전남	2
대전	2	경북	2
울산	1	경남	2
경기	5	제주	2

* 지역별 희망키움통장 II 가입규모 등을 고려하여 배분(충남은 세종시 가입규모 합산하여 배치)

2 지원금 산출내역

(단위: 천원)

지원금 산출내역	
사례관리자 1인당	33,207
인건비	24,108(2,009 × 12)
기관부담(4대보험료, 퇴직적립금 등**)	4,824(402 × 12)
경상경비	4,275

5

민간위탁기관 회계운용 일반사항

1 기본원칙

① 구분경리

- 기관의 일반회계와 구분하여 기록
- 희망키움통장사업과 관련한 통장, 현금출납부, 증빙서류 등을 별도 관리

② 문서 간 상호 일치

- 내부기안, 입출금 내역, 표준현금출납부 및 증빙서류상 내용 등이 반드시 상호 일치해야 함

③ 관련 법규의 준수

- 사회복지법인 재무회계규칙, 근로기준법, 세법(법인세법, 소득세법, 부가가치세법 등) 및 관련법규, 지침 등을 반드시 준수하여야 함

2 회계의 설치단위

- ☞ 희망키움통장사업 회계는 민간위탁기관별로 설치한다.

3 회계연도 및 출납폐쇄기한

- ☞ 회계연도는 1월 1일을 기준으로 개시하고 당해연도 12월말로 종료한다.

4 회계연도 마감보고

- ☞ 당해연도 세입·세출에 관한 사무는 익월 1월15일까지 해당 시·도로 보고한다.

6

민간위탁기관 회계 예산과정

1 예산안의 편성 및 확정

과 정		추진사항
예산편성 기본지침 시달	보건복지부 → 시·도	· 희망키움통장사업 재정 반영 변화 및 운영방향 제시 · 시·도별 모집인원 배분 · 민간위탁기관 운영비 기준
사업계획서 및 예산 요구	해당 시·도 → 민간위탁기관	· 시·군·구별 모집인원 배분 · 세입예산의 규모 추정
사업계획서 및 예산서 제출	민간위탁기관 → 해당 시·도	· 유지자 및 신규모집인원에 맞는 근로소득장려금 및 운영지원금 예산 신청
조정과정 및 확정	민간위탁기관 & 시·도	· 예산내역 조정 및 확정
최종 사업계획서 및 예산서 제출	시·도 → 보건복지부	
예산안 확정	보건복지부	

2 수입처리 절차

- ☞ 수입에는 시·도에서 교부되는 근로소득장려금 및 운영지원금, 시·군·구에서 교부되는 추가매칭금, 예금이자수입이 있음

절 차	업무내용	수행주체
교부신청	교부신청서 작성/제출	민간위탁기관
↓		
교부금 입금	입금처리	시·도
↓		
수입결의	[수입결의서] 작성/내부결재	민간위탁기관
↓		
회계장부 정리	계정과목에 맞추어 입금내역 기재	민간위탁기관

- ☞ 근로소득장려금 및 운영지원금수입 처리

- 각각의 예산과목에 맞게 수입결의서를 작성하여 결재를 득함

- ☞ 근로소득장려금 및 운영지원금 통장 예금이자 수입

- 수입결의서 작성 후 수입(보관금) 처리
- 민간위탁기관 계약종료 후 발생이자는 시도로 반납 처리함

- ☞ 환수 근로소득장려금 및 이자

* 희망키움통장(Ⅰ)사업의 처리방법 준용 바람

① (당해연도 원금) 당해연도 예산(지출)과목에 반납(여입) 처리

② (이자) 당해연도 수입(보관금)으로 처리

* 매년 정산보고시 국비, 지방비 매칭비율에 따라 세입 조치

③ (과년도 원금) 당해연도 수입(보관금)으로 처리

* 매년 정산보고시 국비, 지방비 매칭비율에 따라 세입 조치

3 지출처리 절차

절 차	업무내용
내부기안(또는 품의서) 작성/결재	지출 내용에 대한 내부기안(또는 품의서) 작성/결재
↓	
지출 행위 발생	기안 또는 품의서에 근거하여 지출
↓	
지출결의서 작성 / 결재	증빙을 첨부하여 지출결의서 결재
↓	
회계시스템(가칭) 입력	지출내역 기재
↓	
회계서류 및 증빙자료 편철	영수증, 견적서 등 관련서류 일체를 편철함

- ☞ 증빙의 원칙 : 증빙서류는 거래사실의 경위를 입증할 수 있어야 하며 기장의 증거가 되어야 함. 따라서 증빙자료는 원본제출 원칙
- * 증빙서류 종류 : 전용결제카드 매출전표, 기타 법인·기관명의의 신용카드 또는 체크카드 매출전표, 세금계산서(일반과세자), 계산서(간이과세자), 기관/단체의 고유번호 또는 사업자 번호로 발급 된 현금영수증, 간이영수증(3만원이하 건에 한해 인정가능하나 사용을 지양함)

4 예산변경

- ② 예산의 목적 외 사용금지 및 예산의 이·전용
 - 예산의 목적 외 사용금지 : 예산집행 시에는 해당 시·도 계약시 보고된 예산편성이의 목적외에는 지출 불가
 - 예산의 변경 및 전용 : 보조금 예산을 변경하고자 하는 경우에는 그 사유와 내역을 명시하여 해당 시·도에 보고
 - 예산항목 중 인건비의 경우 예산조정 불가
 - 변경금액기주에 따른 처리방법

구 분	승인내역	세부사항
‘목’간 또는 30만원 초과 ‘세목’간 조정 시	예산변경 승인요청 필수	예산변경 시 전용금액이 30만원을 초과할 경우, · 시·도에 변경요청 및 승인을 득하여야 함
30만원 이하 ‘세목’간 조정 시	예산변경 승인요청 제외	예산변경 시 전용금액이 30만원 이하인 경우 · 내부품으로 변경 가능함. 단, 사업변경의 정도가 심하다고 판단될 경우나 잦은 내부품의 변경은 원상복귀 조치를 취할 수 있음

5 기타 변경사항 보고

☞ 기관정보 관련 변경사항

- 민간위탁기관의 전화번호, 주소 운영법인 등에 대한 변경사항 발생 시 1주일 내에 시·도에 변경내역(변경 전/후 내역 기재)을 보고
- * 금융시스템 기초정보도 수정

☞ 사업담당자 변경사항

- 담당자 변경 시, 사전에 시·도 담당자와 협의 후 신규 담당자 선임 1주일 내에 반드시 변경내역(변경 전/후 내역 기재)을 공지하여야 함
- * 금융시스템 기초정보도 수정

참고 4

○○시·도 자산형성지원 희망키움통장Ⅱ 위·수탁 협약서

○○시·도 자산형성지원 희망키움통장Ⅱ사업을 추진함에 있어 ○○도지사(이하 “갑”이라 한다)와 ○○센터장(이하 “을”이라 한다)은 다음과 같이 협약을 체결한다.

제1조(목적) 본 협약은 저소득 빈곤탈출을 위한 보건복지부 자산형성지원 희망키움통장Ⅱ사업을 효율적으로 수행하기 위해 “갑”이 “을”에게 위탁한 업무(이하 “위탁업무”라 한다)를 효과적으로 수행하는데 필요한 사항을 정하는데 그 목적이 있다.

제2조(정의) 이 협약에 “근로소득장려금”과 “민간위탁기관 운영비(이하 “운영비”라 한다)”이라 함은 위탁업무를 수행하도록 하기 위하여 “갑”이 “을”에게 지급하는 일반회계 또는 기금 예산을 말한다.

제3조(용도의 제한) “을”은 근로소득장려금, 운영비를 본 협약에서 정하고 있는 위탁업무에만 사용하여야 한다.

제4조(사업의 개요) ① 이 협약에 의한 사업의 개요는 다음과 같다.

1. 사업명 : ○○시·도 자산형성지원 희망키움통장Ⅱ사업
2. 사업량 : 0,000명
3. 지원금 : 일금 0,000,000,000원(금 000원)
 - 근로소득장려금 : 일금 0,000,000,000원(금 000원)
 - 민간위탁기관 운영비 : 일금 0,000,000,000원(금 000원)
4. 사업기간 : 2014.7.1.~2017.12.31(3년 6개월)
5. 지급시기 : “을”이 “갑”에게 별도의 교부신청을 통해 신청

제5조(업무의 범위) ① 이 협약에 의한 사업과 관련한 업무는 보건복지부가 정한 ‘자산형성지원사업 희망키움통장Ⅱ 세부지침’에 근거하여 “갑”이 총괄하며, “을”은 “갑”으로부터 위탁받은 범위 내에서 이를 수행한다.

② 제①항에 의한 “을”의 업무는 다음 각 호와 같다.

1. 가입자 선정 및 참여자 적립금 관리
2. 연 2회 이상 사업 참여자 사례관리(개인 사례관리, 저축 상황 점검 및 독려, 근로 현황 관리 등)
3. 연 2회 이상 재무교육(창업 및 직업교육, 금융소외계층 부채클리닉 서비스 제공) 단, “갑”를 거쳐 시·군·구에 재무교육 실시를 의뢰할 수 있다.
4. 희망키움통장Ⅱ 은행 전산 관리시스템 활용·운영
5. 기타 ‘희망키움통장Ⅱ사업’ 추진관련 “갑”이 요구하는 사항

제6조(사업의 수행 및 제재 조치) ① “을”은 본 사업을 수행함에 있어 사업 계획 내용이나 관계 법령, 지침, 협약 등 관련 규정에 따라 사업을 성실히 수행해 나가고, “갑”의 지도·점검 및 요청 사항에 성실히 응하여야 한다.

② “갑”은 “을”이 사전 협의 없이 법령, 지침, 협약 등을 위반한 경우, 근로소득장려금을 목적 외의 용도로 사용하는 경우나 지정 목적에 반하여 사업을 추진하는 경우 등에는 주의, 경고, 시정조치, 지원금 환수, 계약 해지 등의 조치를 취할 수 있다.

제7조(사무분담 및 자료의 제출) ① “을”은 “갑”이 수립하는 계획에 따라 차질 없이 사업이 진행될 수 있도록 시·도 자산형성지원 ‘희망키움통장Ⅱ’ 사업 운영 전반에 대한 책임을 진다.

② “을”은 사업 추진과 관련하여 “갑”으로부터의 각종 자료와 제출 서류 등의 요구가 있을 때에는 적극 협조하여야 한다.

제8조(회계) ① “을”은 근로소득장려금 통장과 회계장부를 “을”의 다른 계정과 구분하여 별도로 개설 및 작성·비치하여야 한다.

② “을”은 지원금의 모든 지출에 대한 기록과 증빙 자료를 구비하여야 한다.

③ “을”은 사업 개시 후 매월 지원금 적립 결과 및 변동 현황 등을 익월 10일까지 “갑”에게 제출하여야 한다.

제9조(지원금 적립 등 관리) ① “을”은 도 자산형성지원 ‘희망키움통장Ⅱ사업’ 참가자에 대하여 개인별 저축관련 약정을 체결하여야 하며, 참가자에 대한 별도의 지원금 적립 통장(민간위탁기관 명의)을 개설하여 관리하여야 한다.

② “을”은 금융 기관의 ‘희망키움통장Ⅱ’ 참여자 저축 결과 통보에 따라 개인별 월 적립액 기준 지원금을 제①항의 개인별 지원금 적립용 통장에 적립하여야 한다.

③ 기타 지원금 적립 절차 및 적립금 인출·관리 등에 관한 사항은 보건복지부 지침에 따르며 구체적인 사항은 “갑”과 “을”이 협의하여 정한다.

제10조 (을의 의무)

① “을”은 본 사업을 추진함에 있어 어떠한 경우에도 공익에 반하는 행위나 사회질서를 위반하는 행위를 하여서는 아니된다.

② (지급보증) “을”은 이 협약에 따른 지원금의 반환사유가 발생할 경우에 대비하여 금융기관의 지급보증서, 보험법에 의한 보험사업자가 발행하는 보증보험증권 중 하나를 선금지급 전까지 제출하여야 한다. 다만, “갑”의 인정에 의해 “을”의 모법인 등의 지급 보증각서로 갈음하거나, “갑”이 불필요하다고 인정하는 경우에는 생략할 수 있다.

③ “을”은 제반여건 및 기타 이해관계 등을 이유로 이 사업의 추진을 지연 또는 기피하여서는 아니된다.

④ 사업을 추진하면서 발생한 사건 또는 사고에 대하여는 “을”이 민·형사상의 모든 책임을 지며, 이 약정에 관한 소송은 “갑”의 소재지를 관할하는 법원에서 행한다.

⑤ “을”의 귀책사유로 인하여 “갑”에게 손해를 끼치거나 “갑”이 제 3자로부터 손해배상청구 등을 받았을 경우에는 “을”은 이를 배상하여야 한다.

⑥ (비밀의 유지) “을”은 이 협약에 따른 사업을 수행하는 과정에서 알게 된 정보(개인 정보 등) 및 자료에 대하여 비밀을 유지 하여야 하며, “갑”의 허락 없이 제3자에게 유출하거나 공개하여서는 아니 된다.

제11조(권리 의무의 양도 제한) “을”은 본 협약에 관한 권리 및 의무 일부 또는 전부를 양도하거나 또는 제한 물권을 설정할 수 없으며 하도급을 줄 수 없다.

제12조(협약의 효력) 이 협약서의 효력은 계약을 체결한 날부터 발생하고, 계약 기간의 만료 또는 계약이 해지되는 날까지 효력이 있다. 다만, 민·형사상의 사건·사고가 발생한 경우에는 그 사건·사고와 관련되는 조항에 한하여 당해 사건·사고가 종료되는 때까지 효력은 계속되는 것으로 본다.

제13조(협약의 해석 등) ① 본 계약서에 명기되지 아니한 사항에 대해서는 관계 법령, 사업 지침 및 사회 통념상 합리적인 기준에 따라 처리한다.

② 본 계약서의 해석에 이견이 있을 경우 최종적으로 “갑”의 의견에 따르되, 사전에 “갑”은 “을”과 협의하여야 한다.

위 계약 체결을 증명하고 제 의무를 성실히 수행하기 위하여 본 협약서를 2부 작성하여 서명 날인한 후 “갑”, “을”이 각각 1부씩 보관한다.

2016년 월 일

(갑) 주소

성명 ○○시·도지사(인)

(을) 주소

성명 ○○○○○○장 (인)

02

자립역량교육 및 사례관리 안내

- 1 자립역량교육 안내
- 2 희망(Ⅰ)·내일키움통장 사례관리
- 3 희망키움통장(Ⅱ) 사례관리



I

자립역량교육 안내

- 희망(Ⅰ·Ⅱ)·내일키움통장 사업 공통



1 추진배경

- ☞ 희망·내일키움통장 가입자의 빈곤층 조기 탈피 지원을 위해 금융 및 재무교육 실시
- ☞ 특히, 희망키움통장 II와 내일키움통장의 경우 자립역량강화 교육과 사례관리 상담을 각 연 2회 이상 참여할 것을 의무화(불참 시 환수해지)
 - * 연도 중 가입자는 잔여 참여 가능 기간을 고려하여 탄력적으로 실시(상반기 가입자 각 2회 참여, 하반기 가입자 각 1회 참여 등)

2 그간 추진경과

〈 희망·내일키움통장 가입자 재무교육 실시현황 〉

(단위: 회, 명)

계		2010 ~ 2014년		2015년	
횟수	인원	횟수	인원	횟수	인원
2,333	96,334	1,687	61,395	646	34,939

☞ 단계별 교육 실시(국민연금공단 주관교육)

구분	교육년도	제 목	주 요 내 용
1차	2015년 (상반기)	희망을 키우는 사람들	- 희망·내일키움통장 가입자 중 자립·자활에 성공한 사례 - 공단 재무상담 우수사례 등
2차	2015년 (하반기)	금융사기 사례등 예방 및 대처법	- 금융사기 사례 및 대처법 - 소비자사기 사례 및 대처법 - 취업사기 사례 및 대처법

구분	교육년도	제 목	주 요 내 용
3차	2016년 (상반기)	평생월급 Project	- 100 시대에 필요한 것들 - 생애주기에 따른 재무 목표설정 및 방법 - 국민연금과 기초연금
4차	2016년 (하반기)	합리적 금융소비	- 금융 관련 기본 상식 - 지출 흐름 파악으로 새는 돈 막기 - 월급을 없애는 요소 (신용카드, 할인 등)
5차	2017년	저축과 보험	- 목적별로 나눠보는 통장쪼개기 - 보험 가입시 알아야 할 상식 - 보험 리모델링
6차		부채관리와 신용관리	- 각종 채무조정제도 알아보기 (워크아웃, 개인회생, 개인파산 등) - 개인 신용 리스크 관리

3 2016년 자립역량교육 추진 계획

- ☞ (주요 내용) 자산관리 및 재무설계 교육, 노후준비 교육상담, 자기개발 및 자기관리 교육 등 실시
 - 통장 가입자는 가입기간(3년) 중 총 6회(연 2회) 이상의 교육 이수
 - * 매회 다른 교육과정 이수(동일 과목 2회 이상 수강 시 불인정)
- ☞ (교육 방식) 연 2회 교육이수 필요 단, 연 1회에 한 해 동영상 교육 이수 인정
 - (집합 교육) 기존에 실시 중인 국민연금공단 교육과정*을 이수하는 것이 원칙이나, 예외적으로 신용회복위원회 등을 통한 교육과정** 신설 가능
 - * 2016년 국민연금공단 교육 주제: 평생월급 Project(상반기), 합리적 금융소비(하반기)
 - ** 신설 가능 교육주제: 재무설계, 합리적 소비방안, 부채 및 신용관리(신용회복 제도 안내), 노후설계, 주거관리와 여가 및 사회참여, 대인관계 기법 등
 - (노후준비 상담) 국민연금공단의 노후준비 상담서비스를 통한 기본설계 또는 종합설계 상담 후 확인서를 민간위탁기관에 제출한 경우 상담 1회 당 집합 교육 1회 이수한 것으로 간주
 - * 구체적인 신청방법 및 절차 등은 별첨 2 참조

☞ 신용회복위원회 신용교육원(<http://www.educredit.or.kr/>) 교육과정 안내

[교육신청 절차] 방문교육>학교/기관/단체>교육신청

[교육시간] 2시간/교육시작시간 10시~16시(지역에 따라15시)

[교육내용] 신용의 개념 및 신용 사용의 장단점, 신용관리방법, 소비 및 부채관리

[교육비용] 무료

- (동영상 교육) 교육의 효율성을 위해 필요한 경우 연 1회에 한해 동영상 교육으로 대체 가능

* 집합교육 실시 직후 동일한 장소에서 동영상 교육을 이어서 실시한 경우 두 가지 교육 모두 이수한 것으로 인정 가능(노년층 등 개별적으로 동영상 교육 수강이 어려운 대상에게 활용)

☞ 동영상 강의 종류

① 중앙자활센터 동영상 교육

- (수강방법) 중앙자활센터 홈페이지(소통마당)자료실>영상자료>희망·내일키움통장사업 가입자 자립역량교육 자료>에 게재
- (주요 내용) 동영상1 주제는 재무설계와 일자리이며, 시청 후 관리기관(희망키움통장Ⅱ 민간위탁기관)에 감상문 제출 시 교육인정
- (주요 내용) 동영상2 주제는 돈모으기, 돈잘쓰기, 돈관리 잘하기, (희망키움통장Ⅱ 민간위탁기관)에 감상문 제출 시 교육인정

② 신용회복위원회 동영상 교육

- (수강방법) 신용회복위원회 신용교육원(<http://www.educredit.or.kr/>) 제공(회원가입)온라인교육>일반인>교육과정7종 학습하기)
- (주요내용) 주제는 합리적 금융소비이며, '내강의실-나의학습이력'에서 수료증 7종 인쇄 후 관리기관(희망키움통장Ⅱ 민간위탁기관)에 제출 시 교육 1회 인정

③ 소상공인지원센터 이러닝 교육

- (수강방법) 소상공인지식배움터(<http://www.edu.sbiz.or.kr>) 제공(회원가입) E-러닝 교육>교육 신청>교육수강)
- (주요내용) 교육과정 중 본인이 희망하는 수업을 선택하여 수강하되, 2시간 이상 수강하고 관리기관(희망키움통장Ⅱ 민간위탁기관)수료증을 제출한 경우 동영상 교육 1회 이수한 것으로 인정 가능

* 단, 신청서 상 저축목적과 상관없이 동영상 수강이 가능하도록 안내

☞ 자치단체 협조사항

- 교육 대상자가 자치단체로 감상문 또는 수료증을 제출한 경우 해당 민간위탁기관으로 이관(스캔파일 가능)하는 등 적극 협조

☞ 추진방식

- 기본 실시 주체: 지자체(시군구)
 - 시군구는 시도 및 국민연금공단 등과 협의하여 분기별로 교육 신청 접수, 교육장소 확보, 강사 섭외 등 교육 준비, 희망키움통장II 민간수행기관에 일정공유(연 4회 이상 실시 / 교육일자 및 장소 변경 시 알림 철저)
 - 지자체는 교육종료 후 희망키움통장II 가입자가 수강한 경우 참석자 명단을 민간수행기관에 제공하여야 함
 - 교육대상자의 집합 교육 참여가 용이할 수 있도록 야간, 휴일강의 개설을 위해 노력(국민연금공단, 신용회복위원회 등과 사전협조)
 - 교육준비 철저(노트북, PC, 빔프로젝터 등 강사 요청 비품 완비)
 - 지자체(시·군·구) 및 민간위탁기관은 교육 시작 전 교육의 취지 및 필요성 등에 대해 교육생에게 충분히 안내(교육에 대한 거부감 최소화 및 집중도 향상)
- 지자체(시·도)는 교육 준비상황 취합보고(보건복지부) 및 공유(민간위탁기관)
- 희망키움통장 I 전담 사례관리자 배치지역의 경우 지역자활센터에서 실시 가능
- 시군구는 교육이 부족하다 판단될 경우 희망키움통장II 민간위탁기관, 시·도 등과 협의해 별도 교육개설 가능
- 교육 미이수로 인해 환수해지 사유 발생했다고 하더라도 부득이한 사유(지자체 교육 미개설 등) 있을 시 신속히 보완*할 경우 통장 유지 가능
 - * 1달 이내 교육개설 및 미이수자 참여 완료 시
- 국민연금공단, 신용회복위원회, 하나은행 이외의 교육에 대해서도 자립역량교육의 목적과 취지에 위배되지 않는 한 시도 판단 하에 실시 가능

☞ 수행체계

- 국민연금공단, 신용회복위원회 등 공공기관 및 하나은행 등 민간 금융기관의 강사 활용

〈자립역량교육 추진 체계〉

절 차	추진주체	비고
교육준비 상황보고	지자체(시군구) ↓ 지자체(시도) ↓ 보건복지부	매년 1, 7월말까지 교육준비 상황 보고
교육신청 · 접수	지자체(시군구)	교육 연 4회 이상(반기별 2회 이상) 반드시 개최
교육장소 섭외 및 일자 확정	지자체(시군구)	주중 야간 및 주말 교육이 이루어질 수 있도록 노력 권장
참여자에게 교육안내	지자체 (민간수행기관, 지역자활센터 등 협조)	교육 일시 및 장소 안내, 참여 독려
신청자 관리 (교육당일)	지자체(시군구) (민간수행기관, 지역자활센터 등 협조)	- 교육대상자 설문지 작성 * 설문지 양식은 별첨 1 활용 - 설문결과는 교육실시 기관에 전달 * 강의종료 후 직접 전달, 등기 우편 등 전달방법 무방
교육실시 결과보고	지자체(시군구) ↓ 지자체(시도) ↓ 보건복지부	매년 2, 8월말까지 교육실시 결과 보고

〈별첨 1〉

〈설문지〉

자립역량교육에 참여해주신 여러분께 감사드립니다. 본 만족도 조사는 강의 품질 향상을 위한 참고자료로 활용하기 위해 실시되는 것이오니 성실하게 답변하여 주시기 바랍니다.

1. 귀하의 **성별**은?

- ① 남 ② 여

2. 귀하의 **연령**은?

- ① 10대 ② 20대 ③ 30대 ④ 40대 ⑤ 50대 ⑥ 60대 이후

3. 본 교육을 **참석하게 된 동기(경로)**는 무엇입니까?

- ① 지인 추천 ② 공단 직원 상담 ③ 홍보물
④ 신문, 방송 등 언론매체 ⑤ 지자체 안내(희망내일키움통장 교육 등)

4. 이번 교육에 대한 **전반적인 만족도**는 어떻습니까?

- ① 매우 만족 ② 만족 ③ 보통 ④ 미흡 ⑤ 매우 미흡

5. 교육 내용은 **명료하고 이해하기 쉽게** 구성되었습니까?

- ① 매우 그렇다 ② 그렇다 ③ 보통 ④ 아니다 ⑤ 매우 아니다

6. 강사의 **강의기법이나 내용전달은 적절**하였습니까?

- ① 매우 그렇다 ② 그렇다 ③ 보통 ④ 아니다 ⑤ 매우 아니다

7. 본 교육을 주변 **지인들에게 추천**하고 싶습니까?

- ① 매우 그렇다 ② 그렇다 ③ 보통 ④ 아니다 ⑤ 매우 아니다

8. 본 강의에 대하여 **건의사항**이 있으면 적어 주십시오.

수고하셨습니다

<별첨 2>

희망·내일키움통장 가입자 국민연금 노후준비 상담서비스 신청방법 및 이용절차

□ 추진배경

- ② 집합 교육을 통해 학습한 지식을 본인 또는 가게 재무의 기초를 튼튼히 세우는 데 실제 활용할 수 있도록,
- ③ 국민연금을 기반으로 한 노후자금 설계 등 취약계층 맞춤형 상담서비스 제공

□ 개요

- ② 국민연금 노후준비 상담서비스

① 기본설계 : 간단재무설계 + 비재무 영역 중 선택영역 진단 및 상담

※ 평균 30~40분 정도 소요되나 개인별로 다를 수 있음, 무료서비스

- ◇ 간단재무설계 : 가게의 수입과 지출 등 현금흐름 확인을 통해 재무건전성을 점검하고 지출 통제 관리방법 등을 제시
- ◇ 비재무 영역 진단 : 건강, 여가, 대인관계 영역에 대한 진단지를 통해 노후준비 수준 측정

② 종합설계 : 종합재무설계 + 비재무 모든 영역 진단 및 상담

※ 2~3회 정도 개별 상담이 필요하고 1회당 1시간 30분 ~ 2시간 정도 소요됨, 상담시간은 개인별로 다를 수 있음. 무료서비스

- ◇ 종합재무설계 : 고객의 주된 재무목표 확인, 재무상태 평가 및 분석을 통해 재무관리시 좋은 의사결정을 할 수 있도록 지원

② 상담 1회는 교육 1회와 동일한 것으로 간주

- 국민연금공단에서 발행한 ‘노후준비 상담서비스 제공 확인서’를 제출하는 경우에 한해 인정 가능

* 확인서는 <별첨4> 참조

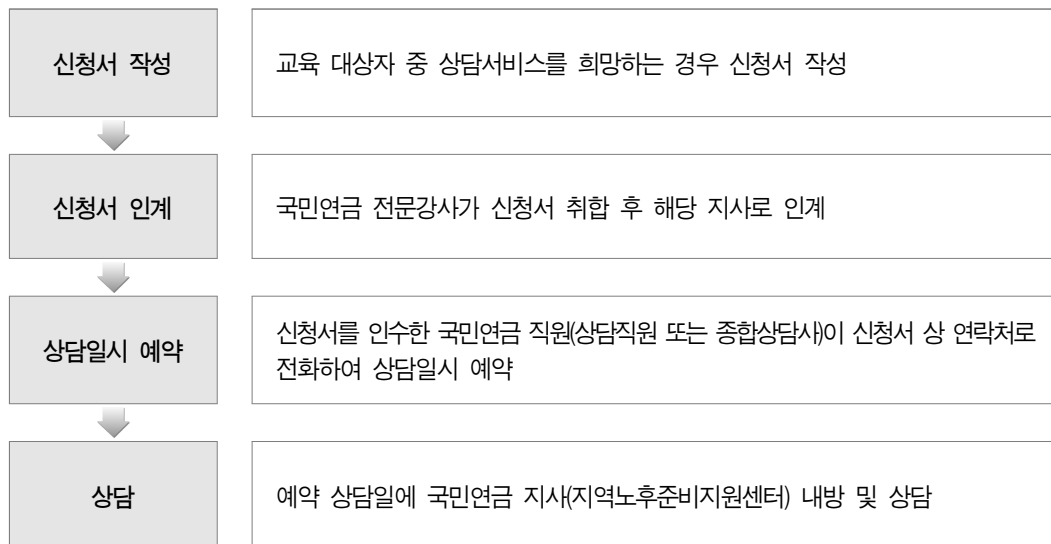
□ 신청 방법 및 진행 절차

④ 신청방법

- (전화) 상담 희망 지사 또는 관할 지사로 직접 전화 신청
- (신청서 제출) 교육 후 상담을 희망하는 경우 신청서* 작성하여 국민연금 전문강사에게 제출

* 신청서는 <별첨3> 참조

■ 교육 후 신청 절차



④ 업무 담당자

- 기본설계: 107개 지사에 배치된 국민연금 상담직원
- 종합설계: 7개 지역본부에 배치된 국민연금 종합상담사*

* 국민연금 종합상담사는 7개 지역본부에만 배치되어 있어 기본설계에 비해 서비스 접근성이 좋지 않음

- 소재지 : 서울 서대문구, 서울 강남구, 수원, 대전 서구, 광주 광산구, 대구 달서구, 부산 연제구

〈별첨 3〉

국민연금 노후준비 상담서비스 신청서(안)

(앞 면)

신청인		
성 명	주 소 (시·군·구 까지만 기재)	연락처
신청사항		
상담 희망일	희망 지사	희망 상담서비스
		☐ 기본설계 ☐ 종합설계
* '희망 지사'는 <뒷면> 국민연금 지사(지역노후준비지원센터) 정보 참조 * 상담서비스 종류		
기본설계	· 간단재무설계 + 비재무 영역(건강, 여가, 대인관계) 중 선택영역 진단 및 상담 · 평균 30~40분 정도 소요되나 개인별로 다를 수 있음(무료)	
종합설계	· 종합재무설계 + 비재무 모든 영역 진단 및 상담 · 2회 이상 개별 상담이 필요하고 1회당 1시간 30분 ~ 2시간 정도 소요됨, 상담시간은 개인별로 다를 수 있음(무료)	
위와 같이 신청합니다. 신 청 일 : 년 월 일 신 청 인 : (서명 또는 인) ○○지역노후준비지원센터장 귀하		

(뒷 면)

국민연금 지사(지역노후준비지역센터) 관할지역 및 연락처

지사	관할지역	전화번호	지사	관할지역	전화번호
서울북부	서대문구, 마포구	02-2176-9872	충주	충주시, 제천시, 단양군	043-840-0748
종로중구	중구, 종로구	02-397-9585	공주부여	공주시, 부여군	041-850-3844
동대문중랑	동대문구, 중랑구	02-920-0534	세종	세종특별자치시	044-715-1635
성북강북	성북구, 강북구	02-901-2807	천안아산	천안시, 아산시	041-550-8817
도봉노원	도봉구, 노원구	02-2211-2834	홍성	홍성군, 예산군, 당진시	041-630-8181
성동광진	성동구, 광진구	02-3408-6611	서산태안	서산시, 태안군	041-419-3034
은평	은평구	02-350-5560	보령	보령시, 청양군, 서천군	041-930-6684
용산	용산구	02-6220-2216	광주	서구, 광산구	062-958-2093
고양	고양시	031-920-5411	동광주	동구, 남구, 화순군, 곡성군	062-230-0723
파주	파주시, 개성공업지구	031-956-3653	북광주	북구, 담양군, 장성군	062-520-8168
의정부	의정부시, 연천군, 양주시, 동두천시	031-828-3624	전주완주	전주시, 완주군	063-270-5352
포천철원	포천시, 철원군	031-540-8022	진안	진안군, 무주군, 장수군, 임실군	063-430-3515
구리남양주	구리시, 남양주시, 양평군	031-550-5876	익산군산	익산시, 군산시	063-850-0372
서울남부	강남구(신사동, 논현동, 압구정동, 청담동, 삼성동)	02-3416-6099	정읍	정읍시, 김제시, 고창군, 부안군	063-530-5816
강남역삼	강남구(서울남부지역본부 관할구역 제외)	02-2186-4051	남원순창	남원시, 순창군	063-620-3421
송파	송파구	02-3433-5845	순천	순천시, 구례군, 고흥군, 보성군, 광양시	061-729-3044
강동하남	강동구, 하남시	02-480-8835	여수	여수시	061-660-5527
서초	서초구	02-3415-0984	나주	나주시, 영광군, 함평군	061-820-0017
관악	관악구	02-6934-2092	목포	목포시, 무안군, 신안군, 영암군	061-240-3321
동작	동작구	02-6935-8422	해남	해남군, 완도군, 진도군, 강진군, 장흥군	061-530-2316
구로금천	구로구, 금천구	02-2085-1511	제주	제주시	064-720-4141
영등포	영등포구	02-2629-2330	서귀포	서귀포시	064-800-4535
강서	강서구	02-2086-7108	대구	달서구	053-589-4553
양천	양천구	02-6345-9052	서대구	서구, 북구	053-380-3032
춘천	춘천시, 화천군, 양구군, 가평군	033-259-7751	동대구	동구	053-430-7894

지사	관할지역	전화번호	지사	관할지역	전화번호
홍천	홍천군, 인제군, 횡성군	033-439-5407	대구수성	수성구, 중구, 남구	053-750-9176
강릉	강릉시, 고성군, 속초시, 양양군	033-640-9371	대구달성고령	달성군, 고령군	053-470-1535
삼척	삼척시, 동해시, 태백시, 정선군	033-571-2157	경산청도	경산시, 청도군	053-722-5042
원주	원주시, 평창군, 영월군	033-749-8417	경주영천	경주시, 영천시	054-770-3917
경인	수원시 권선구, 영통구	031-229-4017	포항	포항시, 영덕군, 울진군, 울릉군	054-280-0823
북수원	수원시 장안구, 팔달구	031-8007-2242	안동	안동시, 영양군, 의성군, 청송군	054-850-9021
용인	용인시	031-288-1310	영주봉화	영주시, 봉화군	054-639-8003
화성오산	화성시, 오산시	031-229-6013	문경	문경시, 상주시, 예천군	054-550-3312
안양과천	안양시, 과천시	031-420-2055	구미	구미시, 군위군, 칠곡군	054-450-8511
군포의왕	군포시, 의왕시	031-390-8017	김천성주	김천시, 성주군	054-420-1635
성남	성남시	031-778-0233	부산	부산진구, 연제구	051-797-7018
경기광주	광주시	031-8026-3010	중부산	중구, 동구, 영도구	051-660-3272
이천여주	이천시, 여주시	031-630-7911	서부산	사하구, 서구	051-290-3516
평택안성	평택시, 안성시	031-659-0832	북부산	강서구, 북구	051-603-1252
안산	안산시	031-481-7709	부산사상	사상구	051-792-5344
광명	광명시	02-2610-2863	동래금정	동래구, 금정구	051-550-7526
시흥	시흥시	031-488-2713	동부산	해운대구, 기장군	051-610-6323
부천	부천시	032-610-2314	남부산	남구, 수영구	051-793-1062
남동연수	남동구, 연수구	032-451-0891	남울산	남구, 울주군	052-226-2164
서인천	서구	032-560-0514	동울산	중구, 동구, 북구	052-290-6115
김포강화	김포시, 강화군	031-8048-1359	창원	의창구, 성산구, 진해구, 창원군	055-278-9016
남인천	남구, 중구, 동구, 옹진군	032-770-3609	마산	마산합포구, 마산회원구, 합안군, 의령군	055-290-4501
부평계양	부평구, 계양구	032-500-8127	김해밀양	김해시, 밀양시	055-320-8322
대전	서구, 논산시, 계룡시	042-480-4826	통영	통영시, 거제시, 고성군	055-650-8518
동대전	중구, 동구, 금산군	042-720-4024	진주	진주시, 하동군, 산청군	055-760-0614
북대전	대덕구, 유성구	042-670-1018	사천남해	사천시, 남해군	055-830-0822
청주	청주시	042-670-1018	거창	거창군, 합천군, 함양군	055-940-4523
증평	음성군, 진천군, 괴산군, 증평군	042-670-1018	양산	양산시	055-371-1511
옥천	옥천군, 보은군, 영동군	043-730-2741			

<별첨 4>

국민연금 노후준비 상담서비스 제공 확인서(안)

상담대상자			
성 명	주 소 (시·군·구 까지만 기재)		연락처
상담정보			
상담일	상담지사	상담직원 (연락처)	상담종류
· · ·		()	☐ 기본설계(1 회) ☐ 종합설계(회)
상담내용			
※ 상담직원 작성			
위와 같이 확인합니다. 확 인 일 : 년 월 일 〇〇지역노후준비지원센터장 (직인)			

II 희망(Ⅰ)·내일키움통장 사례관리



1 추진배경

- ④ 실업·빈곤·건강·직업능력·가구 문제 등 복합적 문제를 지닌 근로빈곤층의 근본적 문제 해결을 위해,
 - 복지서비스, 의료, 양육 등 여러 문제를 함께 해결하는 서비스 통합 연계 필요

2 사업 개요

- ④ (대상자) 희망·내일키움통장 참여자
- ④ (추진 방식) 지역자활센터 내 사례관리자 및 실무자
 - 사례관리자는 사회복지사 또는 해당 업무 관련 자격을 가진 자, 자활·사회복지사업, 고용, 취업, 창업, 교육, 상담, 기획 등에 실제 근무한 경력자로 하여 전문성 강화
- ④ (사례관리자 역할)
 - 희망·내일키움통장 대상 모집 및 홍보
 - * 희망키움통장의 경우 대상자 모집시 지자체 협조 받아 지원가능한 대상 명단 확보 및 전화·방문 등을 통한 사업 안내
 - 대상자 초기 방문 상담 및 라포 형성, 희망·내일키움통장 저축 독려 및 지지 체계 마련
 - * 매달 적립일(20일)까지 저축할 수 있도록 대상자 저축 독려
 - 대상자 상담내역을 사례관리시스템*에 입력·관리해 매달 사례관리 실적 보고
 - * Hana BICNET Light 자활 사례관리시스템
 - 반드시 내일키움통장 가입자에 대해서는 하나은행 관리시스템을 활용하여 교육 및 사례관리 이수 관리(지급요건에 해당됨)
 - 근로능력향상 위한 교육실시 및 교육자원연계(자격증 취득, 직업훈련교육 기관 연계 지원 등), 취·창업 정보 제공 등
 - 대상자 모니터링 및 근로여건 조성을 위한 복지서비스 연계

- 복지부에서 제공하는 자립역량강화 교육 및 서비스 연계 지원

* 예시 : 국민연금공단 통한 재무·노후준비교육, 한국 FP 협회 통한 재무상담, 하나은행 통한 통장 활용 교육 등

3 사례관리 흐름도

01	오리엔테이션(희망·내일키움통장 가입 기초 안내)
02	초기 상담(가입 후 2주 이내)
03	개인별 자립 지원 계획 수립(I.S.P), 목적 설정
04	희망·내일키움통장 복자·고용연계 사례관리
05	모니터링(저축 독려 등 통장 유지 관리)
06	종결 평가
07	사후 관리

4 사례관리자 배치기준(141개 지역자활센터만 해당됨)

- 기존 희망키움통장 사례관리자 퇴직시, 퇴직 전 최근 3개월 평균 희망키움통장 가입 유지가구가 70가구 이상인 경우 신규 채용 가능(단, 내일키움통장 가입 유지자는 포함하지 않음)

예시) 10월 퇴직하는 경우 신규 채용 가능 여부

〈7, 8, 9월 평균 희망키움통장 가입 유지 가구 기준으로 판단〉

구분	7월	8월	9월	3개월 평균	신규 채용 가능 여부
A	70	60	50	60	신규 채용 불가
B	80	70	60	70	신규 채용 가능

- 시군구는 기존 희망키움통장 사례관리자가 퇴직한 경우 신규 채용 가능 여부를 판단하여 그 결과를 시도를 거쳐 보건복지부로 사유가 발생한 날로부터 20일 이내 보고

예시) '14.4.30일 퇴직하는 경우 5.19일까지 보건복지부로 보고(양식 참조)

시도	시군구	센터	성명	최근 3개월 평균 통장 유지가구	신규 채용 가능 여부

[사례관리 서식1 : 희망(Ⅰ)·내일키움통장 참여자 초기 상담서식]

(1면)

1. 일반현황										
면담일자					전담 관리자					
성명					주민등록번호					
주소										
전화번호			핸드폰			비상연락망	(관계:)			
혼인관계			학력			종교				
가입통장유형	☐ 희망 ☐ 내일 ☐ 기타()					저축목적				
건강관련	질병유무 ☐ 유 - 질병명() ☐ 무									
	장애유무 ☐ 유 - 장애명(해당사항없음) ☐ 무 장애등급()									
	치료유형() 치료주기(☐ 년 ☐ 월 ☐ 주 회) 비용부담()									
가족관계	관계	이름	성별	동거여부	학력	건강상태	장애(질병)	소득정도		
세대유형	☐ 독신 ☐ 부부 ☐ 부부+자녀 ☐ 한부모+자녀 ☐ 3세대가구 ☐ 형제자매 ☐ 조부모+손자녀 ☐ 비혈연 ☐ 기타									
참여유형	☐ 일반수급자 ☐ 조건부수급자 ☐ 자활특례자 ☐ 차상위 ☐ 기타 최초 수급시기 년 월									
정부지원사업 참여유무	☐ 유 - 자활사업 내용: ☐ 무 노동취업지원서비스유무 ☐ 유 ☐ 무 직업소개소 이용유무 ☐ 유 ☐ 무									
의료급여유무	☐ 건강보험 ☐ 의료급여 1종 ☐ 의료급여 2종 ☐ 기타									
지난 1년간 귀댁이 국민기초생활보장 대상가구였던 경험이 있습니까? ☐ 예 ☐ 아니오 수급기간 (개월)										
주거현황	주거형태					주거소유				
	☐ 단독 ☐ 다세대 ☐ 연립 ☐ 아파트 ☐ 기타					☐ 자가 ☐ 전세 ☐ 월세 ☐ 영구임대 ☐ 기타				
경제적현황	가계월소득(정부지원금 제외한 가구 월 근로소득, 초기 상담시 소득) 만원									
	소득구조	공공부조 (만원)			수혜기간 ()					
		수당 (만원)			연금 (만원)			근로수입 (만원)		
		자녀지원 (만원)			기타 (만원)					
부채금액	만원		부채사유			상환방식			파산여부 ☐ 여 ☐ 부	
자격증	자격증명				기관			취득일자		

(2면)

2. 취업경력현황 (현재 근무지에 대한 내용도 기입요)											
가. 취업경력											
근무 시작일	근무 종료일	직장명	업종 (*주체적으로 기입)	직무내용	직위	고용 형태	종교 원수	월급여 (만원)	사회 보험	퇴직 사유	근무지역 (시,도)
							0명				
							0명				
							0명				
							0명				
나. 정부일자리지원 사업 참여 경력 및 현재 근무 상태											
사업구분	참여 시작일	참여 종료일	프로그램유형/이름	소관부처	사업기관명	프로그램내용	종결사유	비고			
다. 직업훈련이력(최근5년)											
참여시작일	참여종료일	훈련기관명	프로그램내용	이수여부	중단사유						

(3면)

3. 취·창업 욕구파악							
(희망키움통장 가입자는 이직 및 창업 희망자만, 내일키움통장 가입자는 대상자 모두 작성)							
가. 취업희망							
구직활동상황	직 종	1순위		2순위		3순위	
	업무내용	1순위		2순위		3순위	
희망취업처	임금수준	(월 만원), (년 만원), (일당 원), (시간 당 원)					
	근무일수	(월 일정도), (주 일정도), ☐ 평일만 ☐ 주말가능 ☐ 선호시간대없음					
	근무시간	(주 시간정도), (일 시간정도), ☐ 오전 ☐ 오후 ☐ 선호시간대없음					
	고용형태	☐ 정규직 ☐ 계약직 ☐ 파트타임 ☐ 아르바이트 ☐ 기타					
	근 무 지	☐ 관내 ☐ 관외 ☐ 기타요건					
희망지원내용	☐ 구직정보제공 ☐ 직업소개동행 ☐ 직업훈련, 기능습득 ☐ 이력서작성 ☐ 모의면접						
	목표취업시기	2015.01.09					
취업애로사항, 과제							
나. 창업희망							
업 종	창업유형	창업시기	자기자본금규모	기타의견			
다. 전담관리자 의견(근로자립장애요인)							
예)	문제없음, 청력장애, 시력장애, 심리적장애, 기타 신체적장애, 미취학 자녀양육, 환자가족 수발, 가족환경적 요인, 근로동기강화, 근로역량강화						
1순위		2순위		3순위			
4순위		5순위		6순위			
기 타							
라. 기타사회서비스 욕구							
구분	고용, 심리정서 상담, 교육, 정보제공, 신용회복, 생계지원, 양육, 어르신 부양, 학습, 의료, 주거, 문화, 무채, 약물, 법률, 시설연계, 가정불화, 기타						
1순위		2순위		3순위			
4순위		5순위		6순위			
기 타							
사 유							

[사례관리 서식2 : 개인별 자립지원계획 양식]

【 개인별 자립지원계획(ISP) 】

▪ 대상자명 :

▪ 연 령 :

서비스 목표		실행계획			최종결과보고	대상자변화
상위목표	하위목표	서비스내용	자원연계	실행기간	실행결과	
자립 동기 강화						
자립 여건 조성						
자립 능력 강화						
취업 창업 지원						

상기 본인은 희망·내일키움통장 사업에 참여함에 있어 위 활동계획에 합의하며 성실히 이행할 것을 약속합니다.

1. 희망·내일키움통장 관리자와 약속한 상담 및 교육시간을 성실히 지키겠으며 적극적으로 참가하겠습니다.
2. 성공적인 자립을 위해 사례관리자가 제시하는 사항에 대하여 노력하며, 성실히 이행하도록 하겠습니다.

20 년 월 일

참여자 : (인) 희망·내일키움통장 사례관리자 : (인)

[사례관리 서식3 : 목적설정연습 양식]

【목적설정 연습】

□ 목적의 중요성

목적은 꿈과 희망을 이루는데 중요한 요소입니다. 만약 당신의 목적이 구체적이라면, 그때 당신은 목적을 이루기 위한 지출과 저축의 균형을 유지할 동기를 얻게 될 것입니다. 목적을 설정하는 것은 당신이 무엇을 원하는지를 구체화하는 작업입니다. 목적이 설정되고 당신이 어떻게 변화해야 하는지를 다시 생각해 볼 수 있습니다.

□ 목적설정

목적은 단기 및 중기로 구분해서 설정되어야 함. 주요한 물건을 구매할 때, 모든 가족 구성원이 결정과정에 참여해야 함

□ 예

구분	목적	비용
3년 후 목적	<예시> 1. 주택 구입을 위한 총자본 마련 2. 교육비 3. 급창집 창업	
년 후 목적		

[사례관리 서식4 : 상담일지 서식]

【상담 및 서비스 관리】

사업년도		전담관리자	
대상자		상담예정일자	
상담일자		상담대상	
상담유형		상담방법	
상담장소		상담시간	
상담주제			
상담내용			

* 진행과정, 클라이언트 변화에 대한 점검, 만족도 등도 상담내용에 포함

[사례관리 서식5 : 종결평가서 서식]

사례관리 종결평가서(보고서)

관리번호		대상자명		종결평가 일자	
종결평가 담당자		종결사유	☐ 목표달성 ☐ 서비스 거부 ☐ 전출 ☐ 기타 ()		
서비스 제공 요약					
대상자 변화사항	초기				
	종결				
사례관리 목표 달성정도	☐ 전혀 달성하지 못함 (1점) ☐ 기대수준 이하로 달성 (2점) ☐ 보통수준 (3점) ☐ 기대한 정도의 목표달성 (4점) ☐ 기대 이상의 목표달성 (5점)				
종결평가 의견					
사후관리 계획					

Ⅲ 희망키움통장(Ⅱ) 사례관리

1 추진배경

- ☞ 희망키움통장Ⅱ 가입자의 중도탈락을 방지하고, 지속적인 통장 가입을 통해 빈곤 상태로의 탈락을 사전에 예방하기 위해 사례관리 강화 필요

2 사업 개요

- ☞ (주요내용) 중도탈락 방지를 위한 근로소득장려금 관리, 관련 사회서비스 연계, 희망키움통장 가입자의 변화 등을 체계적으로 관리
- ☞ (추진방식) 희망키움통장Ⅱ 민간위탁기관에서 사례관리 실시
 - (사례관리자) 민간위탁기관 내 전담 사례관리자 및 실무자
 - * 사회복지사 또는 해당 업무 관련 자격을 가진 자, 자활·사회복지사업, 고용, 취업, 창업, 교육, 상담, 기획 등에 실제 근무한 경력자로 채용
 - (사례관리자의 역할) 초기상담, 가입자 적립현황 관리 및 근로소득장려금 적립, 적립중지 관리, 전출입 관리, 교육시간 이수관리, 지원금 지급(관련서류 등 심사), 지침 및 변동사항 알림 등
- ☞ (사례관리 인정기준) 사례관리 서비스 연 2회 필수(문자/전화/내방 등 상담 방식에 관계없이 횟수 인정)
 - 최초 가입자에 대한 초기상담 실시
 - 구성내용 : 가입자 관련 기본정보, 상담, 개인별 자산활용계획 설정* 등
 - * 희망키움통장 지원금 사용용도와 관련해 수행목표를 설정하고, 자원연계 등의 구체적 실행계획을 설정함(서식3 : 희망키움통장Ⅱ 초기상담 서식 A.B)
 - 초기 상담 이후 사례관리
 - 구성내용 : 변화과정에 대한 조사 협조(연1회), 적립금 지속 납입 여부, 교육일정 알림, 통장 만기 알림, 지침 및 변동 사항 알림 등 각각의 안내에 대해 사례관리 인정

- 특별 심화 사례관리

- (심층상담) 건강사항, 경제활동, 생활여건 등에 대한 심층면담을 통해 서비스 욕구파악
- (서비스연계 및 제공) 근로능력향상 위한 교육실시 및 교육자원연계(자격증 취득, 직업훈련교육기관 연계 지원 등), 취·창업 정보 제공 등 복지 서비스· 지역사회 자원 연계
- (대상인원) 사례관리자 1인 당 연 15가구를 심층적으로 사례관리
- (처리방식) 연 1회 사례관리 결과 복지부 보고*

* 사례관리 우수사례 표창 등에 활용

** 광역자활센터 패널조사 포함

☞ (사례관리 실적 관리)

- 대상자 상담내역은 사례관리시스템*에 입력·관리하여 매달 사례관리 실적 보고

* Hana BICNET Light 자활 사례관리시스템

[서식 1 : 희망키움통장Ⅱ 적격대상 통지서]

신청인 주소

신청인 성명

귀하

신청인 우편번호

가입 기수	희망·내일키움통장 참여 결정(추천) 통지서					
구 분	☐ 희망키움통장Ⅰ (생계·의료 수급자) ☒ 희망키움통장Ⅱ (주거·교육 수급자 및 차상위자) ☐ 내일키움통장 (☐ 시장진입형 ☐ 시장진입형(금융) ☐ 사회서비스형A(매출액 10% 이상) ☐ 사회서비스형B(매출액 10% 미만) ☐ 사회서비스형C(매출액 '0'인 사업단) ☐ 인턴·도우미형)					
신 청 인	성 명		생년월일		전화 번호	
	주 소					
	근무지					
신청내용	월별 저축액100,000원※저축기간은36개월					
구비서류 제출기한	년 월 20 일까지					
본인적립금 입금기한	첫 입금 년 월 20일까지 (이후 매월 입금일 20일까지)					
귀하를 희망·내일키움통장 참여 대상으로 결정(추천)하였으니 아래 구비서류를 갖추어 기한 내에 희망·내일키움통장 적립예금계좌개설 및 저축액을 입금하여 주시기 바랍니다. 20 년 월 일 민간위탁기관장 직인 문의 전화번호 : 귀하						
구비서류	○ 신청인이 직접 방문하는 경우 : 신청인 신분증, 도장 ○ 대리인이 방문하는 경우 - 대리인신분증, 도장, 신청인의 위임장(인감증명서1부), 신청인과의 관계증명서 ○ 부모나 자녀가 방문하는 경우 - 대리인신분증, 도장, 가족관계증명서 또는 주민등록등본 ○ 적금 10만원 ※ 구비서류에 관한 자세한 내용은 해당 하나은행 지점에 문의하시기 바랍니다.					

[서식2 : 희망키움통장Ⅱ 부적격대상 통지서]

신청인 주소

신청인 성명

귀하

신청인 우편번호

희망·내일키움통장 참여 부적격 통지서					
구 분	☐ 희망키움통장Ⅰ(수급자통장) ☒ 희망키움통장Ⅱ(차상위통장) ☐ 내일키움통장(☐ 시장진입형 ☐ 사회서비스형(매출액 10% 이상) ☐ 사회서비스형(매출액 10% 미만))				
신 청 인	성 명		생년월일		전화번호
	주 소				
알림내용	○ 귀하가 00.00.00 신청하신 희망키움통장Ⅱ 사업의 참여자로 현재 가입할 수 없음을 알려드립니다.				
사유	부적합사유				
20 년 월 일 민간위탁기관장 직인 문의 전화번호 : 귀하					

[서식3 : 희망키움통장Ⅱ 초기상담 서식]

A. 희망키움통장 참여가구 현황

면담일자				전담관리자			
가입통장유형		☐ 희망Ⅰ ☒ 희망Ⅱ ☐ 내일		기수			
가입자	성명		생년월일		신청인과의 관계	☐ 본인 ☐ 가구원	
신청인	성명		생년월일		전화번호		
	주소				휴대전화		
	비상 연락망						
가구원 수		☐ 1인 ☐ 2인 ☐ 3인 ☐ 4인 ☐ 5인 이상		근로활동 가구원수	☐ 1인 ☐ 2인 ☐ 3인 ☐ 4인 ☐ 5인 이상		
신용상태		☐ 신용관리대상자 ☐ 해당없음		타 차상위 서비스 혜택 수급 여부	☐ 한부모가정 ☐ 우선돌봄 ☐ 본인부담경감 ☐ 해당없음		
기존 자산형성 지원사업 참여여부		☐ 희망Ⅰ ☐ 내일		사회서비스 욕구	☐ 부양 ☐ 돌봄 ☐ 교육 ☐ 일자리 ☐ 주거 ☐ 부채해소		
참여신청 및 제도에 대한 인식	사업참여 계기	☐ 신문, 인터넷, 방송 등 매스컴홍보 ☐ 친구, 이웃 등 권유 ☐ 주민센터 안내 ☐ 기타()			신청 목적	☐ 주거비 ☐ 교육비 ☐ 창업자금 ☐ 의료비	
	신청과정 상 어려움	☐ 어려움 없음 ☐ 제도 내용의 어려움 ☐ 필요서류 과다 ☐ 전담공무원 불친절 ☐ 상담환경의 문제(먼거리, 상담공간 불편) ☐ 기타()					
	지원관련 이해도	구분			인지여부	담당자설명여부	
					①예 ②아니오	①예 ②아니오	
		(참여기간)3년					
(저축금액 및 매칭금 지원) 본인저축액10만원에 1:1 매칭금(근로소득장려금) 지원							
(중도해지 기준) 적립기간 중 근로소득 대상기준 미달 및 연속3회 본인 미납 등							
(참여의무 프로그램) 교육 및 사례관리 참여							

○ 대상자명 :

○ 연 령 :

※ 전기세, 관리비, 통신비 등 일반 생활비로는 사용될 수 없음을 유의하시기 바랍니다.

1. 희망키움통장 관리자와 약속한 상담 및 교육시간을 성실히 지키겠으며 적극적으로 참가하겠습니다.
2. 성공적인 자립을 위해 사례관리자가 제시하는 사항에 대하여 노력하며, 성실히 이행하도록 하겠습니다.

20 년 월 일

참여자 : (인) 사례관리자: (인)

[서식4 : 상담일지 서식]

사업년도		전담관리자	
대상자		상담예정일자	
상담일자		상담대상	
상담유형*	☐ 통장계좌관리 ☐ 근로동기강화 ☐ 근로역량강화 ☐ 취업지원 ☐ 복지서비스연계 ☐ 기타()		
상담방법	☐ 내방 ☐ 방문 ☐ 전화(발신/수신) ☐ 온라인(발신/수신) ☐ 문자(발신/수신) ☐ 기타		
상담장소		상담시간	
상담주제			
상담내용			

* 상담유형

- ① 통장계좌관리 : 당월 적립금 미납알림, 연속 본인적립금 미납알림, 소득조사 결과 소명대상자 알림, 교육일정 알림, 통장 만기 알림, 지침 및 변동사항 알림, 기타
- ② 근로동기강화 : 상담, 채무조정상담, 직업심리검사, 정보제공, 기타, 자체교육
- ③ 근로역량강화 : 자체교육, 외부교육:직업/자격증, 정보제공, 기타
- ④ 취업지원 : 취업알선, 동행면접, 이력서작성, 직업정보제공, 기타, 창업초기상담, 전문기관연계, 자금관련, 사업계획서, 정보제공, 기타
- ⑤ 복지서비스연계 : 자녀, 약물, 법률, 부채(채무조정상담), 의료, 교육훈련(학습), 주거, 가정불화, 양육, 환자수발 등 돌봄, 문화, 기타

[서식5 : 심화 사례관리 서식]

면담일자		전담관리자	
가입통장유형		기수	
☐ 희망Ⅰ ☒ 희망Ⅱ ☐ 내일			
가입자	성명	생년월일	
신청인	성명	생년월일	
	학력	☐ 재학 ☐ 졸업 ☐ 수료 ☐ 중퇴 ☐ 무학	혼인 관계
		☐ 초등학교 ☐ 중학교 ☐ 고등학교 ☐ 전문대학 ☐ 4년제대학 ☐ 대학원	
		☐ 비해당(남17세이하, 여15세이하) ☐ 유배우 ☐ 별거 ☐ 사별 ☐ 이혼 ☐ 미혼 ☐ 사실혼관계(동거)	
신청인 건강 관련	질병유무	☐ 유 - 질병명() ☐ 무	
	장애유무	☐ 유 - 장애명() ☐ 무	
	장애등급**	등급	치료주기 ☐ 년 ☐ 월 ☐ 주 ()회
주소득원 경제활동	경제활동 참여상태	☐ 상용직 임금근로자 ☐ 임시직 임금근로자 ☐ 일용직 임금근로자 ☐ 고용주 ☐ 자영업자 ☐ 무급가족종사자 ☐ 자활/공공/희망근로, 노인일자리 ☐ 실업자(지난 4주간 적극적 구직활동을 함) ☐ 비경제활동인구	
	근로시간	() 시간	
	소득구간 (월급여)	☐ 50만원 이하 ☐ 200만원 초과~250만원 이하 ☐ 50만원 초과~90만원 이하 ☐ 250만원 초과~300만원 이하 ☐ 90만원 초과~120만원 이하 ☐ 300만원 초과~320만원 이하 ☐ 120만원 초과~150만원 이하 ☐ 320만원 초과~350만원 이하 ☐ 150만원 초과~180만원 이하 ☐ 350만원 초과~380만원 이하 ☐ 180만원 초과~200만원 이하 ☐ 380만원 초과	
신용	부채	천원 월평균 상환액 천원	
	저축경험	회 현재 희망키움통장을 제외한 저축액 천원	
법정 차상위 제도 외 제공받는 서비스		서비스 횟수 회	
생활상태	총생활비	천원	우선지출 1순위
	부담 지출항목	☐ 식료품비 ☐ 주거비 ☐ 보건의료비 ☐ 교육비 ☐ 광열수도비 ☐ 가구가사용품비 ☐ 피복신발비 ☐ 교양오락비 ☐ 교통통신비 ☐ 기타소비지출(담배, 이미용, 장신구, 경조사비, 교제비용, 보장성보험료 등)	
	주택점유 형태	☐ 자가 ☐ 전세 ☐ 보증부 월세 ☐ 월세(사글세) ☐ 기타	
	주택유형	☐ 단독주택 ☐ 아파트 ☐ 연립 및 다세대주택 ☐ 기타(영업용 건물내 거주, 오피스텔 등)	

* 지체장애, 뇌병변장애, 시각장애, 청각장애, 언어장애, 지적장애, 자폐성장애, 정신장애, 신장장애, 심장장애, 호흡기장애, 간장애, 안면장애, 장루(요루)장애, 간질장애

** 1~6등급

<서비스 연계 내용>

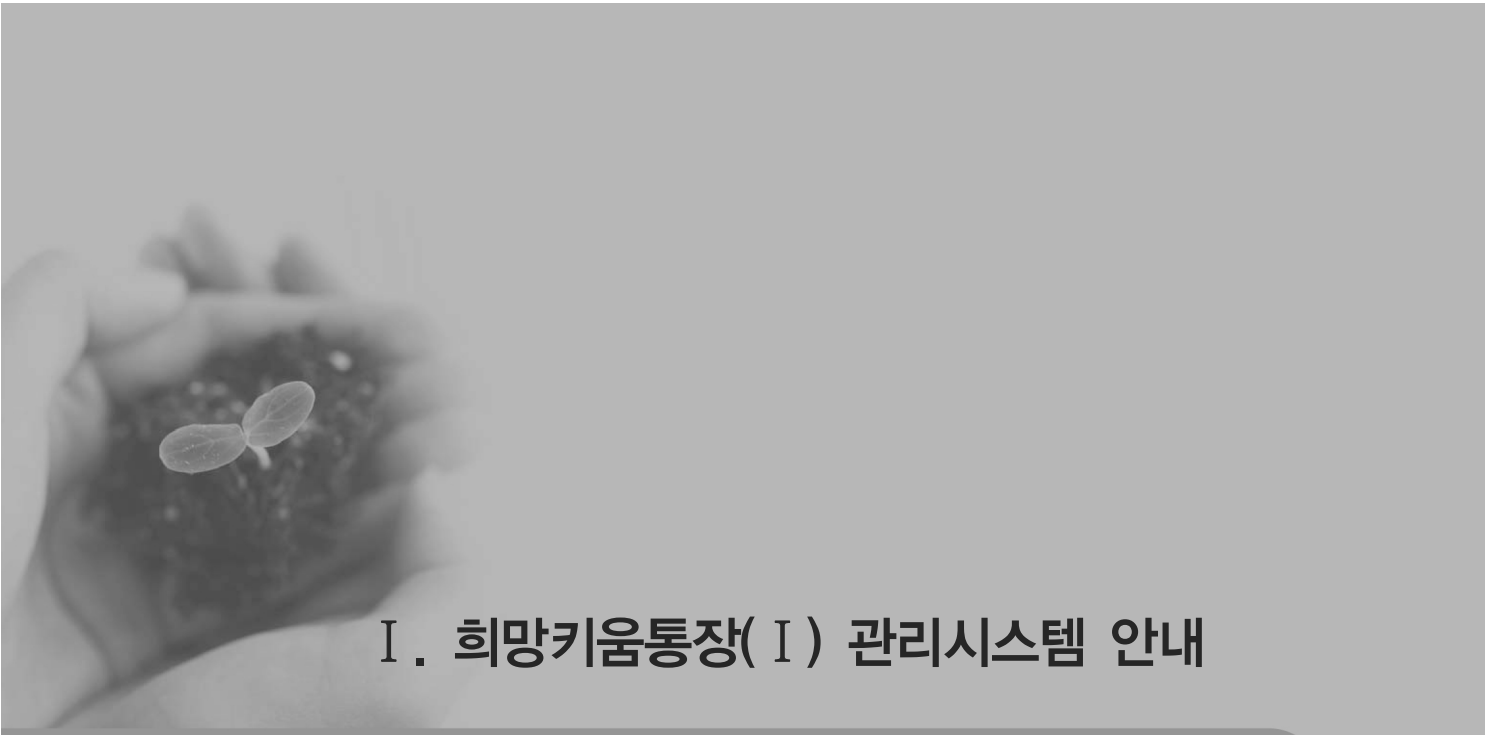
연번	필요육구	서비스 내용	의뢰기관	시작일	제공횟수
1					
2					

03

희망·내일키움통장 관리시스템 안내

- 1 희망키움통장(Ⅰ) 관리시스템 안내
- 2 희망키움통장(Ⅱ) 관리시스템 안내
- 3 내일키움통장 관리시스템 안내





I. 희망키움통장(I) 관리시스템 안내

1. 행정·금융관리 시스템 안내(지자체용)	179
2. 행정관리시스템 FAQ	200
3. 금융관리시스템 FAQ	207



1 행정·금융관리 시스템 안내(지자체용)

지자체용

행정·금융 관리시스템 안내

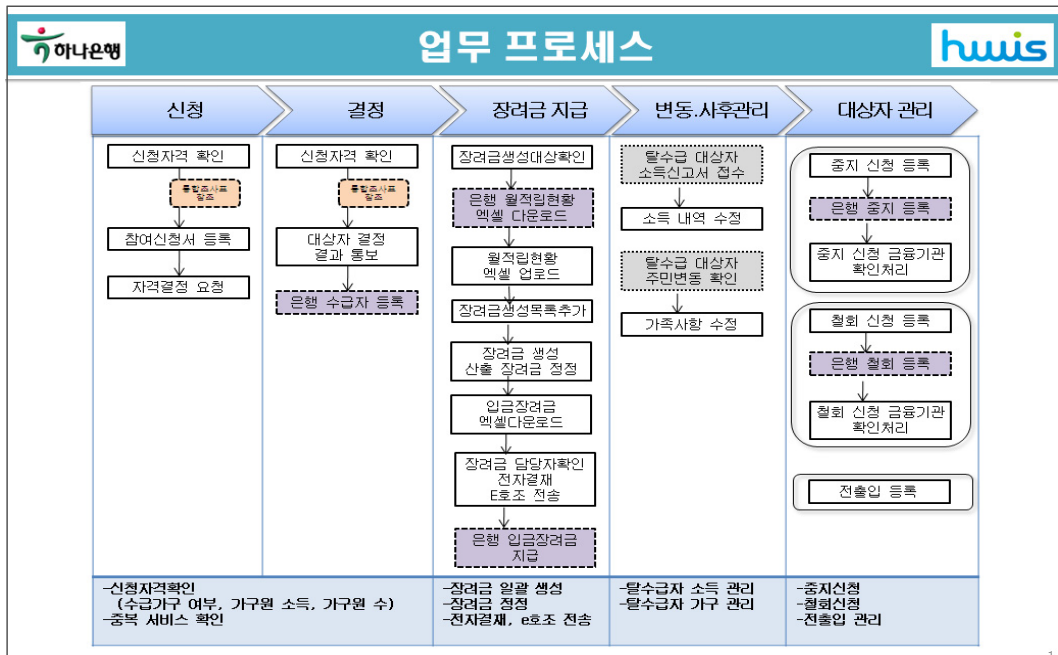
- 희망키움통장 (Ⅰ) -

보건복지부
MINISTRY OF HEALTH & WELFARE

hwis

한국보건복지정보개발원

0

03
I · 희망키움통장(Ⅰ)
관리시스템 안내

1. 희망키움통장 신청	
1-1 행복e음 희망키움통장 신청	3
1-2 행복e음 희망키움통장 신청현황 관리	5
1-3 하나은행 희망키움통장 가입자 등록(수급자 관리)	6
1-4 행복e음 희망키움통장 신청현황	10
2. 희망키움통장 장려금생성관리	
2-1 하나은행 희망키움통장 월 적립현황 행복e음 연계 다운로드	11
2-2 행복e음 희망키움통장 장려금생성등록	12
2-3 행복e음 희망키움통장 장려금생성관리(1)	13
2-4 행복e음 희망키움통장 장려금생성등록현황	14
2-5 행복e음 장려금생성관리(2)	15
2-6 하나은행 희망키움통장 장려금적립	16
3. 희망키움통장 중지신청관리	
3-1 행복e음 희망키움통장 중지신청관리	22
3-2 행복e음 희망키움통장 중지신청현황	23
3-3 하나은행 희망키움통장 적립중지	25
4. 희망키움통장 철회신청관리	
4-1 행복e음 희망키움통장 철회신청관리	27
4-2 행복e음 희망키움통장 철회신청현황	28
4-3 하나은행 희망키움통장 장려금 해지	30
5. 희망키움통장 대상자관리	
5-1 행복e음 희망키움통장 대상자관리	36
5-2 하나은행 희망키움통장 전출입처리	37
5-3 행복e음 희망키움통장 대상자현황	39

1-1 행복e음 희망키움통장 신청(1)

[메뉴 위치] | 자활지원 ▶ 희망키움통장관리 ▶ 희망키움통장신청

활용 Tip 및 사례

- 신청인 정보를 입력하면 신청인의 가족상황과 소득정보가 자동으로 조회된다.

메뉴 및 업무순서

- (1) 대상자 정보를 구분한 후 대상자 성명 혹은 주민등록번호를 입력한 후 [등록]버튼을 누르면 인적정보조회 화면이 호출된다.
 - 전화번호, 휴대전화, 주소, 세대주와 관계, 전자우편 등을 확인하고 수정 또는 추가입력이 필요한 부분에 정보를 입력한다.

1-1 행복e음 희망키움통장 신청(2)

[메뉴 위치] | 자활지원 ▶ 희망키움통장관리 ▶ 희망키움통장신청

활용 Tip 및 사례

- 자동으로 조회된 가족상황을 확인하고 자세한 정보가 필요할 경우 통합조사표조회 버튼을 클릭하여 대상자의 통합조사표를 확인 할 수 있다.
- 소득확인 시 최저생계비 기준 버튼을 클릭하여 특정 년도의 최저생계비 정보를 확인 할 수 있다.
- 유사서비스 조회 : 행복e음 상에 관리되는 유사 자산형성지원 사업은 자동 조회



메뉴 및 업무순서

- (2) 신청인정보, 신청내용, 저축 목적등을 입력하고 자동으로 조회된 가족상황과 소득을 확인하고 유사 자산형성사업 참여여부를 입력한다.
- (3) 가족상황, 소득 : 기초수급자격 중지 전 : 통합조사표 소득, 가구원
기초수급자격 중지 후 : 희망키움통장 사업 소득, 가구원
- (4) 입력한 정보를 다시 한번 확인하고 이상이 없을 경우 저장버튼을 클릭하여 신청내용을 저장한다.

4

1-2 행복e음 희망키움통장 신청현황관리

[메뉴 위치] | 자활지원 ▶ 희망키움통장관리 ▶ 희망키움통장신청현황관리

활용 Tip 및 사례

- 신청정보 조회 후 엑셀버튼을 클릭하면 조회된 내용을 엑셀파일로 저장 할 수 있다.
- 검색결과를 더를 클릭하면 희망키움통장신청현황 화면이 새 창으로 열리며 선택한 대상자의 상세 정보를 확인 할 수 있다.



메뉴 및 업무순서

- (1) 관리현황, 신청일자, 신청상태, 신청인명, 주민등록번호, 사업기수 등 검색하고자 하는 신청정보의 조회조건을 입력한다.
- (2) 조회버튼을 클릭하여 입력한 검색조건에 해당하는 신청정보를 조회 한다.
- (3) 수급자등록 엑셀 버튼 클릭시 "하나은행 희망키움통장 관리 시스템" 수급자등록 양식으로 엑셀 생성 한다.

5

1-3 하나은행 희망키움통장 가입자등록(수급자 관리)

[메뉴 위치] | HanaCBSLight ▶ 희망키움통장 ▶ 수급자관리

서중초도
서중초도님 환영합니다.

결제할 [0]

로그아웃 **수급자관리**

my Hana

공인인증센터

희망키움통장

☐ 보고서조회

☑ 수급자관리

지자체 담당자가 하나은행 인터넷뱅킹을 통해서 수급자 등록을 해주어야 수급자가 은행 방문 시 통장개설이 가능합니다.

수급자 등록기간은 복지부의 공고된 지침에 따릅니다.

희망(II), 내일키움통장과 중복가입이 불가능하며, 희망키움통장 탈수급 해지자도 가입이 불가능합니다.

재가입 시, 기존에 등록된 기수를 삭제하시고 다시 신규등록을 해야 합니다.

수급자의 통장이 해지되지 않으면, 수급자 삭제가 불가능합니다.

수급자 등록 후, 수급자의 기수/주민등록번호/가입금액은 변경 불가능하며, 변경이 필요할 경우 수급자 삭제 후 다시 신규등록 해야합니다.

압류로 부터 보호되지 않기 때문에 압류 가능성이 있는 경우, 가족을 수급자로 등록하시면 가족의 명의로 통장개설이 가능합니다.

외국인의 경우, 은행에 먼저 방문하여 고객등록을 하신 후 수급자등록 해주시면 됩니다.

6

1-3 하나은행 희망키움통장 가입자등록(수급자 관리)

[메뉴 위치] | HanaCBSLight ▶ 희망키움통장 ▶ 수급자관리 ▶ 수급자 조회

서중초도
서중초도님 환영합니다.

결제할 [0]

로그아웃 **수급자관리**

my Hana

공인인증센터

희망키움통장

☐ 보고서조회

☑ 수급자관리

☐ 수급자등록

☐ 신규 참여금지급

☐ 입금 참여금지급

☐ 연금입금관리

☐ 적립금지출 등록/해제

☐ 참여금해지

☐ 참여금관리

☐ 예금입출금

고객 이용 문의

☎ 1599-1111
(단독문의 9~19시)

☎ 희망내일 키움통장
82-42-520-2500

☎ ARS 0000-0000

☎ 원격지점상담 서비스

☑ 수급자 조회

☑ 등록된 수급자 내역을 조회 할 수 있습니다.

등록일: 2013-10-01(12월) 주민등록번호:

☑ 조회

NO	상태	성명	주민등록번호	적립금액
1	☐	지연	54062*****	
2	☐	나미	61011*****	
3	☐	희망이	71092*****	

등록을 누르면 수급자 등록화면으로 이동! 삭제할 경우 대상자를 선택한 후 상세정보조회를 하고 나서 삭제가 가능

☑ 등록 ☑ 삭제

활용 Tip 및 사례

◆ 이전기수로 등록된 참여자가 희망키움통장을 해지하고 다시 재가입을 원할 때 기존 등록된 참여자를 삭제하고 다시 "수급자등록"해야 함

메뉴 및 업무순서

- (1) 조회하고자 하는 대상자의 등록일, 주민등록번호를 입력한다.
- (2) 삭제를 할 경우 대상자를 선택한 후 상세정보조회를 해야 삭제가 가능하다.
- (3) 등록을 누르면 수급자 등록화면으로 이동된다.

7

1-3 하나은행 희망키움통장 가입자등록(수급자 관리)

[메뉴 위치] | HanaCBSLight ▶ 희망키움통장 ▶ 수급자관리 ▶ 수급자 등록 - 화면에서 직접 등록

서중초도 님 환영합니다.

● 수급자 등록

수급자 정보

☒ 화면에서 직접 등록 ☐ 미리 작성된 파일을 이용해 등록

수급자를 등록하실 방법을 선택해 주십시오.

등록기수 2013년 107(12월)

수급자명 희망이 주민등록번호 860928-***** (~없이 입력)

직업금액 100,000 원

추가

수급자 목록

NO	가수	성명	주민등록번호	직업금액
1	201310	희망이	860928-*****	100,000

활용 Tip 및 사례

- 일괄업로드 대상 외 개인별 추가시 사용할 수 있다.

메뉴 및 업무순서

- 수급자 등록방법으로 화면에서 직접등록을 선택하고, 등록할 등록기수를 선택한다.
- 수급자명, 주민등록번호를 입력후 추가버튼을 누른다.

8

1-3 하나은행 희망키움통장 가입자등록(수급자 관리)

[메뉴 위치] | HanaCBSLight ▶ 희망키움통장 ▶ 수급자관리 ▶ 수급자 등록 - 미리 작성된 파일을 이용해등록

수급자 정보

☒ 화면에서 직접 등록 ☒ 미리 작성된 파일을 이용해 등록

수급자를 등록하실 방법을 선택해 주십시오.

등록할 파일명 2014-01(12월)

파일등록 Excel

수급자 목록

NO ☐ 상태 성명 주민등록번호 견학번호 휴대전화번호 직업금액 후원번호구분 후원

수급자 목록

NO ☒ 상태 성명 주민등록번호 견학번호 휴대전화번호 직업금액 후원번호구분 후원

1 ☒ 장영주 02-123-4567 010-2345-1234 100,000 100-021 용두동 32

2 ☒ 송성규 051-123-4567 011-345-1234 100,000 100021 용두동 61

3 ☒ 구문영 032-754-3325 010-1235-4424 100,000 100021 상도동 61

4 ☒ 최오연 070-224-3562 010-345-2252 100,000 100021 한남동 32

총 건수 : 4

등록

메뉴 및 업무순서

- 수급자 등록방법으로 미리 작성된 파일을 이용해 등록을 선택하고, 등록할 등록기수를 선택한다.
- 파일종류를 Excel로 선택후 파일찾기를 누르고 행북e음에서 받은 파일을 열기한다.
- 데이터 미리보기를 통해 내용을 확인하고 등록할 대상자들을 선택해 등록버튼을 누르고 OTP번호 및 공인인증서 암호를 입력하면 등록된다.

9

1-4 행복e음 희망키움통장 신청현황

[메뉴 위치] | 자활지원 ▶ 희망키움통장관리 ▶ 희망키움통장신청현황관리 ▶ 희망키움통장신청현황

신청인 (1)

기본정보: 직업 [자영업], 근무지 및 주소 [서울특별시 성동구 홍대동 113-881], 서울특별시 성동구 홍대동 113-881, 연락처 010-XXXX-XXXX

신청내용: 신청대상 [일반], 신청금액 [5만원], 저축기간 [개월], 저축목적 [주거구입, 임대, 창업, 운영자금, 본인, 자녀의 고등교육, 기술훈련, 그 밖에 자립, 자활]

신청통기: 신청통기내용 [신청통기내용]

가족사항: 세대주와관계 [친], 성명 [홍대], 주민등록번호 [1234567890], 취득자격 [기초생활수급, 의료급여], 소득 [기초생활수급, 의료급여]

유사 자산형성사업 참여 여부: [미참여] 참여 [사업명], 유사서비스조회, 수월입력, 사업기간, 수월액

서비스 결정: 적합여부 [적합], 담당자 [정경4], 결정일자 [2011-08-26], 기타사유 [금융기관처리 확인]

신청내역

신청내역: 신청내역

소득: 소득대상 [자활장려금], 소득구분 [자활장려금], 소득금액 [500,000], 소득상세 [자활장려금제외 (-84000)]

자산: 자산구분 [자산구분], 자산금액 [450,000], 자산상세 [상시근로자소득, 일용근로자소득]

합계: 합계

활용 Tip 및 사례

- 희망키움통장신청 관리 화면에서 검색결과를 더블 클릭했을 때 열리는 화면이며 선택한 대상자의 상세정보를 보여주고 결정 및 결정 취소 처리 할 수 있다.
- 신청 시 입력한 내용은 수정 및 삭제 할 수 없다.
- 서비스결정은 사군구 담당자만 처리 가능하다.
- 유사서비스조회 버튼을 클릭하여 조회 가능 하다. (행복e음내 서비스일 경우만)

행복e음

메뉴 및 업무순서

- 신청 시에 입력한 신청 정보를 확인한다.
- 신청 정보가 서비스 결정에 적합하다고 판단되면 적합여부를 적함, 부적합 하다면 부적합을 선택하고 기타사유 및 금융기관처리 확인을 체크하고 저장버튼을 클릭한다.
- 이미 적합처리 된 신청의 경우 결정취소 버튼을 클릭하여 부적합 처리 할 수 있다.

10

2-1 하나은행 희망키움통장 월 적립현황 행복e음 연계 다운로드

[메뉴 위치] | HanaCBSLight ▶ 희망키움통장 ▶ 보고서조회 ▶ 월 적립현황 조회

월 적립현황 조회

기준월: 2013-03월 (5월), 기준월: 2013년 12월, 주민등록번호: [주민등록번호]

조회

월 적립현황

NO	등록가수	수급자명	주민등록번호	장려금면기일자	압류여부	적립금액(원)	적립금액(누적)	저축계좌
1	2013년 3기	탄광들	681123-*****	2016-07-31	N	0	500,000	791-*****-2992
2	2013년 3기	조광역	090302-*****	2016-07-31	N	0	500,000	791-*****-4292

스크롤 가로 이동

장려금적립금액(원)	장려금적립금액(누적)	장려금지속기간	장려금적립금액(원)	장려금적립금액(누적)	장려금지속기간	장려금적립금액(원)	장려금적립금액(누적)
0	833,000	791-*****-40225	0	100,000	190-*****-57925	0	1,033,000
0	732,000	791-*****-47625	0	100,000	190-*****-58525	0	1,332,000

총계 2 명 0 1,000,000

행복e음

엑셀파일로 저장가능

행복e음 연계 다운로드

메뉴 및 업무순서

- 등록일, 기준월을 선택 후 조회버튼을 누른다.
- 행복e음 연계 다운로드 버튼 클릭 후 엑셀파일 저장한다.

11

현망기음통장 장리금 생성등록

장리금 생성 검색조건

관리발생종 [] 처리 상태 [] [조회]

(1)

장리금 생성 대상자

(2) (3)

관리발생종 선정기수 선정인명 주민등록번호

성남시 분당구 1 []

성남시 분당구 1 []

전 화번호 휴대전화번호

01 01

(4)

장리금 생성 목록

- 장리금률 : 1.05 (2011년도)

회계연도기초 [] 장리금생성목록으로 추가

관리발생종 선정기수 선정인명 주민등록번호 지속력 지속일자 가구주소득 선정가구원수 장리금액

성남시 분당구 1 [] 00

성남시 분당구 1 [] 00

[삭제] [재산] [닫기]

12

[illegible]

huus

13

2-4 행복e음 희망키움통장 장려금생성등록현황

[메뉴 위치] | 자활지원 ▶ 희망키움통장관리 ▶ 희망키움통장 장려금생성관리 ▶ 희망키움통장 장려금생성등록현황

활용 Tip 및 사례

- 장려금등록현황 화면에서는 처리상태가 생성이거나 취소(지급제외)상태인 대상자 정보만 수정이 가능합니다.
- 담당자확인에 체크하지 않으면 저장시 불가능하므로 반드시 등록정보 및 입력내용을 확인하고 담당자처리에 체크해야 합니다.



메뉴 및 업무순서

- (1) 대상자 정보와 가족사항, 소득, 산출장려금액을 확인한다.
- (2) 장려금 정정이 필요 할 경우 적용 개월수, 적용장려금액, 예외적용사유를 입력하고 지급결정을 선택하고 담당자확인 체크 후 저장버튼을 클릭한다.

14

2-5 행복e음 희망키움통장 장려금생성관리(2)

[메뉴 위치] | 자활지원 ▶ 희망키움통장관리 ▶ 희망키움통장 장려금생성관리

활용 Tip 및 사례

- 처리상태가 생성인 대상자만 전자결재가 가능합니다.
- 대상자 한 명만을 선택하고 전자결재 버튼을 클릭하면 해당 대상자의 생성일자, 생성자수에 해당하는 처리상태가 생성인 모든 대상자의 계좌입금의뢰서가 생성되며 전자결재 상태 또한 같이 변경 됩니다.
- 전자결재가 정상적으로 완료되어 전자결재상태가 '결재' 일 경우에만 청구성금여연계처리확인 화면에서 조회가 가능합니다.



메뉴 및 업무순서

- (5) 전자결재 할 생성자수를 가진 대상자를 아무나 한 명만 선택하고 전자결재버튼을 클릭하면 선택한 대상의 생성일자, 생성자수에 해당하는 모든 대상자의 계좌입금 의뢰서가 전자결재 기간에 첨부 되어 전자결재 상태 또한 같이 변경된다.
- (6) 전자결재가 정상적으로 결재처리 완료되면 자동으로 대상자들의 전자결재 상태 및 처리상태가 변경되며 청구성금여연계처리확인 화면에서 조회가 가능하다.

15

2-6 하나은행 희망키움통장 장려금적립(신규계좌 생성 및 장려금지급)

[메뉴 위치] | HanaCSLight ▶ 희망키움통장 ▶ 신규 장려금지급

서중초도
서중초도 님 환영합니다.

결재함 [0]

로그아웃 사용자관리

my Hana

공인인증센터

희망키움통장

보고서조회
수급자관리
신규 장려금지급

수급자 신규 모집된 당월에만 처리하는 업무입니다.

장려금 지급기간은 연장이 불가능합니다.

장려금 계좌 신규와 동시에 입력한 금액만큼 장려금이 지급됩니다.

신규 지급 실행 메뉴에서는 장려금 계좌번호가 보이지 않습니다.

신규 장려금 지급이 기간 내에 처리되지 않은 경우, 수급자는 본인통장 해지 후 다음 모집기간에 재가입해야 합니다.

장려금 지급금액 입력 오류는 정정이 불가능합니다.

지방자치단체 입출금계좌에 받은 예산을 '신규장려금 지급' 실행 해야만 장려금 신규 및 지급이 완료됩니다.



16

03
I · 희망키움통장(1)
관리시스템 안내

2-6 하나은행 희망키움통장 장려금적립

[메뉴 위치] | HanaCSLight ▶ 희망키움통장 ▶ 신규 장려금지급 ▶ 신규(장려금)지급실행

신규(장려금) 지급실행

※ 지자체 별의 수급자별 장려금 적립계좌 개설을 위한 약관 동의 화면입니다.

약관동의

· 해당 약관에 동의하는 절차입니다. 약관에 동의를 하셔야 계좌개설을 하실 수 있습니다.
약관 내용을 반드시 확인하신 후에 동의하시기 바랍니다.

장려금적립 약관

적립적예금 약관

제1조 적용범위
① 적립적예금(이하 '이 예금'이라 한다)이란 합은 기간을 정하고 그 기간중에 미리 정한 금액이나 불특정 금액을 정기 또는 무 정기적으로 입금하는 예금을 말한다.
② 이 약관에서 정하지 아니한 사항은 예금거래기본약관의 규정을 적용한다.

제2조 지급시기
이 예금을 적정한 만기일 이후 거래처가 청구할 때 지급한다. 다만 거래처가 부득이한 사정으로 청구할 때에는 만기전이라도 지급할 수 있다.

제3조 저축금의 입금
거래처는 계약기간 동안 매월 적정한 날짜에 월저축금을 입금하여야 한다

약관에 동의합니다.

확인

신규(장려금) 대량등록

※ 화면을 이용한 일괄등록 ※ 파일을 이용한 일괄등록 신규(장려금) 대상을 등록하실 방법을 선택해 주십시오.

등록일: 2019-107(12월) ▶ 파일로 등록

주연등록번호:

지자체명: 강원도속초시 지자체코드: 09006

지자체 입출금계좌: 791*****57105 [보통예금] ▶ 계좌선택

(잔액: KRW 9,999,000 / 출금가능금액 KRW 9,999,000 / 잔액제한금액 KRW 0)

신규(장려금) 대상목록

NO	수급자명	주연등록번호	신규적립금액	장려금
1	희망아	710923-*****	100,000	320,000

입금할 장려금을 입력해주세요.
수급자의 가장 장려금계좌로 입금되는 금액이나 정확한 확인 후 입력하여 주시기 바랍니다.

총 건 수 : 1 100,000 320,000

▶ 현재수급자 다운로드 ▶ 확인 ▶ 실행

메뉴 및 업무순서

- (1) 정기예금 약관 내용을 살펴본 후 약관동의 버튼을 체크하고 확인버튼을 누른다.
- (2) 방법1 - 화면을 이용한 일괄등록을 선택후 등록일을 선택합니다. 수급자마다 장려금액을 정확히 입력한 후 실행버튼을 클릭해 입금한다.
- (3) 방법2 - 파일을 이용한 일괄등록버튼을 누른 후, 행복e음을 통해 다운받은 신규장려금 지급 엑셀을 열어 입금대상자를 선택하고 실행버튼을 클릭해 입금한다.

17

2-6 하나은행 희망키움통장 장려금적립

[메뉴 위치] | HanaCSLight ▶ 희망키움통장 ▶ 신규 장려금지급 ▶ 신규(장려금) 결과조회

등록일: 2010년 1기(4월)

주변등록번호:

처리상태: ☒ 전체 ☐ 정상 ☐ 오류 ☐ 진행

정상/오류 확인하여 오류 건이 있는 경우 재처리합니다.

구분	정상	오류	진행	합계
수급자수	11건	0건	0건	11건
장려금 지급금액	1,408,200원	0원	0원	1,408,200원

NO	상태	수급자명	주변등록번호	신규적립금액	장려금계좌번호	장려금
1	☐ 완료	김난이	661025-*****	100,000	802-*****-71725	112,000
2	☐ 완료	김향숙	670516-*****	100,000	802-*****-72325	135,000
3	☐ 완료	정외순	590817-*****	100,000	802-*****-73025	142,000
4	☐ 완료	김경희	670220-*****	100,000	802-*****-75225	161,000
5	☐ 완료	권성자	630606-*****	50,000	802-*****-74625	151,200
6	☐ 완료	정정희	660228-*****	100,000	802-*****-64925	120,000
합계:				11	1,050,000	1,408,200



메뉴 및 업무순서

- (1) 입금종료 후 신규(장려금) 결과조회 메뉴에서 등록일을 선택한 후 조회버튼을 눌러 결과를 확인한다.
- (2) 정상/오류 확인하여 오류건이 있는 경우 오류건을 선택한후 재처리버튼을 눌러 처리한다.
- (3) 재처리의 경우도 장려금 적립기간에만 가능하니 유의바람

18

2-6 하나은행 희망키움통장 장려금적립

[메뉴 위치] | HanaCSLight ▶ 희망키움통장 ▶ 입금 장려금 지급

서중초도

서중초도 님 환영합니다.

my Hana

희망키움통장

- ☐ 보고서조회
- ☐ 수급자관리
- ☐ 신규 장려금지급
- ☒ **입금 장려금지급**

매월 23일~말일에 정기적으로 처리하는 업무입니다.

장려금 지급기간은 연장이 불가능합니다.

수급자의 근로소득금액에 따라 지급되는 장려금액은 매월 달라질 수 있습니다.

수급자 본인이 적립을 한 경우만 장려금을 지급할 수 있도록 시스템에서 계좌가 보여집니다.

은행은 수급자의 근로소득정보를 가지고 있지 않습니다.

지자체 입출금 계좌에 받은 예산을 '입금장려금 지급 실행'해야만 장려금 지급이 완료됩니다.



19

2-6 하나은행 희망키움통장 장려금적립

[메뉴 위치] | HanaCBSLight ▶ 희망키움통장 ▶ 입금 장려금 지급 ▶ 입금(장려금) 지급실행

입금(장려금) 대상등록 파일을 이용하여 장려금 지급 일괄 실행도 가능합니다.

☞ 화면을 이용한 일괄등록 ☞ 파일을 이용한 일괄등록 입금(장려금) 대상을 등록하실 방법을 선택해 주십시오.

등록일 [1기 (2010년 4월)]

주변등록번호

기수를 선택하면 기수 내 수급자가 목록에서 조회됩니다.

☞ 조회

지자체명 [510-*****18905 (보통예금)] 지자체코드 14005

지자체 입출금계좌 [510-*****18905 (보통예금)] ☒ 압축기장여부 (잔액 : KRW 5,000,000 / 출금가능금액 KRW 5,000,000 / 미결제타점권 KRW 0)

입금(장려금) 대상목록

NO	☒	수급자명	주변등록번호	수급자 적립계좌	금원적립금액	장려금 적립계좌	장려금
1	☒	김용록	710923-*****	510-*****08325	100,000	510-*****70025	250,000
2	☒	남동윤	661219-*****	510-*****28825	100,000	510-*****39825	100,000
3	☒	김해숙	650221-*****	510-*****44725	100,000	510-*****25325	350,000
합계:				3	300,000		350,000

☞ 전체수급자 다운로드

클릭! 실행

☞ 화면으로 입력 ☞ 삭제

하나은행

메뉴 및 업무순서

- (1) 입금(장려금) 대상을 등록할 방법을 선택한 후 입금(장려금) 대상목록을 불러온다.
- (2) 입금할 장려금액을 정확히 입력 및 확인 후 지자체 입출금계좌 및 압축기장 여부를 선택한다.
- (3) 실행버튼을 클릭해 개인별 계좌에 입금한다.

20

2-6 하나은행 희망키움통장 장려금적립

[메뉴 위치] | HanaCBSLight ▶ 희망키움통장 ▶ 입금 장려금 지급

(1) 결과조회 시 입금가능금액 오류

등록일 [1기 (2010년 4월)]

조회년월 [2010-06]

주변등록번호

처리상태

구분

수급자수

장려금 지급금액

합계

195,000원

1,000원

0원

196,000원

NO

☒ 상태

수급자명

주변등록번호

수급자 적립계좌

금원적립금액

장려금 적립계좌

장려금

1

☒ 완료

김해숙

550228-*****

282-*****52825

100,000

282-*****52825

50,000

2

☒ 완료

이미연

760531-*****

282-*****54825

100,000

282-*****54825

137,000

3

☒ 오류

이현숙

700519-*****

282-*****55525

100,000

282-*****55525

900

합계:

6

600,000

100,000

하나은행

(2) 지급실행 시 장려금 적립계좌가 없는 경우

지자체명 [경상북도구미시] 지자체코드 14005

지자체 입출금계좌 [510-*****18905 (보통예금)] ☒ 압축기장여부 (잔액 : KRW 1,000,000 / 출금가능금액 KRW 1,000,000 / 미결제타점권 KRW 0)

입금지시서 대상목록

NO	☒	수급자명	주변등록번호	수급자 적립계좌	금원적립금액	장려금 적립계좌	장려금
1	☒	김용록	710923-*****	510-*****08325	100,000	510-*****70025	
2	☒	김순자	530405-*****	510-*****28825	100,000	510-*****39825	
3	☒	김해숙	611208-*****	510-*****33125	100,000	510-*****44325	
4	☒	지숙이	670220-*****	510-*****55025	100,000		100,000
5	☒	이상희	670606-*****	510-*****23825	100,000	510-*****28825	
6	☒	한석영	681024-*****	524-*****30125	100,000	510-*****75125	
합계:				6	600,000		100,000

하나은행

메뉴 및 업무순서

- (1) 입금가능금액 오류 : 장려금을 지급하는 업무도 이체 업무이기 때문에 장려금 지급처리 되는 금액이 영업점에서 인터넷뱅킹 신청 시 등록해준 이체 한도를 초과할 경우 오류가 발생될 수 있다. 영업점에서 이체한도 조정필요
- (2) 장려금 적립계좌가 없는 경우 : 입금 등록 시 오류 발생 → 본인적립, 장려금, 매칭금은 같은 월에만 신규 가능 (다음 모집 차수에 본인의 기존통장 해지 후 재신규가 가능) (위처럼 신규장려금 지급기간에 지급하지 않아 장려금계좌가 없다면 해지 시 지자체의 해지 승인 등록없이 영업점에서 해지가 가능)

21

3-1 행복e음 희망키움통장 중지신청관리

[메뉴 위치] | 자활지원 ▶ 희망키움통장관리 ▶ 희망키움통장 중지신청관리

활용 Tip 및 사례

- 중지신청등록버튼을 클릭하면 중지신청을 등록할 수 있는 중지신청현황 화면이 새 창으로 열린다.
- 중지신청상태 중 중지현황은 시행중인 상태의 중지현황을 조회하며 중지이력은 기존의 중지이력만을 조회한다.



메뉴 및 업무순서

- 검색조건(관리행정동, 중지신청상태, 신청일자, 신청인명 주민등록번호)을 입력한후 [조회]버튼을 클릭한다.
- 조건에 따른 대상자 목록이 출력된다.
- [엑셀]버튼 클릭 시 검색 결과를 엑셀파일로 출력한다.
- 검색결과에서 대상자를 선택하고 중지취소 버튼을 클릭하면 대상자의 중지신청이 취소된다.

22

3-2 행복e음 희망키움통장 중지신청현황(1)

[메뉴 위치] | 자활지원 ▶ 희망키움통장관리 ▶ 희망키움통장 중지신청관리 ▶ 희망키움통장 중지신청현황

활용 Tip 및 사례

- 신청인 기본정보는 이미 등록된 신청인의 정보를 자동으로 가져오며 수정할 수 없다.
- 금융기관처리 확인은 실제 금융기관에서 대상자가 중지처리 되었을 경우 체크한다.



메뉴 및 업무순서

- [중지신청등록]버튼을 클릭하면 중지신청 화면이 호출된다.
- 중지시작일, 중지개월수, 중지사유를 입력한다.
- 금융기관에서 대상자의 중지처리가 확인되었을 경우 체크하고, 확인되지 않으면 체크하지 않는다.
- [저장] 버튼을 클릭하면 화면에 중지신청정보를 저장한다.

23

3-2 희망키움통장 중지신청현황(2)

[메뉴 위치] | 자활지원 ▶ 희망키움통장관리 ▶ 희망키움통장 중지신청관리 ▶ 희망키움통장 중지신청현황

희망키움통장 중지신청관리

희망키움통장 중지신청 현황

신청인

기본정보

성명

주민등록번호

세대주와의 관계

전화번호

주소

주요업종

휴대전화

중지신청 상세

중지시작일

중지종료일

서비스계시일

중지차수

누적중지계할수

중지 사유

중지사유

첨부파일

서류구분

서류명

제출일자

유효일자

대상자

파일명

도움말

관한업무조회

조회

역溯

누적중지계할수

2

중지신청등록

활용 Tip 및 사례

- 첨부파일을 잘 못 첨부 했을 경우 삭제가 필요한 첨부파일을 선택하고 형식제버튼을 클릭하여 삭제 한다.
- 중지신청서 업로드 시 신청인으로부터 서명 받은 중지신청서를 업로드 해야 한다.

메뉴 및 업무순서

(5) [행추가]버튼을 클릭하여 신청인으로 부터 서명 받은 중지신청서를 시스템에 업로드 합니다.

(6) [첨부파일출력] 버튼을 클릭하여 업로드 한 중지신청서가 정상적으로 등록되었는지 확인합니다.

3-3 하나은행 희망키움통장 적립 중지

[메뉴 위치] | HanaCBSLight ▶ 희망키움통장 ▶ 적립중지 등록/해제

서중초도

서중초도 님 환영합니다.

결재함 [0]

로그아웃

사용자관리

my Hana

공인인증센터

희망키움통장

보고서조회

월 적립현황 조회

월 적립금 미납현황조회

적립금 지급명세조회

적립중지/해제 명세조회

입회대상자 조회

개인별 적립명세 조회

수급자관리

신규 장려금지급

입금 장려금지급

전출입관리

적립중지 등록/해제

적립중지 기간에는 장려금지급이 불가합니다.

적립중지 해제는 최초 신청한 기간 이전에도 중도 해제가 가능합니다.

등록한 당일부터 적립중지가 되고, 등록기간이 경과하면 자동으로 그 다음 영업일에 적립중지 해제가 됩니다.

등록 및 해제 시 취소가 가능하지 않기에 정확한 확인 후 처리해 주셔야 합니다.

하나은행

3-3 하나은행 희망키움통장 적립 중지

[메뉴 위치] | HanaCBSLight ▶ 희망키움통장 ▶ 적립중지 등록/해제

● 적립중지 대상자 조회

● 적립중지 대상자를 조회 한 후 적립중지 등록/해제 할 수 있는 화면입니다.

● 담당영업점 : 강릉 ● 강릉도축초시

등록일 2013-01기(3월)

주민등록번호

● 조회

No	선택	수급자명	주민등록번호	적립중지기간	적립중지기간선택	장려금저축계좌	장려금적립금액
1	☒	생생자	720617-*****	2013-12-20 ~	1개월 2개월 3개월 4개월 5개월 6개월	791-*****-63025	0
2	☐	치오형	660505-*****			791-*****-64625	0

적립 중지 상태입니다.
해제된 이후에 종료일자가
표시됩니다.

최대 6개월 선택가능

적립중지 등록 및 적립중지 등록 해제 할 수 있습니다.
1 단, 등록/해제 후 취소는 불가하오니 주의해주세요!

등록 해제

메뉴 및 업무순서

- (1) 등록할 대상의 기수를 선택하고 주민번호를 입력해 조회한다.
- (2) 대상을 선택하고 적립중지기간을 1~6개월 중 선택해 등록버튼을 눌러 등록한다.
- (3) 적립중지 기간중 해제를 원할 경우 해제할 대상의 기수를 선택하고 주민번호를 입력해 조회한 후 해제버튼을 눌러 적립중지를 해제한다.

26

4-1 행복e음 희망키움통장 철회신청관리

[메뉴 위치] | 자활지원 ▶ 희망키움통장관리 ▶ 희망키움통장 철회신청관리 ▶ 희망키움통장 철회신청현황

● 희망키움통장 철회신청관리

● 관리행정동 전체 시행상태 전체

(1) 신청일자 2011-07-29 ~ 2011-08-29 신청인명 김 주민등록번호

● 조회

● 검색결과 (2)

관리행정동	사업기수	철회
은행2동	4	2011

(3) [엑셀]

(4) [철회하기서출력] (5) [적립금지급요구서 출력]

(6) [철회신청등록]

● 활용 Tip 및 사례

- 철회신청등록 버튼을 클릭 하면 철회신청등록을 할 수 있는 철회신청현황 화면이 새 창으로 열린다.
- 적립금지급요구서는 할수 급을 통한 철회일 경우만 출력 가능하다.

메뉴 및 업무순서

- (1) 검색조건(관리행정동, 시행상태, 신청일자, 신청인명 주민등록번호)을 입력한후 [조회]버튼을 클릭한다.
- (2) 조건에 따른 대상자 목록이 출력된다.
- (3) [엑셀]버튼 클릭 시 검색 결과를 엑셀파일로 출력한다.
- (4) 대상자 선택 후 [철회하기서출력]버튼을 누르면 철회신청서를 출력한다.
- (5) 대상자 선택 후 [적립금지급요구서 출력] 버튼을 누르면 적립금지급요구서를 출력한다.

27

4-2 행복e음 희망키움통장 철회신청현황(1)

[메뉴 위치] | 자활지원 ▶ 희망키움통장관리 ▶ 희망키움통장 철회신청관리 ▶ 희망키움통장 철회신청현황

활용 Tip 및 사례

- 신청인 기본정보는 이미 등록된 신청인의 정보를 자동으로 가져오며 수정 할 수 없다.
- 금융기관처리 확인은 실제 금융기관에서 대상자가 중지처리 되었을 경우 체크한다.

hweis

메뉴 및 업무순서

- (1) [철회신청등록]버튼을 클릭하면 철회신청 화면이 호출된다.
- (2) 철회사유를 입력하고, 담당자 정보를 확인한다.
- (3) 금융기관에서 대상자의 철회가 확인되었을 경우 체크하고, 확인되지 않으면 체크하지 않는다.
- (4) [저장] 버튼을 클릭하면 화면에 있는 철회신청정보를 저장한다.

28

4-2 행복e음 희망키움통장 철회신청현황(2)

[메뉴 위치] | 자활지원 ▶ 희망키움통장관리 ▶ 희망키움통장 철회신청관리 ▶ 희망키움통장 철회신청현황

활용 Tip 및 사례

- 첨부파일을 잘 못 첨부 했을 경우 삭제가 필요한 첨부파일을 선택하고 형삭제 버튼을 클릭하여 삭제 한다.
- 철회신청서 업로드 시 신청인으로부터 서명 받은 철회신청서를 업로드 해야 한다.

hweis

메뉴 및 업무순서

- (5) [항추]버튼을 클릭하여 신청인으로부터 서명 받은 철회신청서와 적립금지금요구서를 시스템에 업로드 한다.
- (6) [첨부파일출력] 버튼을 클릭하여 업로드 한 철회신청서 및 적립금지금요구서가 정상적으로 등록되었는지 확인한다.

29

4-3 하나은행 희망키움통장 장려금 해지

[메뉴 위치] | HanaCBSLight ▶ 희망키움통장 ▶ 장려금 해지

서중초도
서중초도 님 환영합니다.

결재함 [0]

로그아웃 사용자관리

my Hana

공인인증센터

희망키움통장

- 보고서조회
- 수급자관리
- 신규 장려금지급
- 입금 장려금지급
- 전출입관리
- 적립중지 등록/해제
- 장려금해지**

탈수급/국고환수의 사유에 따라 해지 시 즉시 계좌로 이체가 발생합니다.

해지 오류 발생 즉시 복지부의 지침에 따라 업무처리를 해 주시기 바랍니다.

해지 정정을 위해서는 하나은행 및 중앙자활센터 앞으로 지자체장 공문접수가 필요합니다.

매칭금 지급사항은 변경될 수 있으니 변경 사항 확인바랍니다.

장려금 지급횟수만큼 매칭금을 받을 수 있으므로 장려금 지급 횟수를 산정하여 [매칭총지급횟수]에 입력해 주시면 됩니다.

장려금 해지 시 장려금 금액의 부분 지급은 불가합니다.(기 지급된 장려금을 월별로 분할하여 지급 불가/장려금의 원금과 이자를 분할하여 지급 불가)

장려금 해지 후에도 수급자가 원할 시 수급자의 희망키움통장은 계속 적립이 가능합니다.

[매칭금 비율]

- 2010년~2012년 가입자 (1:1매칭 = 10만원)
- 2013년 가입자
- 2013년 적립금에 대한 매칭금 지급입력 횟수 (1:0.5 = 5만원) / 2014년 이후 적립금에 대한 매칭금 지급입력 횟수 (1:0.5 = 5만원)
- 2014년 이후 가입자 (1:0 = 매칭금 없음)



30

4-3 하나은행 희망키움통장 장려금 해지

[메뉴 위치] | HanaCBSLight ▶ 희망키움통장 ▶ 장려금 해지 ▶ 장려금해지 실행(2010년~2012년 가입자)

장려금해지 대상자조회

등록일: 2013-01기(3월) 조회

주민등록번호:

지자체명: 강원도속초시 지자체코드: 09006

지자체 입출금계좌: 791-*****-57105 [보통예금]

(잔액: KRW 9,986,000 / 출금가능금액 KRW 9,986,000 / 미결제타점권 KRW 0)

가 지급한(2011년 4월까지) 매칭금을 포함하여 수급자가 받아야 할 매칭금의 총 횟수 입력
(주의)장려금 소급지급은 1회가 아니라 소급한 각각의 횟수 입력

지급구분이 완수일 경우, 매칭금 지급횟수를 0으로 입력 해 주세요!

장려금해지 대상자목록

No	선택	수급자명	주민등록번호	지급구분	지급사유	매칭금총지급횟수	지자체장려금계좌
1	☒	생생차	720617-*****	탈수급해지	(탈수급) 근로·사업	1	791-*****-63025
2	☐	차오할	660505-*****				791-*****-64625

지자체장려금계좌	누적적립금액	수급자입출금계좌/완수지정계좌
791-*****-63025	620,000	하나은행 791-*****-14507
791-*****-64625	1,170,000	

스크롤 가로 이동 →

전체수급자 다운로드

확인

상세보기

삭제



31

4-3 하나은행 희망키움통장 장려금 해지

[메뉴 위치] | HanaCBSLight ▶ 희망키움통장 ▶ 장려금 해지 ▶ 장려금해지 실행(2010년~2012년 가입자)

● 장려금해지 실행

수급자정보

신청인	강원도속초시	수급자명	생생차
지급구분	탈수급해지	수급자주민등록번호	720617-*****
지급상세사유	(탈수급) 근로·사업소득 증가		

OR

지급구분: 국고환수 해지
지급상세사유: (국고환수) 본인 중도 포기

해지정보

계좌번호	791-*****-63025	누적적립금액	620,000
해금주명	강원도속초시 - 생생차	해지예상이자(세전)	8,610

지급사유에 대해 한번 더 확인해 주세요!

지급사유에 대해 한번 더 확인해 주세요!

수급자에게 지급될 장려금액입니다.

지급금

계좌번호	하나은행 791-*****-14507	지급금액	620,610
해금주명	생생차		

OR

지급금

계좌번호	농협은행 *****18842	지급금액	620,610
해금주명	강원도속초시		

지자체에 환수할 금액입니다.

위의 지급구분이 국고환수 해지인 경우, 수급자에게 금액이 지급되지 않고 환수계좌로 반환됩니다.

지급실행

하나은행

32

4-3 하나은행 희망키움통장 장려금 해지

[메뉴 위치] | HanaCBSLight ▶ 희망키움통장 ▶ 장려금 해지 ▶ 장려금해지 실행(2010년~2012년 가입자)

● 장려금해지 대상자조회

등록일: 2013-02/14(4월)

주민등록번호: []

자지제면: 강원도속초시

자지제 입출금계좌: 791-*****-57105 (보통예금) (잔액: KRW 9,706,000 / 출금가능)

2013년 가입자의 경우, 2013년에 가입자 본인이 입출한 횟수와 2014년에 입출한 횟수를 구분하여 입력하여야 합니다. 입력한 횟수에 따라 매칭금 비율이 다르게 적용됩니다.

장려금해지 대상자목록

No	선택	수급자명	주민등록번호	지급구분	지급상세사유	2013년매칭금지급횟수	2014년매칭금지급횟수
1	☒	유인원	690913-2*****				
2	☐	고유창	630913-2*****				
2	☐	수자보	930821-2*****				

자지제관리금계좌

자지제관리금계좌	누적적립금액	수급자입출금계좌/환수지정계좌
791-*****-42825	1,172,000	
791-*****-45725	1,324,000	
791-*****-43425	991,110	하나은행 791-*****-06307

스크롤 가로 이동

● 장려금해지 실행

수급자정보

신청인	강원도속초시	수급자명	수자보
지급구분	탈수급해지	수급자주민등록번호	930821-*****
지급상세사유	(탈수급) 재산소득 증가(일반, 금융, 자동차)		

OR

지급구분: 국고환수 해지
지급상세사유: (국고환수) 본인 중도 포기

해지정보

계좌번호	791-*****-57105	누적적립금액	975,000
해금주명	강원도속초시 - 수자보	해지예상이자(세전)	15,110

지급사유에 대해 한번 더 확인해 주세요!

수급자에게 지급될 장려금액입니다.

지급금

계좌번호	하나은행 791-*****-06307	지급금액	991,110
해금주명	수자보		

● 매칭금 지급액

매칭금 지급구분	매칭금 지급횟수	매칭금 지급금액	매칭금 지급비율
2013년 매칭금 지급구분	6 회	2013년 매칭금 지급금액	600,000 원
2014년 매칭금 지급구분	1 회	2014년 매칭금 지급금액	100,000 원
기 지급금 횟수	1 회	기 지급금	100,000 원
해지 지급금 횟수	6 회	해지 지급금	220,000 원

지급실행

하나은행

[매칭금 비율]
- 2010년~2012년 가입자 (1:1매칭 = 10만원)
- 2013년 가입자
① 2013년 적립금에 대한 매칭금 지급입력 횟수 (1:0.5 = 5만원)
② 2014년 이후 적립금에 대한 매칭금 지급입력 횟수 (1:0.5 = 5만원)
- 2014년 이후 가입자 (1:0 = 매칭금 없음)

33

4-3 하나은행 희망키움통장 장려금 해지

[메뉴 위치] | HanaCBSLight ▶ 희망키움통장 ▶ 장려금 해지 ▶ 장려금해지 결과조회

※ 장려금해지 결과조회

장려금해지 결과조회

등록일: 2013-01-01(3월) | 주민등록번호: | 처리상태: | 조회

구분	최상	우상	전상	합계
수급자수	1건	0건	0건	1건
장려금 지급금액	58,740원	0원	0원	58,740원
국고환수 금액	0원	0원	0원	0원

2013년 이후 가입자

2010년~2010년 가입자

스크롤 가로 이동

상세사유 변경이 가능합니다.
단, 지급구분(탈수금->국고환수/ 국고환수->탈수금)을 변경할 수는 없으니 지급구분은 정확히 등록해 주시기 바랍니다.

매칭금 지급 횟수를 변경할 수 있습니다.
단, 매칭금 지급 전까지만 가능합니다.

분할지급 내 사유를 변경할 수 있습니다.

장려금해지결과 파일로 저장

장려금상세사유변경

분할지급(이행계좌서제출)

분할지급(증빙서류제출완비)

위의 "변경"은 장려금해지 금지 기간 동안 변경불가!

4-3 하나은행 희망키움통장 장려금 해지

[메뉴 위치] | HanaCBSLight ▶ 희망키움통장 ▶ 장려금 해지 ▶ 장려금해지 결과조회(지급상세사유변경)

※ 장려금 해지내역

수급자명: | 수취인명: | 주민등록번호: 720617-*****

장려금계좌번호: 791-*****-63025 | 해지시입금계좌번호: 791-*****-57105

지급구분: 탈수금해지

지급상세사유: (탈수금) 분할지급(이행계좌서제출)
(탈수금) 근로·자립소득 증가
(탈수금) 가구원 변동
(탈수금) 재산소득 증가(일반, 금융, 자동차)
(탈수금) 수급권 포기

OTP카드 비밀번호: | 변경될 사유 선택 후 수정

※ 상세사유 변경이 가능합니다.
단, 지급구분(탈수금->국고환수/ 국고환수->탈수금)을 변경할 수는 없습니다.
위와 같이 탈수금으로 지급구분을 선택한 경우에는 탈수금 내 상세사유만 변경할 수 있습니다.

※ 매칭금이 지급되지 않은 상태일 경우에 한하여,
탈수금- 근로·자립소득증가 -> 탈수금-분할지급(이행계좌서제출)로 변경 또한 가능합니다.

※ (탈수금) 분할지급 내 "이행계좌서제출" -> "증빙서류제출완비" 로의 변경은 분할지급(증빙제출)변경 버튼을 이용해 주시기 바랍니다.

※ 증빙서류제출완비로 변경할 경우, 변경된 일자를 기준으로 하여 매칭금이 5일, 20일로 일괄 지급됩니다.

※ 반드시 실제 서류를 받은 이후에 변경 수정을 해주시기 바랍니다.

5-2 하나은행 희망키움통장 전출입 처리

[메뉴 위치] | HanaCSLight ▶ 희망키움통장 ▶ 전출입관리 ▶ 전출 등록

● 전입 및 영수 승인

사행구분: [1기 (2010년 4월)]

수급자명: [] 주민등록번호: []

전입 및 영수 승인

대상자 전입 및 장려금 영수 실패

전입 승인까지 모두 완료된 상태로 전입승인을 한 지자체의 수급자로 조회될 수 있습니다.

전출 등록이 되었고 상태 지자체에서 전입 승인처리를 하면 상태 지자체로 수급자가 이관됩니다.

상태 란의 "오류"를 더블클릭하면 오류내 용을 확인할 수 있습니다.

오류내용 이미 해지된계좌입니다. []거래불가합니다

NO	거래일자	상태	수급자명	주민등록번호	전출 등록일	전입 승인일	전출(입)지자체	장려금
1	2010-05-14	전입승인완료	정경애	730304-*****	2010-05-14	2010-05-14	서울특별시강진구	282***
2	2010-05-06	전입승인완료	나미	610114-*****	2010-05-06	2010-05-06	서울특별시강진구	282***

NO	거래일자	상태	수급자명	주민등록번호	전출 등록일	전입 승인일	전출(입)지자체	장려금	적립계좌	영수도장려금
1	2010-05-14	전출등록완료	정경애	730304-*****	2010-05-14	2010-05-14	인천광역시동구	282***		
2	2010-05-06	전입승인완료	나미	610114-*****	2010-05-06	2010-05-06	인천광역시동구	282***		

NO	거래일자	상태	수급자명	주민등록번호	전출 등록일	전입 승인일	전출(입)지자체	장려금	적립계좌	영수도장려금
1	2011-07-06	오류	원소현	771226-23967	2011-07-06		서울특별시송파	702-910136-0092		3,228,000

5-3 행복e음 희망키움통장 대상자현황

[메뉴 위치] | 자활지원 ▶ 희망키움통장관리 ▶ 희망키움통장 대상자관리 ▶ 희망키움통장 대상자현황

희망키움통장대상자현황

신청인: [] 사업차수: 201104 신청일자: 2011-08-14

기본정보: 성명 [권민], 주민등록번호 [], 세대주와의관계 [본인], 전화번호 [0-****-****], 주소 [323-115 경기도 성남시 중원구 은행동], 휴대전화 [010-620-10116]

서비스 상태: 진행상태 [시행중], 자격상태 [합수급], 이월금여 [], 적립횟수 [1], 중지개월수 [], 중지횟수 []

가족상황: []

소득: 자활장려금: 84000(권순철 20110815) [] 희망리본프로젝트 참여자

세대주와의관계	성명	주민등록번호	취득자격	소득대상	소득구분	소득금액	소득상세
본인	권민		기초생활수급, 자활, 의료급여	자활근로소득	586,000	자활장려금제외(-84000)	
처	중		기초생활수급, 의료급여	상시근로자소득	450,000		
자	중		기초생활수급, 의료급여	일용근로자소득	230,000		

별추가 [행삭제] (1) 선정 가구원 수: 4 - 총소득: 1,266,000 (2) 별추가 [행삭제] 최저생계비기준

서비스 결정: 담당자 [], 결: [], 결정일자: 2011-08-20, 기타사유: []

(3) 저장 닫기

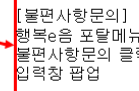
활용 Tip 및 사례

- 희망키움대상자 관리 화면에서 검색결과를 더블 클릭하면 대상자 정보를 자동으로 가져와 확인할 수 있다.
- 최저생계비기준 버튼을 클릭하여 연도별 최저생계비 기준을 참조할 수 있다.
- 소득에서 행추까지 소득구분은 선택해서 입력할 수 있다.
- 장려금 생성시 자활근로자가 해당월에 자활장려금을 받는 경우 자활소득은 0원으로 계산되어 진다.

메뉴 및 업무순서

- 가족상황을 확인하고 추가나 삭제가 필요할 경우 행추가, 행삭제 버튼을 클릭하여 처리한다.
- 소득을 확인하고 추가나 삭제가 필요할 경우 행추가, 행삭제 버튼을 클릭하여 처리한다.
- 저장버튼을 클릭하여 추가 또는 삭제한 가족상황 및 소득을 저장한다.

● 복지광장



[복지광장] 행복e음
 포털의 베너 복지광장
 클릭 시 복지광장
 사이트로 이동

→ [잘의하기] 복지광장-고객마당-질의하기 로 이동

- 복지광장 사이트 : <http://10.184.26.17:3100/plaza/my/login.jsp>
- 아이디가 미 존재할 경우 회원가입을 통해 사이트를 접근 가능

40

2 행정관리시스템 FAQ



1

신청 · 등록 관련



01

희망키움 통장 신규 대상자 적합결정 하였으나, 희망키움통장 대상자 관리 화면에서 조회되지 않습니다.



신규신청자에 대해서 보장결정을 적합처리하시고, 금융기관확인처리 까지 체크하시고 저장하셔야만 신청상태가 시행중으로 변경되고, 대상자 관리 화면에서 조회가 가능하며 장려금 생성을 하실 수 있습니다.



02

희망키움통장 신청 결정시 보호자 명의로 하였으나 신용 불량 사유로 하나은행 통장개설시 자녀명의로 등록하였습니다.



주소득자가 신용불량 상태라서 자녀이름으로 통장을 개설하였을 경우는 행복e음 상에도 자녀이름으로 등록을 하여야 합니다.

신청, 보장 결정 기간 중이라면 행복e음상 기존 보호자명의 신청정보를 결정 취소하시고, 자녀명의로 재신청하시고 보장결정 및 금융기관 확인처리 하여 주십시오.

신청, 보장 결정 기간이 종료 되었을 경우는 기존 희망키움통장은 해지(*)하고 다음 신청기수에 자녀명의로 재신청하여 주십시오.

[해지(*)] 희망키움철회신청관리 화면에서, 대상자를 선택하신 후

철회사유 : (대상제외)가입요건미충족

철회상세사유 : 대상자 통장개설 미처리



03

희망키움통장 신청인이 아닌 가구원으로 통장개설을 하였습니다. 신청자 명의 변경이 가능한가요?



희망키움통장 신청자 명의변경은 불가능합니다.

기존 신청건이 적합결정 전이면 부적합처리 하시고, 이미 시행중이라면 철회하시고 재 신청 하셔야 합니다.

04

결정처리시 적합여부를 잘못 입력하였습니다.

A

금융기관확인처리 체크를 안 하였다면 [결정취소]버튼을 통해 접수상태로 변경하실 수 있습니다.

05

희망키움 통장 결정시 통합조사표의 소득, 가구원과 신청당시 소득, 가구원 정보가 틀립니다. 결정처리 방법은 어떻게 되나요?

A

신청일 이후에, 통합조사표 소득, 가구원이 변경 되었을 경우 기존 신청 건은 부적합처리 하시고, 재신청 하시면 변경된 통합조사표 소득, 가구원으로 결정 가능합니다.

2

적립금, 장려금, 민간매칭금 관련

06

장려금 생성 등록에서 [월적립현황엑셀 업로드] 시 "엑셀업로드에 실패했습니다." 메시지가 나옵니다.

A

하나은행 입금내역서를 아래 순서대로 다운로드 받으셔야 합니다.(기존 대상자)

1-1 하나은행 시스템 : 파일을 이용한 일괄등록 선택 후 전체수급자 다운로드버튼 클릭

- 입금장려금 지급실행 메뉴선택
- 파일을 이용한 일괄등록 선택
- 전체수급자 다운로드버튼 클릭

1-2 하나은행 시스템 : 저장할 내용 선택 후 엑셀파일 저장

- 저장할 항목 선택(기수, 수급자명, 주민등록번호, 수급자적립계좌, 금월적립 금액, 장려금 적립계좌, 장려금)
- 엑셀파일저장 버튼 클릭

※ 다운 받은 엑셀로 하여도 동일한 메시지가 뜰 경우

엑셀파일을 열고, 조회항목이 1 2에 반드시 항목순서대로 되어있는지 확인 합니다. 좌측 상단의 아이콘을 클릭하시어 [다른이름으로 저장]을 누르신 후 파일형식을 [Excel 97 2003 통합문서(*.xls)]을 선택하시고 저장하시면 됩니다.

그 후 파일을 닫으시고 다시 장려금 생성등록 화면에서 월적립현황 엑셀 업로드를 클릭하여 엑셀업로드 처리를 하시면 장려금 생성을 하실 수 있습니다.

07

희망키움통장 장려금생성 후 이호조(지방재정시스템) 전송 후 이호조에서 "지출품의" - "복지급여품의등록" 에서 급여연계정보로 희망키움통장 장려금 전송한 정보를 불러온뒤 품의등록을 하려고 하면 예금주 주민번호 오류라고 뜹니다.



해당건은 아래 절차 대로 시군구 희망키움 계좌 사업자등록번호가 선행되어야 합니다.

1. 상담신청 > 계좌관리 > 계좌정보등록관리 > 일반계좌등록수정관리 화면으로 이동
2. 시군구 희망키움통장 조회 및 사업자등록번호 등록
 - 2-1. 계좌구분(사업자,법인), 보장기관 > 부서명 (시군구명) > 조회버튼 클릭
 - 2-2. 등록계좌정보에서 희망키움 시군구통장 선택 > 사업자(법인)번호 입력
복지급여계좌 : 사용안함 선택, 미사용사유: 10.기타 미사용사유:희망키움
입출금계좌 입력
 - 2-3. 저장버튼 클릭
3. [장려금생성관리 화면 하단에 [지방재정시스템연계] 버튼 눌러서 청구성급여
연계처리확인(e호조) 화면에서 품의완료 전 기 전송 건에 대한 [전송취소]
처리 하신 후 재전송 처리 부탁드립니다.

08

장려금 생성 및 적용장려금 수정 까지 완료하고 전자결재 올렸으나, 반송되었습니다. 전자결재 반송건에 대한 수정 및 전자결재를 다시 올릴 수는 없나요?



복지광장 질의하기에 "자료보정"요청건으로
[제목 : 장려금 생성처리상태 변경요청]으로 등록해 주십시오.

09

신규대상자에 대해서 행복e음상에서는 신규장려금을 생성하였으나, 하나는행 신규장려금 처리를 누락하였습니다. 대상자 제외 방법은 어떻게 되나요?



하나은행은 신규대상자가 통장 해지하시면 됩니다. 행복e음상에서 신규 장려금
입금분은 e호조 상에서 반납처리 하여 주십시오. 그리고, 희망키움철회신청관리
화면에서, 대상자를 선택하신 후

철회사유 : (대상제외)가입요건미충족

철회상세사유 : 지자체 신규장려금 미처리로 처리하여 주십시오.

Q10

장려금 생성시 엑셀 업로드 후 장려금생성목록추가 버튼을 누르는데 장려금 생성목록에 추가할 내용을 체크해 주세요"란 메시지가 나옵니다.

A

다음의 내용을 확인하시기 바랍니다.

1. 대상자 구분
 - 기존에 장려금 생성 내용이 있는 경우 대상자 구분을 [기존 대상자로, 당월 신규 신청자로 기존에 장려금 생성내역이 없는 대상자는 [신규 대상자로 선택하여 엑셀 업로드를 해야 합니다.
2. 엑셀파일의 양식
 - 대상자구분이 기존 대상자 일 경우 [기수, 수급자명, 주민등록번호, 수급자 적립계좌, 금월적립금액, 장려금 적립계좌, 장려금의 항목이 순서대로 되어 있는 양식이어야 합니다.
 - 대상자구분이 신규 대상자 일 경우 [수급자명, 주민등록번호, 신규적립금액, 장려금의 항목이 순서대로 되어 있는 양식이어야 합니다.
3. 엑셀파일의 내용
 - 엑셀파일에 주민등록번호가 잘못되어 있거나 공란으로 되어있으면 정상처리 되지 않습니다.
 - 엑셀파일에 적립금액이 0 이거나 공란일 경우 장려금 생성목록 추가가 되지 않습니다.

Q11

이번달 희망키움통장 장려금 생성하여 전자결재까지 하였는데, 하나은행에서 입금 장려금 생성을 누락하였습니다.

A

다음달에 당월분만 장려금 생성하여 작업하신 후, 하나은행뱅킹 시스템 입금장려금 생성 업로드 시 전월에 누락된 금액을 합산한 금액으로 수정하여 처리하여 주시기 바랍니다.

하나은행 시스템은 장려금을 100만원 까지 입금 가능하시므로, 장려금액이 100만원을 초과할 경우 하나은행 콜센터에 장려금 입금한도를 조정해달라고 요청 하신 후 처리하시면 됩니다.

3

대상자 관리 및 해지 관련



12

기초수급자격 대상자인데 희망키움통장 대상자현황에 탈수급으로 체크가 되어 있습니다.



대상자의 통합조사표상에 문제가 있어, 수급자 정보를 제대로 연결하지 못하는 경우입니다.

통합조사팀에서 대상자 기초수급 재책정 하시면 정상적으로 조회하실 수 있습니다.



13

전입 온 대상자인데 하나은행에서는 전출입처리가 완료가 되었는데 행복e음에서는 대상자가 조회가 안 되고 장려금도 생성이 안 되고 있습니다.



전출지에서 행복e음상에 대상자관리 화면 하단 [전출입처리] 하여야만 전입지에서 대상자로 조회 됩니다.



14

자녀가 군입대하여 수급가구원 수가 줄어들었으나, 대상자현황에 가구원수가 그대로입니다.



수급가구에 대한 희망키움통장 가구원수 산정은, 통합조사표 상에 보장가구원으로 등록된 가구원입니다. 군입대 자녀에 대해 통합조사팀에 보장가구원 제외 요청하여 주십시오.



15

중지신청등록 버튼을 클릭하였는데 신청인의 정보를 가져오지 못합니다.



희망키움통장 중지신청관리 화면에서 중지신청 할 대상자를 조회한 후 대상자를 선택하신 다음 [중지신청등록]버튼을 누르시면 선택된 신청인의 정보를 가져옵니다.

Q16

철회신청등록 버튼을 클릭하였는데 신청인의 정보를 가져오지 못합니다.

A

희망키움통장 철회신청관리 화면에서 철회신청 할 대상자를 조회한 후 대상자를 선택하신 다음 [철회신청등록]버튼을 누르시면 선택된 신청인의 정보를 가져옵니다.

Q17

탈수급자의 가구/소득 사항이 다릅니다. 어떻게 수정하나요?

A

탈수급자의 경우 희망키움통장 대상자현황 화면으로 이동하셔서 [행추가], [행삭제] 버튼을 이용하여 가구원과 소득을 수정하실 수 있습니다.

Q18

희망키움통장 중지신청관리 화면에서는 중지신청 상태인데 희망키움통장 대상자 관리 화면에서는 시행중으로 보입니다.

A

중지신청 시 금융기관확인처리 체크까지 완료 하셔야 중지신청완료 상태가 되고 희망키움통장 대상자관리 화면에서도 중지 상태로 보입니다.

Q19

희망키움통장 철회신청관리 화면에서는 철회신청 상태인데 희망키움통장 대상자 관리 화면에서는 시행중으로 보입니다.

A

철회신청 시 금융기관확인처리 체크까지 완료 하셔야 철회신청완료 상태가 되고 희망키움통장 대상자관리 화면에서도 완료(철회포함) 상태로 보입니다.



희망키움통장 중지신청관리 화면에서 중지이력으로 조회하면 대상자가 나오는데, 중지현황에서 조회하면 대상자가 나오질 않아서 중지취소를 할 수가 없습니다.



중지현황에서 조회 시 신청일자는 희망키움통장 신청 일자를 의미합니다. 신청일자를 통장신청일보다 전일로 입력해주시면 조회 됩니다.

[중지현황] - 희망키움통장 신청일자

[중지이력] - 중지신청일자



희망키움통장 대상자관리 화면에서는 대상자가 중복으로 조회 됩니다.



가족사항 중 가구주와의 관계 항목에서 본인으로 두명 이상으로 되어 있는 경우 중복으로 조회 되어 집니다. 가족사항의 가구주와의관계 항목에 본인을 한분으로 수정하신 후 저장하시면 됩니다.

3 금융관리시스템 FAQ



1

수급자(참여자) 모집 및 등록



01

수급자(참여자)가 신용불량자인데 보호가 가능한가요?



보호가 가능하지 않습니다.

다른 통장과 동일하게 추후에 압류가 들어올 경우 보호해 줄 수 없습니다.
통장 미개설시에는 가족명의로 통장개설을 하실 수 있으며, 지방자치단체의 하나은행
금융계좌관리시스템에서 수급자를 가족으로 등록하시면 됩니다.



02

수급자(참여자)가 외국인인데 어떻게 해야 하나요?



수급자(참여자)로 등록되어야하는 통장개설 명의인이 외국인인 경우(국제결혼
등으로 부인이 외국인인 경우에 해당함)

먼저 하나은행 영업점 방문하셔서 외국인 본인의 입출금통장을 개설하셔야 합니다.
그 후에 지방자치단체의 하나은행 금융계좌관리시스템을 통해 수급자 등록을
해주시면 됩니다.

03

수급자(참여자) 등록시 오류메세지는 언제 발생하나요?



① 개명 등으로 은행의 기존 고객정보와 수급자 등록 시 정보가 다를 경우 오류 (“이름을 변경할 수 없습니다”)가 발생 할 수 있습니다. 개명 전 이름으로 하나은행 금융계좌관리시스템에 수급자 등록 후 개명증명서를 지참하시고 영업점 방문하셔서 통장개설 하시면 자동으로 변경 됩니다.

만약 수급자(참여자)가 현재 이름으로 등록을 원하시면 영업점 먼저 방문하셔서 변경하시고 등록해 주셔도 됩니다.

② 주소나 이름 입력 시 특수부호나 공란(스페이스바 입력) 등으로 인해 오류가 날 수 있습니다.

04

수급자(참여자) 재등록 하는데 등록이 안됩니다.



이전 모집기수에 등록되어있던 수급자(참여자)를 삭제 후 재등록 하셔야 됩니다. 단 삭제 시 가지고 있는 희망/내일키움통장이 해지 되셨는지 확인 후에 삭제 하셔야 하며, 연관된 희망/내일키움장려금, 민간매칭금, 내일키움수익금 해지가 안 된 경우에도 오류가 발생합니다. (희망/내일키움통장은 1인 1통장만 가능합니다.)

05

수급자(참여자) 등록기간 연장이 가능한가요?



정해진 기간 내에 등록을 하셔야 합니다. 부득이한 사유로 등록이 어려운 경우 등록 마감 전에 시·군·구는 시·도를 거쳐 보건복지부로 보고하시기 바랍니다. 은행에서는 임의 연장이 불가능합니다.

06

수급자(참여자) 납입금액 변경이 가능한가요?

A

변경이 불가능합니다. 수급자(참여자)께서 꼭 원하실 경우, 소속 지방자치단체와 상담 후 현재 통장 해지 후 재신규 하시면 됩니다.

07

수급자(참여자) 삭제는 언제든 가능한가요?

A

삭제기간은 제한이 없습니다.
수급자(참여자) 삭제는 희망/내일키움통장이 해지되어 있어야만 가능합니다.
(Q4 참조)

03
I · 희망키움통장(1)
관리시스템 안내

2

통장개설 및 적립금 납입

08

급여이체, 체크카드 등 부수거래를 꼭 해야 하나요?

A

- 필수사항은 아닙니다.
다만, 희망/내일키움통장은 아래와 같이 수급자를 위한 우대금리를 제공하고 있어 고금리를 받기위한 선택사항입니다.
- 예금가입 후 3개월 이내 근로급여(50만원이상) 또는 국가생활 7대 보장성급여(생계급여, 주거급여, 의료급여, 교육급여, 해산급여, 장제급여, 자활급여) 이체시 (연0.5%우대)
 - 예금가입 후 3개월 이내 하나SK체크(신용)카드 실적이 있는 경우 (연 0.1%우대)
 - 예금가입 후 3개월 이내 주택청약종합저축 또는 국민주택기금대출을 보유하고 있거나 고객 명의의 하나은행 입출금통장을 통하여 2건 이상의 자동이체(공과금, 관리비, 통신료, 보험료 등) 거래를 한 경우 (연 0.1%우대)
 - 만기까지 매 회차 미입금 없이 총 36회의 적립금이 모두 입금되는 경우 (연 0.1%우대)

Q 09

입출금통장(요구불통장) 개설은 왜 하는건가요?

A

지급해지(탈수급)를 사유로 적금 통장 해지 시 본인 적립금, 희망/내일키움장려금, 민간매칭금, 내일키움수익금을 지급받을 계좌이기 때문에 필수로 개설하셔야 합니다.

본인 적립금 해지 후, 장려금, 민간매칭금, 내일키움 수익금을 지급받기 전까지는 입출금통장을 해지하시면 안됩니다. 하나은행 금융계좌 관리시스템에서 지급조작시 오류가 나며, 지급할 수 없습니다.

Q 10

수급자가 적립중지 요청을 합니다. 은행에 직접 방문해서 신청 가능한가요?

A

불가능합니다. 지방자치단체의 고유 권한으로 은행에서는 할 수 없습니다. 지방자치단체는 하나은행 금융계좌관리시스템을 통해 적립중지/해지를 등록하실 수 있습니다.

Q 11

기존에 거래하던 입출금통장을 사용하면 안되나요?

A

가능합니다.

다만, 탈수급, 취/창업 해지 시 희망/내일키움장려금, 민간매칭금, 내일키움수익금을 받는 용도로 기존 통장과 별도로 사용하시도록 안내하는 것이 좋겠습니다.

Q 12

수급자 적금통장에 추가 납입이 가능한가요?

A

추가 납입이 불가능합니다.

다른 적금과 달리 희망/내일키움통장은 기간(전월 23일~당월 22일)별 월별 한도(본인적립금)가 정해져 있습니다. 추가납입으로 인한 한도초과 입금 시 오류가 납니다.

13

수급자 정보에 등록된 약정금액과 다르게 통장개설이 가능한가요?

A

약정금액과 다르게 통장개설은 불가능합니다.
수급자 등록 시 약정된 금액과 동일한 적금상품만 가입이 가능합니다.
통장종류 ① 희망키움통장 - 적립금 10만원
② 내일키움통장 - 적립금 5만원, 10만원

03
I · 희망키움통장(I)
관리시스템
안내

14

희망/내일키움통장 해지 후 재신규 시 입출금통장도 새로 만들어야 하나요?

A

아닙니다. 희망/내일키움통장 전용으로 입출금통장을 개설하셨다면, 해지하지 않고 그대로 사용하실 수 있습니다.

3

희망키움장려금 / 내일키움장려금, 수익금 지급

15

신규지급 하는데 ‘판매가능 여부 N’ 라는 메시지가 떠요?

A

‘판매가능 여부 N’은 해당 기간이 마감되어 발생하는 메시지입니다.
희망키움장려금과 내일키움수익금은 신규지급과 입금지급을 하는 기간이 정해져 있습니다.(복지부와 사전 협의)
첫 회에는 희망키움장려금과 내일키움수익금 계좌 신규(지급)를 못 받으실 경우 대상 탈락 사유에 해당되기 때문에 다음 기수에 통장해지 후 재 등록 해주셔야 합니다.
기간에 관한 사항은 보건복지부로 문의하시기 바랍니다.

Q16

매달 입금된 희망키움장려금이 차이가 나는데 왜 그런건가요?

A

희망키움장려금은 매달 수급자의 소득에 따라 계산되기 때문에 소득이 달라지면 장려금도 변동 됩니다.

Q17

희망키움장려금, 민간매칭금 / 내일키움장려금, 수익금 미지급 이유가 뭔가요?

A

기준소득 미달, 압류, 본인적립금을 3월 연속 미납 등 다양한 사유가 있습니다.

Q18

하나은행 금융계좌관리시스템 신규(장려금, 수익금)실행 에서 대상자가 안보입니다.

A

- ① 수급자가 희망/내일키움통장 적립을 하셨는지 확인해주세요.
- ② 내일키움통장의 경우 시군구청의 내일키움적립승인이 되어 있는지 확인해주세요.
- ③ 수급자의 등록기수가 과거인지 확인해주세요.(통장 채신규의 경우 수급자의 기수변경이 필수입니다.)

Q19

희망키움장려금 적립 기간을 놓쳐 적립하지 못한 장려금을 소급하여 적립할 수 있나요? 또한 내일키움 적립승인 기간을 놓친 경우에도 소급 승인 가능한가요?

A

희망키움장려금은 적립 기간 내 처리하여야 합니다. 부득이한 경우 다음 장려금 지급기간에 미적립된 장려금을 합해 적립하되 총 장려금 지급횟수(개월수)는 민간매칭금 지급을 위해 별도로 관리하셔야 합니다.

내일키움 적립승인은 승인 기간 내 처리하여야 합니다. 다만 미처리한 경우 다음 적립승인 기간에 함께 승인 처리하실 수 있습니다.(최초 적립승인은 소급이 불가하여 미 승인한 경우에는 대상 탈락사유로 통장 해지후 사업에 재참여하셔야 합니다.)

20

적립기간 이후에 수급자가 통장 입금을 했는데, 희망키움장려금 지급이 가능한가요?



적립기간 이후에 불입한 금액은 당월 장려금 지급이 불가능합니다.
정해진 적립기간 이내에 불입한 수급자에 한하여 하나은행 금융계좌관리시스템에서 장려금 지급이 가능하도록 되어있습니다.
수급자가 적립을 안하면 장려금과 매칭금 모두 지급이 불가능합니다.
이번 달에 불입하지 못하셨더라도 다음 적립기간에 불입하면 그 달에는 장려금과 매칭금을 받으실 수 있습니다.

21

희망키움장려금지급 금액을 잘못 입금했습니다. 정정이 가능한가요?



다음달 장려금 지급 시 정산하여 처리하시면 됩니다.

22

희망키움장려금, 민간매칭금 / 내일키움장려금, 수익금 입금은 언제 되는 건가요?



- ① 희망키움장려금은 휴일여부에 따라 매달 상이합니다.
일반적으로 23~말일 사이에 입금되며, 민간매칭금은 '11년 5월분부터 탈수급시 일괄정산되므로 매월 적립되지 않습니다.
- ② 내일키움장려금은 탈수급시 일괄정산되며, 내일키움수익금은 수급자의 소속 사업단 전기수익 결과에 따라 매년 초 일괄 적립됩니다.

23

희망키움장려금 지급, 내일키움 해지승인은 언제나 가능한가요?



- ① 희망/내일키움통장은 매월 5일, 20일에 중앙자활센터에서 민간매칭금, 내일키움 장려금을 지급합니다. 지급대상자 확인을 위하여 지급일 전영업일부터 해지등록 조작이 불가능합니다. (ex. 4일, 19일이며 휴일일 경우에는 전영업일)
- ② 해지안내 및 해지승인시 지급예정일을 확인하시고 사전 안내 부탁드립니다.

[1]희망키움통장

- ① 하나은행 금융계좌관리시스템을 통해 지자체에서 [장려금해지 → 지급구분 → 지급상세사유 → 매칭금총 지급회수(환수시 “0” 입력)] 처리를 한 다음 수급자는 영업점에 방문하여 통장을 해지하시면 됩니다.
탈수급시 장려금, 매칭금은 수급자의 입출금통장으로 입금됩니다.
장려금은 처리 즉시, 매칭금은 매월 5일, 20일에 처리됩니다. 단, 지급상세사유가 탈수급 분할지급(이행계획서제출)로 선택된 경우에는 이행계획서가 제출완료로 변경되어야 민간매칭금이 지급됩니다.
국고환수의 경우 수급자는 본인 적립금만 찾아가시면 됩니다.

② 장려금 신규 지급 전 해지

본인적립금 첫회차 미납 또는 장려금 신규 지급전 해지인 경우에는 해지등록을 할 수 없으며 수급자께서 직접 하나은행을 방문하셔서 해지하셔야 합니다. 자세한 사항은 하나은행 영업점에 문의하시기 바랍니다.

[2]내일키움통장

① 지방자치단체의 경우

먼저 하나은행 금융계좌관리시스템을 통해 대상자에 대한 월별 적립승인을 완료한 후 [해지승인 → 해지승인구분 → 해지승인상세사유 → 교육이수회수] 처리를 한 다음 참여자는 영업점에 방문하여 통장을 해지하시면 됩니다.
지급해지의 경우 장려금, 수익금은 참여자의 입출금통장으로 입금되며, 일부지급의 경우 수익금만 참여자의 입출금통장으로 입금됩니다. 또한 환수의 경우 본인 적립금만 찾아 가시면 됩니다.
지급해지의 경우 장려금은 매월 5일, 20일에 처리되며. 탈수급 또는 일부지급의 경우 수익금은 지역자활센터에서 해지거래와 동시에 참여자의 입출금통장으로 입금됩니다.

② 지역자활센터(민간위탁기관)의 경우

먼저 지자체의 내일키움 해지승인거래가 이루어진 이후 지역자활센터(민간위탁기관)의 하나은행 금융계좌관리시스템을 통해 [내일키움해지 → 수익금해지정산 → 해지승인구분 → 해지승인상세사유] 처리를 하시면 됩니다.

③ 내일키움해지승인 전 해지

본인적립금 첫회차 미납 또는 내일키움 적립승인 미승인 해지인 경우에는 해지등록을 할 수 없으며 참여자께서 직접 하나은행을 방문하셔서 해지하셔야 합니다. 자세한 사항은 하나은행 영업점에 문의하시기 바랍니다.

25

희망키움통장 장려금 중도해지 및 내일키움통장 해지승인 이후에도 수급자(참여자)가 희망/내일키움통장을 계속 유지할 수 있나요?



있습니다.

수급자 또는 참여자의 요청에 의해 희망/내일키움통장을 해지하는 경우를 제외하고, 만기까지 불입이 가능하며, 이 경우, 희망/내일키움통장의 탈수급, 중도해지자 모두 약정이율에 따른 이자를 모두 지급해드립니다.

5

적립중지 등록/해제

26

적립중지 등록 및 해제는 어디서 하나요?



하나은행 금융계좌관리시스템 [적립중지 등록/해제]에서 수급자 조회하신 후 수급자 및 적립중지기간 선택 하신 후 등록/해제 버튼 실행해 주시면 됩니다.
적립중지 등록에 대한 취소처리는 불가하오니 확인 후 등록하여 주시기 바랍니다.

6

전출입 등록

27

전입, 전출은 어떻게 해야 하나요?



하나은행 금융계좌관리시스템 [전출입 관리]에 들어가셔서 해당 수급자와 지자체, 지역자활센터를 선택하시고 전입, 전출 거래를 실행 해주시면 됩니다.
내일키움통장은 지자체에서 전출입이 완료되고 전입지역자활센터가 결정된 후 지역자활센터간 전출입이 이루어져야 합니다.
지역자활센터에서는 전출전 내일키움수익금을 적립하시고 전출등록하셔야 합니다.

28

전출시 희망키움장려금, 내일키움수익금 지급은 어디에서 받나요?

A

전입승인 전에는 전출한 지자체/지역자활센터에서 장려금 및 수익금이 지급되며 전입승인 후에는 전입된 지자체/지역자활센터에서 장려금 및 수익금이 지급됩니다.

7

보고서 조회

29

지자체/지역자활센터에서 당월 적립실적 확인이 가능한가요?

A

하나은행 금융계좌관리시스템 [보고서 조회 → 월 적립현황 조회]에서 실시간으로 확인할 수 있습니다.

30

지자체/지역자활센터에서 연속 미납횟수 확인이 가능한가요?

A

하나은행 금융계좌관리시스템 [보고서 조회 → 월 적립금 미납현황 조회]에서 확인할 수 있으며, 당월 미납금도 미납횟수에 포함됩니다.(익월 소급거래시에는 기준월 선택을 전월로 조회해주시기 바랍니다.)

31

지자체/지역자활센터에서 압류된 정보를 알 수 있나요?

A

하나은행 금융계좌관리시스템 [보고서 조회 → 압류대상자조회] 에서 확인 가능합니다.

32 개인별 적립명세 조회에서 수급자의 적립년월에 수급자 적립금이 두배로 표시되어 있습니다. 왜 그런가요?

A 희망/내일키움통장의 수급자 적립 기준일은 전월 23일에서 당월 22일을 당월로 보고 있습니다. 당월 입금 마지막일이 공휴일인 경우에도 전산에서는 당월로 인식하지만 보고서상의 “개인별 적립명세 조회”에서는 공휴일을 인식하지 못해 두배로 표시되는 경우가 있으니 이런 경우에는 수급자의 입금일자를 확인하여 처리하시기 바랍니다.

8

기타

33 지자체/지역자활센터의 담당자가 변경되었는데 정보변경 어디서 하나요?

A 하나은행 금융계좌관리시스템 [담당자관리] 에서 변경해주시면 됩니다.

34 희망/내일키움통장은 담보대출이 가능한가요?

A 희망/내일키움통장은 양도 및 담보대출이 불가능합니다.
희망/내일키움통장은 복지정책의 일환으로 기초생활수급자에서 벗어나기 위해 만들어진 통장입니다. 그렇기 때문에 그 통장을 담보로 대출을 받는 것은 불가능합니다.

 35

하나은행 금융계좌관리시스템 메뉴얼은 어디에서 볼 수 있나요?

 A

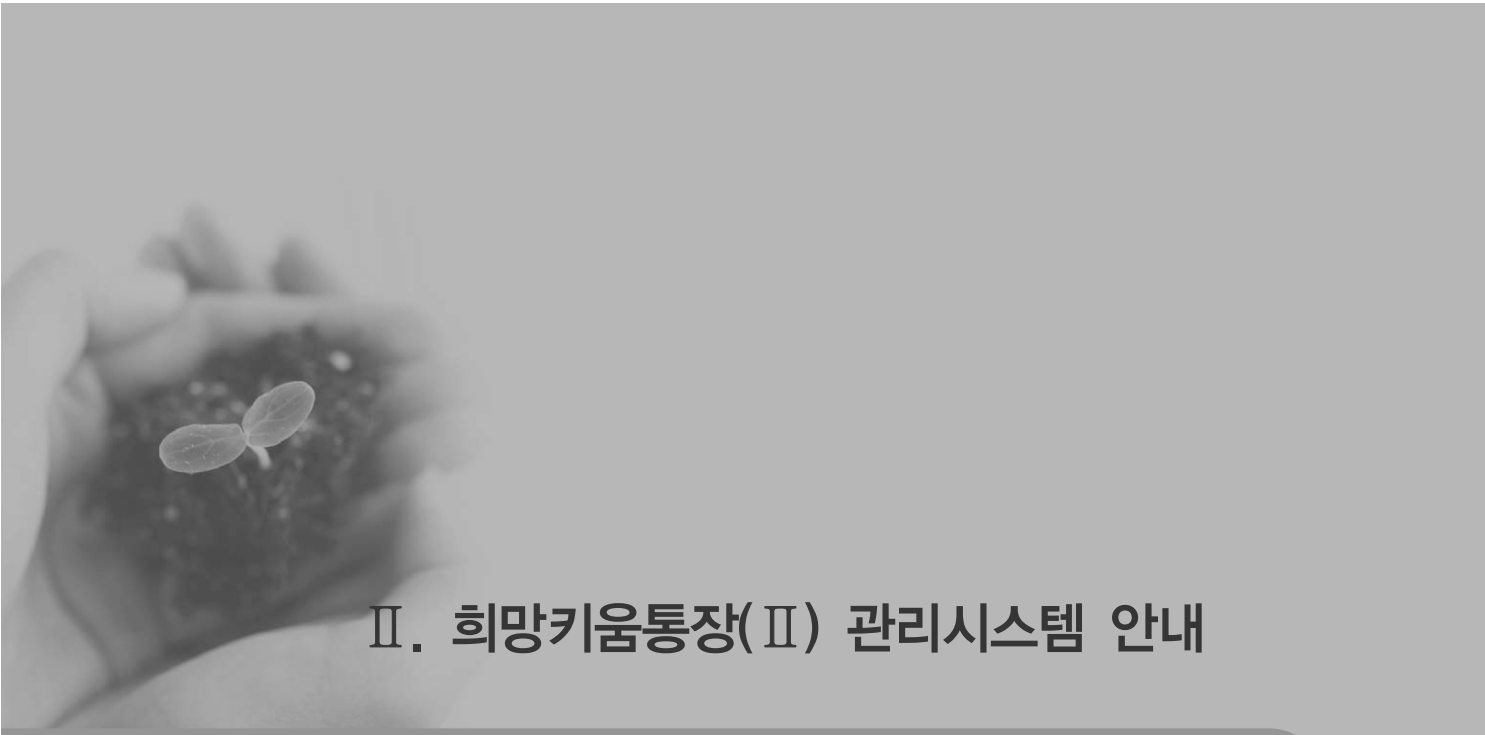
희망/내일키움통장 하나은행 금융계좌관리시스템 메뉴얼은 하나은행 금융계좌관리 시스템 [메뉴얼받기]에서 PDF파일로 받아보실 수 있습니다.

 36

지자체/지역자활센터의 환수계좌 변경은 어떻게 하나요?

 A

기업의 전자금융거래 변경에 준하여 처리하시면 됩니다.
준비하셔야하는 서류는 매칭 영업점으로 문의하시기 바랍니다.



Ⅱ. 희망키움통장(Ⅱ) 관리시스템 안내

1. 행정관리 시스템 안내(지자체용)	221
2. 금융관리시스템 안내(지자체용)	227
3. 금융관리시스템 안내(민간위탁기관용)	253
4. 행정관리시스템 FAQ	279



1 행정관리 시스템 안내(지자체용)

희망키움통장II

희망키움통장II 신청·접수절차

사회복지서비스
및
급여제공
(변경)
신청

읍·면·동
담당자

메뉴 ▶ 자활지원 ▶ 희망키움통장II관리 ▶ 사회복지서비스및급여제공(변경)신청

- ① 신청인 정보 입력 : 성명과 주민등록번호 입력 뒤
- ② 신청구분/사유 입력 : 신청구분, 신청사유, 결정통지방법, 신청일자 입력
- ③ 보장 및 서비스선택 : 기타사회복지서비스 내 차상위자산형성지원 (희망키움통장II) 선택
- ④ 가구원정보 등록 : 클릭 -> 인적정보조회 팝업 -> 신청인 이름, 주민번호 입력 -> 조회 -> 대상자 선택 -> 보장가구 가구주와의 관계 체크
- ⑤ 보장가구 구성 : 보장가구구성 -> 차자산 보장가구 선택
- ⑥ 구비서류정보 등록 : 구비서류등록 -> 근로경험확인서 필수 등록 -> 제출된 서류 체크 -> 저장
- ⑦ 신청서 저장 : 입력한 내용을 확인하고 저장

희망
키움
통장II
참여
(변경)
신청서
저장

읍·면·동
담당자

메뉴 ▶ 자활지원 ▶ 희망키움통장II관리 ▶ 사회복지서비스및급여제공(변경)신청
▶ 희망키움통장II 참여(변경) 신청서

- ① 구분선택(희망키움통장II, 자동입력) : 사업기수도 자동입력
- ② 신청인 추가정보 입력 : 직업, 주소, 비상연락처등의 추가정보 입력
- ③ 가입자 정보 입력(필수) : 실제 통장 가입할 가입자를 선택
- ④ 적립 및 사용계획 입력 : 월 저축액은 10만원으로 자동입력
- ⑤ 희망·내일키움통장 재가입 여부 확인 : 가입여부확인 버튼 클릭, 재가입 여부 자동입력
- ⑥ 심사표 입력(필수아님) : 심사표 버튼 클릭 > 적합여부 및 소득인정액 정보 등록
- ⑦ 신청서 저장 : 입력한 내용을 확인하고 저장
- ⑧ 신청서 미리보기 : 신청서미리보기 신청된 내용을 출력

희망
키움
통장II
신청
심사표
저장

읍·면·동
담당자

메뉴 ▶ 자활지원 ▶ 희망키움통장II관리 ▶ 사회복지서비스및급여제공(변경)신청
▶ 심사표

- ① 최저생계비·근로소득기준확인 : 소득인정액과 근로사업소득액을 확인하여 최저생계비를 기준으로 자격적격 여부를 확인
- ② 평가내용배점 및 입력 : 모든 항목이 선택되어야 배점 적격으로 자동변경
- ③ 심사표 저장 : 입력한 내용을 확인하고 저장



희망키움통장II 조사 및 결정 처리절차

조사
대상자
현황

시·군·구
담당자

메뉴 ▶ 조사결정 ▶ 조사 ▶ 조사대상자현황

- ① 검색조건 입력 : 조사보장구분 차상위자산형성지원으로 조회 가능
- ② 신청내역 조회 : 입력한 검색조건을 확인하고 **조회**
- ③ 조사가구구성 : **조사가구구성** -> 차상위자산형성지원 소득산정가구, 보장가구 선택(하나라도 선택하면 일괄선택) -> 저장
- ④ 공적자료요청/취소 : **공적자료요청/취소** -> **요청**

결정
대상자
현황

시·군·구
담당자

메뉴 ▶ 조사결정 ▶ 결정 ▶ 결정대상자현황

- ① 검색조건 입력 : 조사보장구분 차상위자산형성지원으로 조회 가능
- ② 신청내역 조회 : 입력한 검색조건을 확인하고 **조회**
- ③ 신청정보조회 : 신청당시의 정보를 조회
- ④ 복지대상자선정 : 결정처리를 위해서 통합조사표를 조회

통합
조사
및
결정

시·군·구
담당자

메뉴 ▶ 조사결정 ▶ 결정 ▶ 통합조사및결정

- ① 가구구성원변경 : 조사보장구분 차상위자산형성지원으로 조회 가능
- ② 소득재산상세조회 : **소득재산상세조회** -> 공적자료, 소득재산정보를 조회 -> **소득인정액** -> 소득인정액 계산 내용 조회 -> **소득인정액계산**
- ③ 조사자결정 : **조사자결정** -> **부장확인** 탭 -> 보장목록 조회 -> 차상위자산형성지원 보장 체크 -> **보장결정확인** -> 저장 -> **보장등록** 탭 -> **자격시비스확인** -> 등록 가구원의 자격 및 서비스 조회 -> 차상위자산형성지원(모든 가구원) 책정요청 -> 저장 -> **전송** (또는 **희망키움통장**)
- ④ 보장결정 : 차상위자산형성지원에 대해서는 보장결정 화면에서 보장결정 처리를 할 수 없다.



희망
키움
통장Ⅱ
결정자
엑셀
업로드시·군·구
담당자

메뉴 ▶ 자활지원 ▶ 희망키움통장Ⅱ관리 ▶ 희망키움통장Ⅱ신청관리

- ① 결정자엑셀업로드 : **결정자엑셀업로드** -> 파일찾기 -> 파일저장 -> 결과안내
- ② 결정대상자 엑셀업로드 조회 : 업로드결과 건수 및 실패 변동목록을 조회한다.
- ③ 실패자 엑셀재업로드 : 엑셀재업로드 클릭 -> 파일찾기 -> 파일저장 -> 결과안내
- ④ 원료 : 신청상태가 결정완료로 변경, 결정일자, 결정상태정보, 책정제외사유 조회

희망
키움
통장Ⅱ
대상자
관리시·군·구
담당자

메뉴 ▶ 자활지원 ▶ 희망키움통장Ⅱ관리 ▶ 희망키움통장Ⅱ대상자관리

- ① 검색조건 입력 : 관리행정동, 사업기수, 시행상태 입력, 개인별(가임자) 조회 가능
- ② 대상자 조회 : 입력한 검색조건을 확인하고 **조회**
- ③ 통합신청정보 확인 : 통합신청정보를 조회 할 대상을 선택하고 **통합신청정보**
- ④ 신청정보 확인 : 신청정보를 조회 할 대상을 선택하고 **희망키움Ⅱ신청정보**
- ⑤ 변동정보엑셀다운로드 : **변동정보엑셀다운로드** -> 하나은행과의 사망/말소 대상자 연계파일 다운로드

희망
키움
통장Ⅱ
자격
정보
엑셀
업로드시·군·구
담당자

메뉴 ▶ 자활지원 ▶ 희망키움통장Ⅱ관리 ▶ 희망키움통장Ⅱ대상자관리

- ① 자격정보엑셀업로드 : **자격정보엑셀업로드** -> 파일찾기 -> 파일저장 -> 결과안내
- ② 자격정보 엑셀업로드 조회 : 업로드결과 건수 및 실패 변동목록을 조회한다.
- ③ 실패자 엑셀재업로드 : 엑셀재업로드 클릭 -> 파일찾기 -> 파일저장 -> 결과안내
- ④ 원료 : 자격정보확인일자, 서비스종료(중지)일자, 중지(부적합)사유 조회



희망
키움
통장Ⅱ
장려금
지원
내역
엑셀
업로드

시·군·구
담당자

메뉴 ▶ 자활지원 ▶ 희망키움통장Ⅱ관리 ▶ 희망키움통장Ⅱ대상자관리

- ① 장려금지원내역 엑셀업로드 : 장려금지원내역엑셀업로드 -> 파일찾기 ->
파일저장 -> 결과안내
- ② 원료 : 장려금 조회

2 금융관리시스템 안내(지자체용)



희망키움통장II 관리시스템 매뉴얼

지방자치단체
Ver. 1409

※ 관리시스템 내, 업무 처리를 위해 공인인증서와 OTP 사용이 필수입니다.
업무 시, 파일형식은 엑셀로 한정합니다. (확장명 xls : excel 97~2003 통합문서)



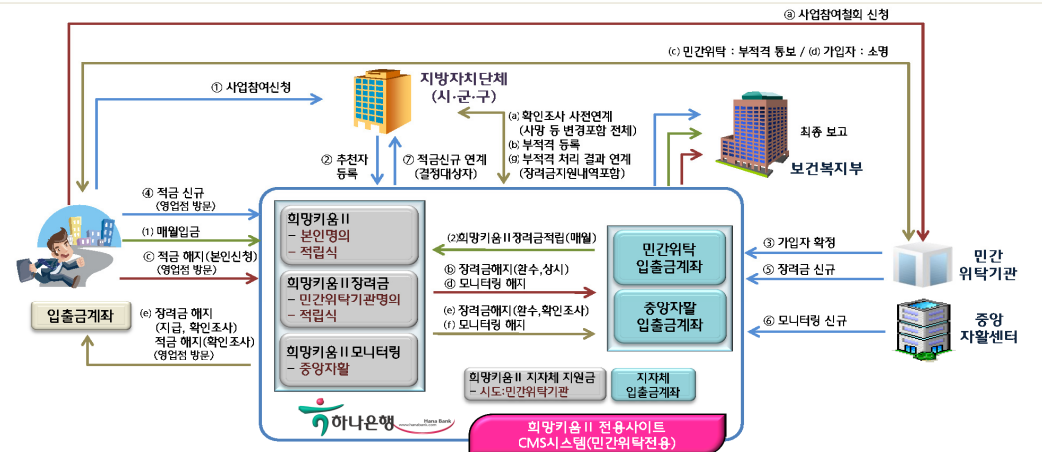
03
II · 희망키움통장(II)
관리시스템
안내

목 차



사업개요 및 프로세스	3		
1. 공인인증서 발급 및 로그인	6	5. 전출입관리	43
2. 가입자 관리	16	- 전출 및 양도 등록	
- 추천자 등록		- 전입 및 영수 승인	
- 가입자 조회 및 연계		- 전출입 결과조회	
3. 확인조사관리	24	6. 보고서 조회	47
- 사전연계(1)		- 월 적립연향 조회	
- 사전연계(2)		- 월 적립금 미납연향조회	
- 확인조사 부적격 등록		- 적립금 지급명세조회	
- 확인조사 처리결과 연계		- 적립충지/예제 명세조회	
- 장려금 지급내역 연계		- 압류대상자 조회	
4. 개별지원금관리	30	- 개인별 적립명세 조회	
- 신규 지원금		7. 담당자관리 및 매뉴얼받기	52
- 신규 결과조회			
- 입금 지원금			
- 입금 결과조회			
- 지원금 해지			
- 해지 결과조회			

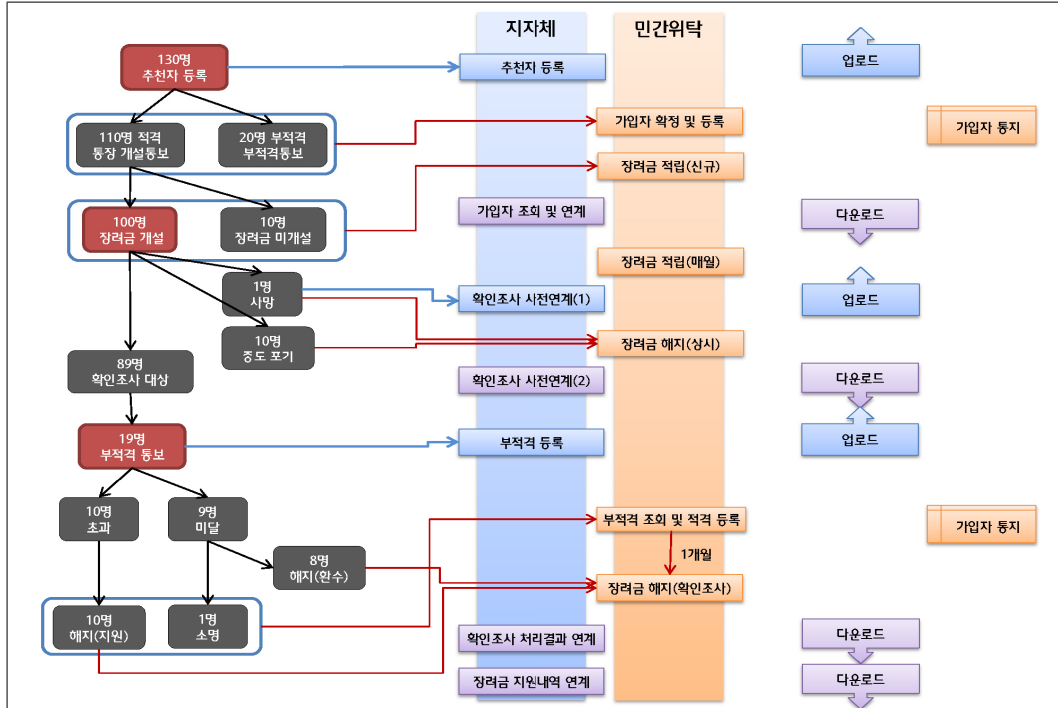
희망키움통장 II 사업 개요



가입자 등록	① 사업참여신청 → ② 지자체 : 추천자 등록 → ③ 민간위탁 : 가입자 확정 → ④ 적금 신규 → ⑤ 민간위탁 : 장려금 신규(초회 필수) → ⑥ 중앙자활 : 모니터링 신규 → ⑦ 지자체 : 장려금 신규 연계 → ⑧ 보고
적립금 입금	(1) 매월입금 → (2) 민간위탁 : 장려금 적립(매월) → (3) 보고
장려금 해지(환수)	④ 사업참여철회신청 → ⑤ 민간위탁 : 장려금 해지(환수) → ⑥ 적금 해지 → ⑦ 중앙자활 : 모니터링 해지 → ⑧ 보고 ※ 매월 지자체 : 장려금 해지 동기화
확인조사 실시(환수/지급)	(a) 지자체 : 사망 등 변경포함 결정대상자 전체 연계(민간위탁 : 사망 환수해지 처리 후 결정대상자 전체 연계) → (b) 지자체 : 부적격 등록 → (c) 민간위탁 : 부적격 등록 → (d) 소명(1개월) → (e) 민간위탁 : 해지/유지 처리 → (f) 중앙자활 : 모니터링 해지 → (g) 지자체 : 부적격 처리 결과 연계 → (h) 보고 ※ 매월 지자체 : 장려금 해지(환수/지급) 동기화

희망키움통장 II 프로세스

구분	일정	순서	업무구분		
			지자체 (행복e음/아나은행시스템)	민간위탁 (아나은행시스템)	고객 (아나은행 영업점)
가입자 등록 본인 신규 장려금 신규	1. 추천자 등록 : 일정정보	1			지자체를 통해 사업 참여 신청
	2. 가입자 등록 : 매월 1일~10일	2	추천자 아나은행 시스템 등록 # [행복e음]		
	3. 가입자 적립	3		추천자 중 가입자 확정 통보	
	4. 장려금 신규 : 가입자 등록일 이후~당월 22일	4			적금 신규(초회 불입 필수)
	5. 장려금 신규 : 당월 23일~ 말일	5		장려금 신규(초회 불입 필수) 장려금 미신규 업데이트	
	6. 모니터링 신규	6	필요시 지자체별 지원금 신규	** 중앙자활센터 모니터링 신규	
	7. 장려금 신규 익월 5일 이내	7	장려금 신규정보 연계 # [행복e음]		
적립금 입금	1. 가입자 적립 : 전월 23~ 당월 22일	1			매월 적립
	2. 장려금 적립 : 당월 23~ 당월 말일	2		매월 장려금 적립	
중도해지 적립금환수	장려금 해지금지 기간 제외 상시	1			민간위탁에 사업참여철회신청
		2	지자체별 지원금 환수	장려금 해지 : 기관 환수	
확인조사 실시 해지실행	일정 통보(년 2회) 고객지급/기관환수 해지실행	3	사망 등 변경 연계 # [행복e음]	중앙자활모니터링 해지	가입자 해지
		4	결정대상자 전체 연계 # [행복e음]		
		5	확인조사 부적격 정보 등록 # [행복e음]		
		6	부적격 대상 통보 및 소명(1개월간) 해지/유지 : 고객지급/기관환수/유지 부적격 처리결과 업데이트		
		7	지자체별 지원금 지급/환수	** 중앙자활 모니터링 해지	가입자 해지
		8	부적격 처리 결과 연계 # [행복e음] 장려금 해지(지급) 연계 # [행복e음]		
		9			
전출입	사유 발생 시 민간위탁과 지자체 각각 실행함	1			민간위탁에 전출 신청
사례관리	상시	2	전출등록 → 전입승인(기관변경 및 장려금 변경)		
		3	전출등록 → 전입승인(지자체 변경)		



1. 공인인증서 발급 방법

The screenshot shows the Hana Bank website interface. The 'HanaCBS Light' section is highlighted, and the 'Public Employment Certificate Issuance Center' is selected. The page lists various services and provides a link to the issuance center.

1. 공인인증서 발급 방법

하나은행 HanaCBS Light 공인인증센터에 오시면 환영합니다.

2012.1.1 부터 부가가치세법 시행령 개정으로 인하여 통도제한 공인인증서에 대한 세금계산서 발급은 세금계산서의 발급을 요구하는 경우에만 세금계산서가 발급됨을 알려드립니다.

시행일 : 2012.4.1일 발급분 부터 적용

인증서 구분	변경 전	변경 후
은행/보험/신용카드용 인증서(W4,400)	영수증으로 발급	발급신청시 세금계산서 발급
전자세금용 인증서(W4,400)	영수증으로 발급	발급신청시 세금계산서 발급
범용인증서(W110,000)	세금계산서 발급	세금계산서 발급

오늘 하루 이 창을 열지 않습니다. [X]

Copyright © 2009 HANABANK. All rights reserved.

01. 인증서 신규발급/재발급

- 처음 인증서를 발급받는 경우
- 인증서의 유효기간이 만료된 경우
- 인증서 및 암호를 분실한 경우
- 기타 재발급을 원하실 경우
- 전자세금용 인증서를 발급받을 경우

04. 인증서 갱신(만연장)

- 인증서 사용기간을 1년 연장하시려는 경우 (단, 만료 30일 전부터 가능)

05. 인증서 폐기

- 인증서 사용을 원하지 않으시는 경우

06. 인증서 정보조회

- 인증서의 상세정보, 유효기간 등 세부정보를 조회하실 경우

1. 공인인증서 발급 방법

하나은행 HanaCBS Light 공인인증센터에 오시면 환영합니다.

인증서 신규/재발급

타행/타기관에서 은행, 신용카드, 보험용 또는 전자거래 전용 인증서를 발급 받으셨다면, "타행/타기관인증서 등록"을 이용해주십시오

세금계산서 발급 안내

- 통도제한용 (은행/신용카드/보험용, 전자세금용) 공인인증서 : 영수증 발급. 단, 사업자 요구시 세금계산서 발급 (※주의: 세금계산서 신청은 인증서 발급 익월 9일까지만 신청하실 수 있습니다.)
- 전자거래범용 인증서 : 세금계산서 의무 발급
- 적용일 : 2012.4.1 발급분 부터

사용자 확인

사업자 선택 ☒ 법인사업자 ☐ 개인사업자

사용자ID

사업자등록번호

주요 : 공인인증서는 폐업된 사업자번호로는 발급을 받지 않아 주시게 바랍니다. 폐업된 사업자번호로 발급 시 공인인증서 수수료에 대한 세금계산서 발급을 받을 수 없습니다.

1. 공인인증서 발급 방법



Hana은행 개인뱅킹 | 오픈뱅킹 | 기업뱅킹 HanaCBS Light HanaCBS 기업서비스 Hana@Store

은행소개 | 영업점 | ENG | 고객센터 | 전세보기

하나N Wallet 검색

조회 | 이체 | 전자결제 | 수출입외환 | 대출 | 공과금 | 신규해지 | 통합자금관리 | 부가서비스 | 신용카드

HanaCBS Light 로그인

공인인증센터

공인인증서 상세안내

인증서 신규/재발급

타행/타기관인증서 등록

인증서 관리

인증서 갱신/폐기

인증서 정보조회

인증서 효력정지/회복

영수증/세금계산서 발급

발급수수료환불신청

스마트폰인증서복사

HanaCBS Light 이용안내 >

HanaCBS Light 보안센터 >

고객 이용 문의

하나은행 콜센터 1599-1111 (단독코드 0 → 4)

하이퍼 고객센터 82-42-520-2500

ARS 코드안내

원격지원상담 서비스

영업점찾기 바로가기 >

인증서 신규/재발급

타행/타기관에서 은행, 신용카드, 보험을 또는 전자거래 발급 인증서를 발급 받으셨다면, "타행/타기관인증서 등록"을 이용해주시시오

세금계산서 발급 안내

- 용도제한용 (은행/신용카드/보험용, 전자세금용) 공인인증서 : 영수증 발급, 단, 사업자 요구시 세금계산서 발급

(※주의 : 세금계산서 신청은 인증서 발급 인월 9일까지만 신청하실 수 있습니다.)

- 전자거래용 인증서 : 세금계산서 의무 발급

- 적용일 : 2012.4.1 발급분 부터

발급 받을 인증서 종류 선택

인증서구분	☒ 은행/신용카드/보험용	☐ 전자거래용	☐ 전자세금용
발급수수료	수수료 면제	110,000원/1년(부가세 포함) - 인증서 유효기간내 재발급은 수수료 면제	4,400원/1년(부가세 포함) - 인증서 유효기간내 재발급은 수수료 면제
인증기관	금융결제원(Yessign)	금융결제원(Yessign), 한국전자인증(주)	금융결제원(Yessign)
사용용도	- 모든 은행 및 보험 인터넷뱅킹, 온라인 신용카드결제 - 전자정부 민원서비스 (단 전자입찰 제외) - 인터넷 증권거래불가	- 금융거래뿐만 아니라 각종 전자 입출금 모든 전자거래에 사용	전자세금계산서 거래 - 국세청 e세로사이트 - 전자세금계산서 ASP 전체 사이트 - ERP 사이트 - 국세청 제공 민원업무(홈택스 등)
사용유효기간	1년	1년	1년

주 : 전자거래용 인증서는 유료(110,000원/년)로 발급되며, 모든 전자거래에 사용할 수 있어 은행, 보험, 신용카드, 증권거래 등을 위하여 인증서를 추가로 발급 받으실 필요가 없습니다. 인증서 유효기간내 재발급은 수수료가 없습니다.
정보통신부의 정책에 따라 2006년 6월 30일 이전에 금융결제원(Yessign) 범용인증서 발급 사실이 있는 고객만 금융결제원(Yessign) 범용인증서 발급 받으실 수 있으며, 2006년 7월 1일 이후 신규 고객에 대해서는 한국전자인증 범용인증서 발급이 가능합니다.
전자세금용 인증서는 유료(4,400원/년)로 발급되며 전자세금계산서 업무에만 사용 할 수 있고 금융거래에는 사용할 수 없습니다.
문의전화 : 1577-5500(금융결제원 고객센터), 1355(정보통신부 CS센터)

☒ 예 ☐ 아니요

확인 공인인증센터 메인화면

1. 공인인증서 발급 방법



Hana은행 개인뱅킹 | 오픈뱅킹 | 기업뱅킹 HanaCBS Light HanaCBS 기업서비스 Hana@Store

은행소개 | 영업점 | ENG | 고객센터 | 전세보기

하나N Wallet 검색

조회 | 이체 | 전자결제 | 수출입외환 | 대출 | 공과금 | 신규해지 | 통합자금관리 | 부가서비스 | 신용카드

HanaCBS Light 로그인

공인인증센터

공인인증서 상세안내

인증서 신규/재발급

타행/타기관인증서 등록

인증서 관리

인증서 갱신/폐기

인증서 정보조회

인증서 효력정지/회복

영수증/세금계산서 발급

발급수수료환불신청

스마트폰인증서복사

HanaCBS Light 이용안내 >

HanaCBS Light 보안센터 >

고객 이용 문의

하나은행 콜센터

인증서 신규/재발급

Yessign 인증서 이용약관 및 개인정보 취급방침

한다)이 제공하는 공인인증서비스(이하 "Yessign서비스"라 한다.)를 이용함에 있어 결제원과 가입자의 권리와, 의무 및 책임사항을 정함을 목적으로 한다.

제 2 조 (정의)

① "가입자"라 함은 결제원으로부터 인증서를 발급받은 자를 말한다.

② "이용자"라 함은 가입자 인증서의 유효성을 확인하는 자를 말한다.

③ "통신행기관"이라 함은 결제원을 대신하여 가입자의 신원을 확인하고 인증서 발급, 효력정지 또는 폐지 등의 신청을 접수·통리하는 자를 말한다.

④ "Yessign 인증업무준칙"이라 함은 결제원이 법에 따라 공인인증서비스의 종류, 수행방법 및 절차, 이용 조건 및 요금 등 Yessign서비스에 관한 전반적인 사항을 정하여 행정안전부에 신고한 지침을 말한다.

⑤ "사고정보"라 함은 전자금융사고가 발생한 기기정보(IP 및 MAC 주소 등) 및 개인정보(이름, 주민등록번호 등)를 말한다.

제 3 조 (약관의 효력 및 변경)

① 이 약관은 Hana은행 홈페이지에 게시하며, 변경이 있을 때에는 변경일자 및 변경내용을 공지한다.

② 고객님으로부터 취득한 공인인증서 관련 개인정보는 정보통신망 이용 촉진 등에 관한 법률 제17조 (개인정보의 이용 및 제공의 제한)의 규정에 따라 제3자에게 제공, 활용시 고객님의 동의를 얻어야 합니다.

③ 취득한 개인정보는 공인인증서 발급을 위해 금융결제원에 제공되며, 공인인증서 사용 고객 신원에 대한 금융기관 상호확인을 위해 사용됩니다.

동 법률에 따른 자료제공에 동의하며, 위 "Yessign 인증서 이용약관 및 개인정보 취급방침"에 동의하고 "인증서" 발급을 신청하시겠습니까?

☒ 예 ☐ 아니요

1. 공인인증서 발급 방법



2. 공인인증서 발급에 따른 개인정보 수집 및 이용 동의

가입자 등록정보 (주민등록번호, 가입자 고유식별정보 (주민등록번호))
인증서 부정발급 확인 및 부정사용방지를 위한 기기정보 (IP 및 MAC 주소, HDD Serial, USB Serial, OS버전, 웹브라우저 버전)
※ 필수항목은 전자서명법 제15조(공인인증서의 발급), 제18조의3(공인인증기관의 안전성 확보) 등에 따라 공인인증 업무를 수행하기 위한 최소한의 정보이며, 공인인증업무준칙에 명시하여 행정안전부에 신고하였습니다.

개인정보의 수집 및 이용 목적

- 공인인증서 발급 및 관리
- 공인인증서 부정발급 및 부정사용 모니터링
- 공인인증서 유효기간 만료일 안내 (광신 안내)

개인정보의 보유 및 이용기간

가입자는 동의를 거부할 권리가 있으며, 서비스 제공에 필요한 최소한의 개인정보 수집에 동의하지 않을 경우 서비스 이용이 불가능할 수 있습니다.

☒ 예 ☐ 아니오



3. 공인인증서 발급에 따른 개인정보 제3자 제공에 대한 동의

개인정보 제3자 제공

- 공인인증서 발급을 위해 가입자 등록정보를 아래와 같이 제3자에게 제공하고 있습니다.

- 개인정보를 제공하는 자 : 공인인증기관(금융결제원 또는 한국전자인증)
 - + 다만 공인인증서 부정발급 및 부정사용을 방지하기 위한 목적으로는 금융결제원이 타 공인인증기관 및 등록대행기관, 금융결제원ISAC, 감독당국, 수사기관 등과 해당정보를 공유할 수 있음
 - 이용목적 : 공인인증서 발급 및 관리
 - 제공하는 개인정보 항목 : 공인인증서 발급 관련하여 입력한 가입자 등록정보 전체
 - 보유 및 이용기간
- 전자서명법 제22조(인증업무에 관한 기록의 관리)에 규정한 기간동안 보관
전자서명법에서 규정한 보관기간이 경과하게 되면 지체 없이 파기
○ 고객의 동의없이 제3자에게 정보를 제공하지 않으며, 이 경우 공인인증서를 발급받으실 수 없습니다.

☒ 예 ☐ 아니오



확인

취소

1. 공인인증서 발급 방법



HanaCBS Light 로그인

공인인증센터

공인인증센터

공인인증서 상세안내

인증서 신규/재발급

타행/타기관인증서 등록

인증서 관리

인증서 갱신/폐기

인증서 정보조회

인증서 효력정지/회복

영수증/세금계산서 발급

발급수요환불신청

스마트폰인증서비스

HanaCBS Light 이용안내

HanaCBS Light 보안센터

고객 이용 문의

하나은행 콜센터

1599-1111

(단독코드 0~4)

메이저서 가설 태

82-42-520-2500

ARS 코드안내

원격지원상담 서비스

영업점찾기

바로가기

인증서 신규/재발급

1

2

STEP 3

4

5

6

인증서 신청확인 및 기본정보

사업자등록번호

.....

<'없이 입력>

증금계좌번호

.....

계좌비밀번호

.....

(4자리 입력)

기업명(영문)

부

(TEST)

수수료 납부 대상일 경우 입력하신 계좌에서 수수료를 출금합니다.

OTP비밀번호 입력

OTP 비밀번호

.....

- OTP화면에 표시된 6자리 숫자를 입력하여 주십시오.

- 10회 오류입력부터 서비스가 제한됩니다.

OTP 입력에서 - 토큰형

351268

Hana Bank

OTP 입력에서 - 카드형

351268

Hana Smart OTP Card

OTP 비밀번호는 모든 항목을 입력하신 후 마지막으로 입력하십시오.

OTP는 정당한 전자금융 거래시에만 사용하셔야 하며 비밀번호를 발생시킨 후 가급적 즉시 입력하십시오.

확인

취소

232 ..

1. 공인인증서 발급 방법

Hana은행 개인뱅킹 :: 오픈뱅킹 :: 기업뱅킹 HanaCBS Light HanaCBS 기업서비스 HanaStore

은행소개 | 영업점 | ENG | 고객센터 | 전체보기

하나N Wallet 검색

조회 이체 전자결제 수출입외환 대출 공과금 신규해지 통합자금관리 부가서비스 신용카드

HanaCBS Light 로그인 공인인증센터

공인인증센터

- 공인인증서 상세안내
- 인증서 신규/재발급**
- 타행/타기관인증서 등록
- 인증서 관리
- 인증서 갱신/폐기
- 인증서 정보조회
- 인증서 효력정지/회복
- 영수증/세금계산서 발급
- 발급수수료환불신청
- 스마트폰인증서복사

HanaCBS Light 이용약관 > HanaCBS Light 보안센터 >

인증서 신규/재발급

공인인증센터 메인화면

인증서 신규/재발급 > 인증서암호및 저장위치선정

1 2 3 STEP 4 5

저장매체 선택

인증서를 저장할 매체를 선택하여 주시기 바랍니다.

<알림>
공인인증서는 보안토큰, USB메모리 등 이동식저장매체에 저장하는 것이 안전합니다.
키 길이가 1,024비트보다 2,048비트인 인증서가 더 안전합니다.

하드디스크 이동식(A:) 보안토큰 저장토큰 휴대폰

확인

공인인증센터 메인화면

1. 공인인증서 발급 방법

Hana은행 개인뱅킹 :: 오픈뱅킹 :: 기업뱅킹 HanaCBS Light HanaCBS 기업서비스 HanaStore

은행소개 | 영업점 | ENG | 고객센터 | 전체보기

하나N Wallet 검색

조회 이체 전자결제 수출입외환 대출 공과금 신규해지 통합자금관리 부가서비스 신용카드

HanaCBS Light 로그인 공인인증센터

공인인증센터

- 공인인증서 상세안내
- 인증서 신규/재발급**
- 타행/타기관인증서 등록
- 인증서 관리
- 인증서 갱신/폐기
- 인증서 정보조회
- 인증서 효력정지/회복
- 영수증/세금계산서 발급
- 발급수수료환불신청
- 스마트폰인증서복사

HanaCBS Light 이용약관 > HanaCBS Light 보안센터 >

인증서 신규/재발급

공인인증센터 메인화면

인증서 신규/재발급 > 발급완료

1 2 3 4 STEP 5

은행/신용카드/보험용 인증서가 발급되었습니다.
발급수수료에 대한 납부확인서 및 세금계산서는 공인인증센터의 [영수증/세금계산서발급] 메뉴를 이용하시기 바랍니다.

인증서내용

인증서구분	발행기관	만료일자	상태
은행/신용카드/보험용	금융결제원(하나은행)	2013-03-25	발급완료

공인인증센터 메인화면

스마트폰 사용하세요?

영업점 방문없이 언제 어디서나 금융거래가 가능한 기업전용 스마트폰뱅킹(하나N CBS) 지금 바로 시작해 보세요.
하나N CBS를 설치한 후,

1. 로그인 방법

1. 기업뱅킹 HanaCBS Light 클릭

2. 통합자금관리 > 희망키움통장2 클릭 후 아이디 or 공인인증서 로그인 [아이디는 반드시 하나은행에서 매칭한 아이디를 사용해야 함]

2. 가입자관리 - 안내사항

가입자 관리

1. 통장 신규 및 가입자등록 일정은 보건복지부가 지정한 일정에 따릅니다.
2. 내일키움 해지자가 희망키움통장Ⅰ, 희망키움통장Ⅱ 가입가능 (동시에 두 가지 자산형성사업에 참여 불가)
3. 희망키움통장Ⅰ 해지자가 희망키움통장Ⅱ 가입가능 (희망키움통장Ⅰ 해지자인 경우 1회에 한하여 참여가능)
4. 주소독자가 신용불량인 경우 탁 가구원(미성년 자녀 등) 명의로 신청이 가능하나 기초생활수급제도 상 동일가구원인 경우만 가능

Menu

- ❖ 가입자 관리 메뉴에서는 행복e음에서 확정된 추천자를 등록하는 “추천자 등록” 화면과 등록된 가입자를 조회 할 수 있는 “가입자 조회 및 연계” 화면이 있습니다.
- ❖ 업무처리 후 처리여부를 반드시 확인하여 주시기 바랍니다.
- ❖ 하나은행에 기등록된 추천자의 정보 변경이 있는 경우, 반드시 소속된 민간위탁기관에게 통보하여 주시기 바랍니다.

2. 가입자관리 - 처리순서



추천자 등록 처리순서



- ※ 위 단계는 일정에 따라 진행가능.
- ※ 가입자 확정 및 기타등록이 완료되어야만 지자체에서 후속 업무 가능.
- ※ **하나은행 시스템과 행복e음은 자동 연계되지 않으니 각각의 시스템에서 업무처리를 해야 합니다.**

03
II · 희망키움통장(II)
관리시스템 안내

2. 가입자관리



추천자 등록 – Step1

[illegible]

The screenshot shows the Windows File Explorer interface. The address bar displays the path: `C:\Program Files\Google\Chrome\Application`. The file list shows several files, with `chrome.exe` highlighted. The details pane on the right shows the properties of `chrome.exe`, including its size (1,048,576 bytes) and type (Application extension). The 'View' tab is selected, showing a list of files and folders.

- ① 가입자 관리 > 추천자 등록 화면 클릭
- ② 등록 기수 확인 후 등록할 파일 종류 선택 후, **파일찾기** 를 클릭
- ③ 행복e음에서 미리 받은 파일을 선택 후 열기
- ④ 데이터 미리보기를 통해 파일로 업로드한 추천자를 확인

2. 가입자관리

추천자 등록 – Step2

[illegible]

● 수급자 등록

추천자 등록이 완료되었습니다

추천자 정보 화면에서 동원인 법리를 확인하여 주시기 바랍니다.

추천자 조회화면에서 등록된 결과를 확인하여 주시기 바랍니다.

처리결과조회

추천자 등록 결과조회 확인!

① ~ ② 추천자 목록에 나오는 대상자 확인 후 체크 박스에 대상자 선택 후 등록

[별도] 해당 삭제버튼은 추천자 등록 중에 등록 대상자의 삭제를 의미. 기등록자의 삭제는 “가입자 조회 및 연계” 화면에서 가능

③ ~ ④ 추천자등록이 완료되면 추천자 등록 결과조회 반드시 확인!

※ 추천자 등록 후 미처리된 내용이 없는지 확인하고 행복e음의 데이터와 일치하는지 확인 필수!!

2. 가입자관리

가입자 조회 및 연계

① ~ ② 가입자 관리 > 가입자 조회 및 연계 클릭하여 확인하고자 하는 기수를 선택 후, 조회

<< 설명 >>

[결정상태 정보 및 책정제의 사유] 행복e음 자료의 정보와 일치해야 함. 책정제의 대상만 책정제의 사유가 있음

[결정(통지)일자] 민간위탁기관(광역자활센터 혹은 지역자활센터협회)에서 등록하는 업무

- 결정(통지)일자가 모두 입력되어야만 행복e음으로 확정된 데이터 업로드 가능

[우편통보일] 민간위탁기관(광역자활센터 혹은 지역자활센터협회)에서 등록하는 업무

- 우편통보일이 입력되어 있고 책정인 대상자인 경우, 희망키움통장2 계좌개설이 가능

2. 가입자관리



가입자 조회 및 연계 - 추천자 정보 변경

추천자정보변경 우편통보일 미등록 삭제 우편통보일 등록 삭제 행복e음 연계 다운로드 전체수급자 다운로드

관공처
자신속님 환영합니다.
로그아웃 | 마이페이지 | myHana | 개인정보센터

희망키움통장 II

- 가입사관리
- 추천자 등록
- 가입자 조회 및 연계**
- 가입자 정보관리
- 개별지원금관리
- 전출입관리
- 보급서조회
- 탈퇴관리
- 메뉴얼보기

고객이용문의
하나은행 콜센터
1599-1111
(단독코드 9-4)
영업시간: 평일 9:00~18:00, 주말 9:00~17:00

추천자 정보변경

등록된 추천자 정보를 변경하는 화면입니다.

추천자 정보

수급자명: [] 주민등록번호: 880217-1*****

추천자 변경정보

구분	변경전 내용	변경후 내용
자격요건 충족여부	부적합	부적합
모집연령 110% 내외여부	미	미
부적합사유	근로소득소득미달(90%)	근로소득소득미달(90%) 해당소득 소득금액증명서(신설100% 미 확인조사150%) 소득금액증명서 소득금액증명서 소득금액증명서 소득금액증명서

OTP비밀번호 입력

OTP비밀번호: []

OTP비밀번호는 6자리 숫자를 입력합니다.
- OTP비밀번호는 6자리 숫자를 입력합니다.
- OTP비밀번호는 6자리 숫자를 입력합니다.
- OTP비밀번호는 6자리 숫자를 입력합니다.
- OTP비밀번호는 6자리 숫자를 입력합니다.

추천

<<안내>>

변경가능 정보는 자격요건충족여부, 모집인원110% 내외여부, 부적합 사유에 대해서만 변경이 가능합니다.

대상자 변경 건은 동일 가구원 등록대상자 삭제 후, 재 업로드를 하여 진행할 수 있으나 행복e음 데이터와 동일한 데이터여야 합니다.

※ 추천자 정보변경은 민간위탁기관의 우편통보일 등록 전까지만 가능합니다. 변경 후 반드시 민간위탁기관에 변경된 내용을 공지하여야 합니다.

03
II. 희망키움통장(II)
관리시스템 안내

2. 가입자관리



가입자 조회 및 연계 - 추천자 삭제

추천자정보변경 우편통보일 미등록 삭제 우편통보일 등록 삭제 행복e음 연계 다운로드 전체수급자 다운로드

관공처
자신속님 환영합니다.
로그아웃 | 마이페이지 | myHana | 개인정보센터

희망키움통장 II

- 가입사관리
- 추천자 등록
- 가입자 조회 및 연계**
- 가입자 정보관리
- 개별지원금관리
- 전출입관리
- 보급서조회
- 탈퇴관리
- 메뉴얼보기

고객이용문의
하나은행 콜센터
1599-1111
(단독코드 9-4)
영업시간: 평일 9:00~18:00, 주말 9:00~17:00

가입자 조회 및 연계

등록된 가입자 정보를 삭제하는 화면입니다.

등록대상자: 2014년 131(12월)

가입사관리

추천자 정보

No	구분	등록번호	연계	주요정보	변경전내역	변경후내역	연계
1	미	201401	미	711001-1*****	미	미	미
2	미	201401	미	711001-1*****	미	미	미
3	미	201401	미	711001-1*****	미	미	미
4	미	201401	미	711001-1*****	미	미	미
5	미	201401	미	711001-1*****	미	미	미
6	미	201401	미	711001-1*****	미	미	미
7	미	201401	미	711001-1*****	미	미	미
8	미	201401	미	711001-1*****	미	미	미
9	미	201401	미	711001-1*****	미	미	미
10	미	201401	미	711001-1*****	미	미	미

삭제

<<안내>>

[우편통보일 미등록 삭제] 민간위탁기관에서 우편통보일을 등록하지 않은 대상자를 삭제할 경우 대상자 선택 후 클릭

[우편통보일 등록 삭제] 이전 기수로 가입했다가 차기 기수로 다시 가입을 요청하는 경우, 등록된 가입자를 삭제하고 재등록 할 수 있음.

※ 추천자 삭제 시, 반드시 민간위탁기관(광역자활센터, 지역자활센터협회)에 변경된 내용을 공지해야 합니다.

2. 가입자관리



가입자 조회 및 연계 - 행복e음 연계 다운로드 & 전체수급자 다운로드

[추천자정보변경](#)
[우편통보일 미등록 삭제](#)
[우편통보일 등록 삭제](#)
[행복송을 연계 다운로드](#)
[전체수급자 다운로드](#)

행복e음 연계다운로드

이 파일을 열거나 저장하시겠습니까?

 이름: hoopecat2_cldmPsnList_20140912.xls
파일 형식: Microsoft Excel 97-2003 읽기/쓰기, 2/38KB
시작: d:\etl\hoopecat.com

 도움말: 이 파일을 열거나 저장할 때, 이 파일의 이름과 위치를 변경할 수 있습니다. 이 파일을 열거나 저장할 때, 이 파일의 이름과 위치를 변경할 수 있습니다. 이 파일을 열거나 저장할 때, 이 파일의 이름과 위치를 변경할 수 있습니다.

No	구분	출발지/차	도착지/차	출발시간	도착시간	운행시간	운행속도	비고
1	1차	20160701	20160701	07:00	07:00	00:00	0.0	
2	2차	20160705	20160705	07:00	07:00	00:00	0.0	
3	3차	20160709	20160709	07:00	07:00	00:00	0.0	
4	4차	20160713	20160713	07:00	07:00	00:00	0.0	
5	5차	20160716	20160716	07:00	07:00	00:00	0.0	
6	6차	20160720	20160720	07:00	07:00	00:00	0.0	
7	7차	20160724	20160724	07:00	07:00	00:00	0.0	
8	8차	20160728	20160728	07:00	07:00	00:00	0.0	
9	9차	20160801	20160801	07:00	07:00	00:00	0.0	
10	10차	20160805	20160805	07:00	07:00	00:00	0.0	
11	11차	20160809	20160809	07:00	07:00	00:00	0.0	
12	12차	20160813	20160813	07:00	07:00	00:00	0.0	
13	13차	20160817	20160817	07:00	07:00	00:00	0.0	
14	14차	20160821	20160821	07:00	07:00	00:00	0.0	
15	15차	20160825	20160825	07:00	07:00	00:00	0.0	
16	16차	20160829	20160829	07:00	07:00	00:00	0.0	
17	17차	20160902	20160902	07:00	07:00	00:00	0.0	
18	18차	20160906	20160906	07:00	07:00	00:00	0.0	
19	19차	20160910	20160910	07:00	07:00	00:00	0.0	
20	20차	20160914	20160914	07:00	07:00	00:00	0.0	
21	21차	20160918	20160918	07:00	07:00	00:00	0.0	
22	22차	20160922	20160922	07:00	07:00	00:00	0.0	
23	23차	20160926	20160926	07:00	07:00	00:00	0.0	
24	24차	20160930	20160930	07:00	07:00	00:00	0.0	
25	25차	20161004	20161004	07:00	07:00	00:00	0.0	
26	26차	20161008	20161008	07:00	07:00	00:00	0.0	
27	27차	20161012	20161012	07:00	07:00	00:00	0.0	
28	28차	20161016	20161016	07:00	07:00	00:00	0.0	
29	29차	20161020	20161020	07:00	07:00	00:00	0.0	
30	30차	20161024	20161024	07:00	07:00	00:00	0.0	
31	31차	20161028	20161028	07:00	07:00	00:00	0.0	
32	32차	20161101	20161101	07:00	07:00	00:00	0.0	
33	33차	20161105	20161105	07:00	07:00	00:00	0.0	
34	34차	20161109	20161109	07:00	07:00	00:00	0.0	
35	35차	20161113	20161113	07:00	07:00	00:00	0.0	
36	36차	20161117	20161117	07:00	07:00	00:00	0.0	
37	37차	20161121	20161121	07:00	07:00	00:00	0.0	
38	38차	20161125	20161125	07:00	07:00	00:00	0.0	
39	39차	20161129	20161129	07:00	07:00	00:00	0.0	
40	40차	20161203	20161203	07:00	07:00	00:00	0.0	
41	41차	20161207	20161207					

✓ 결정(통지)일자가 모두 입력되어 있어야 함.

알림

 민간위탁의 결승일자 처리작업이 미완료 되었습니다.

확인

✓ 결정(통지)일자 미등록 시 오류 메시지 팝업

전체수급자 다운로드

이 파일을 열거나 저장하시겠습니까?

이름: Import12_admin@adsl_20140912.xls
형식: Microsoft Excel 97-2003 워크시트, 17 KB
시작: dev1.hanabank.com

이 파일을 열거나 저장하시겠습니까?
이름: Import12_admin@adsl_20140912.xls
형식: Microsoft Excel 97-2003 워크시트, 17 KB
시작: dev1.hanabank.com

№	구분	종목명	구분별 종목명	성명	선수번호	전년도출발번호	전년도출발일자	전년도출발구분	구분
1	남자	100m	AA00000000	이정민	554				100m
2	남자	200m	AA00000000	이정민	554	01			200m
3	남자	400m	AA00000000	이정민	554	01			400m
4	남자	800m	AA00000000	이정민	554	01			800m
5	남자	1500m	AA00000000	이정민	554	01			1500m
6	남자	5000m	AA00000000	이정민	554	01			5000m
7	남자	10000m	AA00000000	이정민	554	01			10000m
8	남자	20000m	AA00000000	이정민	554	01			20000m
9	남자	40000m	AA00000000	이정민	554	01			40000m
10	남자	80000m	AA00000000	이정민	554	01			80000m
11	남자	160000m	AA00000000	이정민	554	01			160000m
12	남자	320000m	AA00000000	이정민	554	01			320000m
13	남자	640000m	AA00000000	이정민	554	01			640000m
14	남자	1280000m	AA00000000	이정민	554	01			1280000m
15	남자	2560000m	AA00000000	이정민	554	01			2560000m
16	남자	5120000m	AA00000000	이정민	554	01			5120000m
17	남자	10240000m	AA00000000	이정민	554	01			10240000m
18	남자	20480000m	AA00000000	이정민	554	01			20480000m
19	남자	40960000m	AA00000000	이정민	554	01			40960000m
20	남자	81920000m	AA00000000	이정민	554	01			81920000m
21	남자	163840000m	AA00000000	이정민	554	01			163840000m
22	남자	327680000m	AA00000000	이정민	554	01			327680000m
23	남자	655360000m	AA00000000	이정민	554	01			655360000m
24	남자	1310720000m	AA00000000	이정민	554	01			1310720000m
25	남자	2621440000m	AA00000000	이정민	554	01			2621440000m
26	남자	5242880000m	AA00000000	이정민	554	01			5242880000m
27	남자	10485760000m	AA00000000	이정민	554	01			10485760000m
28	남자	20971520000m	AA00000000	이정민	554	01			20971520000m
29	남자	41943040000m	AA00000000	이정민	554	01			41943040000m
30	남자	83886080000m	AA00000000	이정민	554	01			83886080000m
31	남자	167772160000m	AA00000000	이정민	554	01			167772160000m
32	남자	335544320000m	AA00000000	이정민	554	01			335544320000m
33	남자	671088640000m	AA00000000	이정민	554	01			671088640000m
34	남자	1342177280000m	AA00000000	이정민	554	01			1342177280000m
35	남자	2684354560000m	AA00000000	이정민	554	01			2684354560000m
36	남자	5368709120000m	AA00000000	이정민	554	01			5368709120000m
37	남자	10737418240000m	AA00000000	이정민	554	01			10737418240000m
38	남자	21474836480000m	AA00000000	이정민	554	01			21474836480000m
39	남자	42949672960000m	AA00000000	이정민	554	01			42949672960000m
40	남자	85899345920000m	AA00000000	이정민	554	01			85899345920000m
41	남자	171798691840000m	AA00000000	이정민	554	01			171798691840000m
42	남자	343597383680000m	AA00000000	이정민	554	01			343597383680000m
43	남자	6871							

- ✓ 민간위탁기관에서 결정(통지)일 등록 완료 전, 소속된 전체 대상자를 단순 확인 가능

3. 확인조사관리 - 안내사항



확인조사 관리

- 1 확인 조사는 연 2회 실시합니다.
- 2 소득조사 전 전출입 이력, 중도해지 이력 등을 확인해 주시기 바랍니다.
- 3 소득조사를 통해 확인된 통장 유지가능여부 내용은 행복e음 시스템의 내용을 하나은행에 업로드하여 민간위탁에서 확인할 수 있도록 합니다.
- 4 확인조사관련 일정은 보건복지부에서 지정함에 따릅니다.

Menu

- ❖ 확인조사 후, 조사정보를 하나은행에 등록해야 합니다. 사망자를 등록하는 “사건연계(1)-사망” 화면과 행북e음에서 다운로드 받은 부적격 내용을 등록하는 “확인조사 부적격 등록” 화면이 있습니다. 또한 중도해지자, 확인조사 전 해지한 대상자의 데이터를 행북e음으로 확인조사 기간 전에 가져갈 수 있는 “사건연계(2)-장려금 유지자 전체” 화면이 있습니다.
- ❖ 민원취탁기관에서 소명기간 후 입력한 정보를 행북e음으로 가져갈 수 있는 “확인조사 처리결과 and 연계” 화면이 있습니다.
- ❖ 민원취탁기관에서 지급한 장려금 지원내역을 행북e음으로 가져갈 수 있는 “장려금 지원내역 연계” 화면이 있습니다.
- ❖ 부적격 등록과 사망 등록 후 반드시 처리된 내용을 확인하시기 바랍니다.

3. 확인조사관리 - 처리순서



확인조사 관리 처리순서



※ 위 단계는 일정에 따라 진행가능.

※ 하나은행 시스템과 행복e음은 자동 연계되지 않으니 각각의 시스템에서 업무처리를 해야 합니다.

3. 확인조사관리



사전연계(1) - 사망 & 사전연계(2)

사전연계(1) - 사망

등록기수: 214217 (1월) | 조회: 1000

확인조사관리

1. 확인조사관리 > 사전연계(1)-사망 화면 선택

2. 기수 선택 후 조회하여 대상자를 체크

3. 사망여부를 선택하고 등록

사전연계(2) - 장려금 유지자 전체

등록기수: 214217 (1월) | 조회: 1000

확인조사관리

1. 확인조사관리 > 사전연계(2)-장려금 유지자 전체 선택

2. 등록 기수 선택 후 조회

3. 등록된 새로운 정보를 행복e음 연계 다운로드 클릭하여 다운로드

※사망한 대상자가 있는 경우 시 등록 (확인조사 전 사전연계)

- 1 확인조사관리 > 사전연계(1)-사망 화면 선택
- 2 기수 선택 후 조회하여 대상자를 체크
- 3 사망여부를 선택하고 등록

※중도해지 등의 사유로 확인조사 전 해지한 대상자확인 및 다운로드

- 1 확인조사관리 > 사전연계(2)- 장려금 유지자 전체 선택
- 2 등록 기수 선택 후 조회
- 3 등록된 새로운 정보를 행복e음 연계 다운로드 클릭하여 다운로드

[illegible][illegible]

④ 화면에 나온 대상자 체크 후  버튼 클릭

Investment Confirmation (확인조사 처리결과 연계) page. The page displays a table of investment confirmations. The first row is highlighted with a red box, showing details for a confirmation dated 2014-11-17. A red circle with the number 2 highlights the '조회' (Search) button. A red circle with the number 3 highlights the '확인조사 연계 다운로드' (Download Confirmation Investigation) button.

NO	구분	등록개수	성명	주민번호	결정상태정보	결정(봉지)일자	액정체외사유	기타
1	02	201401	임*도	820925-1-****	핵정제외	---	소득기준초과	
2	02	201401	유*관	820925-1-****	핵정제외	---	근로사업소득미달	
3	02	201401	임*원	820925-1-****	핵정제외	---	근로사업소득미달	

③ 확인조사 내역을 확인 후 [행복09을 언제 다운로드](#) [클릭](#)

④ 엑셀 파일을 저장하여 확인

03
II · 희망키움통장(II)
관리시스템 안내

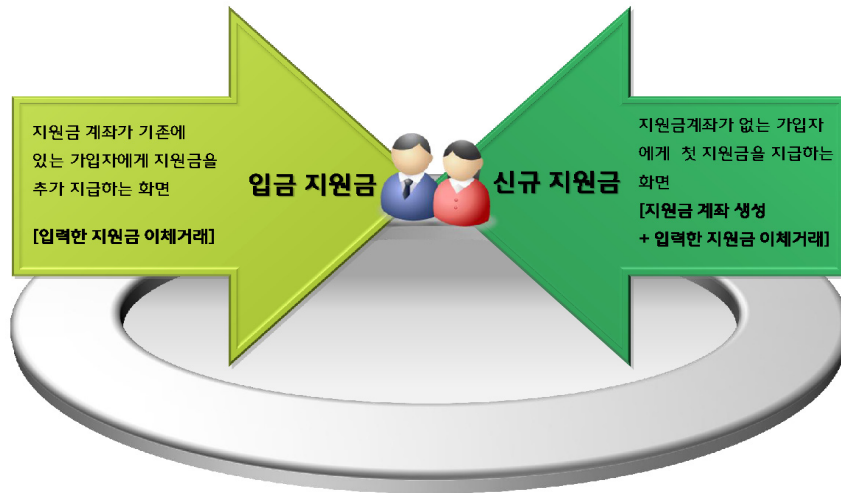
- 1 민간위탁기관의 장려금지원 외 지자체에서 별도의 지원금이 발생한 경우 처리합니다.
- 2 신규 이 후 지원금 입금은 본인 적립과 장려금 적립과 무관하게 입금처리 가능합니다.
- 3 민간위탁기관의 장려금계좌가 해지된 경우에는 지원금 신규 및 지원금 추가적립이 불가능합니다.
- 4 지원금계좌의 신규 및 입금 업무처리는 매월 23일 ~ 말일 사이에 처리 가능합니다.
- 5 개별 지원금 처리 요건이 발생할 경우, 반드시 하나은행에 사전 연락 주시기 바랍니다!

- ❖ 상여금 지원 외에 개별 지원금 관리를 통해 업무처리 가능합니다. 지원금 계좌의 신규 및 첫 회 지원금을 지급하는 “신규 지원금” 화면과 지원금 적립계좌가 생성된 가입자에게 지원금을 추가 적립하는 “입금 지원금” 화면 있습니다.
- ❖ 적립된 지원금을 지원 및 환수하기 위해 지원금계좌를 매지하는 화면입니다.
- ❖ 지원금 지급 및 매지처리 후 반드시 결과조회를 통해서 정상처리 여부를 확인해야 합니다.

4. 개별지원금 관리 - 안내사항



신규지원금 적립 VS 입금지원금 적립



4. 개별지원금 관리 - 안내사항

계좌 구성

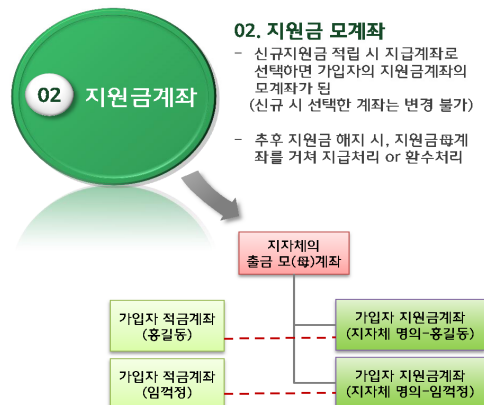
01. 환수계좌

- 지원금 해지 시 환수 대상자에게 적립되었던 지원금을 환수지급 받는 계좌
- 지원금 해지 화면에서 해지 사유가 "환수해지"인 경우, 해지 처리 시 지원금모계좌를 거쳐 입금됨.

01 환수계좌

02. 지원금 모계좌

- 신규지원금 적립 시 지급계좌로 선택하면 가입자의 지원금계좌의 모계좌가 됨 (신규 시 선택한 계좌는 변경 불가)
- 추후 지원금 해지 시, 지원금모계좌를 거쳐 지급처리 or 환수처리



3

[illegible]

	A	B	C	D
1	월별소득금액	주요소득금액	월별소득과 관련된 금액	소득금액
2	8/2000	8/2000	8/2000	8/2000
3	8/2000	8/2000	8/2000	8/2000
4	8/2000	8/2000	8/2000	8/2000
5	8/2000	8/2000	8/2000	8/2000
6	8/2000	8/2000	8/2000	8/2000
7	8/2000	8/2000	8/2000	8/2000
8	8/2000	8/2000	8/2000	8/2000
9	8/2000	8/2000	8/2000	8/2000
10	8/2000	8/2000	8/2000	8/2000
11	8/2000	8/2000	8/2000	8/2000
12	8/2000	8/2000	8/2000	8/2000
13	8/2000	8/2000	8/2000	8/2000
14	8/2000	8/2000	8/2000	8/2000
15	8/2000	8/2000	8/2000	8/2000
16	8/2000	8/2000	8/2000	8/2000
17	8/2000	8/2000	8/2000	8/2000
18	8/2000	8/2000	8/2000	8/2000
19	8/2000	8/2000	8/2000	8/2000
20	8/2000	8/2000	8/2000	8/2000
21	8/2000	8/2000	8/2000	8/2000
22	8/2000	8/2000	8/2000	8/2000
23	8/2000	8/2000	8/2000	8/2000
24	8/2000	8/2000	8/2000	8/2000
25	8/2000	8/2000	8/2000	8/2000
26	8/2000	8/2000	8/2000	8/2000
27	8/2000	8/2000	8/2000	8/2000
28	8/2000	8/2000	8/2000	8/2000
29	8/2000	8/2000	8/2000	8/2000
30	8/2000	8/2000	8/2000	8/2000
31	8/2000	8/2000	8/2000	8/2000
32	8/2000	8/2000	8/2000	8/2000
33	8/2000	8/2000	8/2000	8/2000
34	8/2000	8/2000	8/2000	8/2000
35	8/2000	8/2000	8/2000	8/2000
36	8/2000	8/2000	8/2000	8/2000
37	8/2000	8/2000	8/2000	8/2000
38	8/2000	8/2000	8/2000	8/2000
39	8/2000	8/2000	8/2000	8/2000
40	8/2000	8/2000	8/2000	8/2000
41	8/2000	8/2000	8/2000	8/2000
42	8/2000	8/2000	8/2000	8/2000
43	8/2000	8/2000	8/2000	8/2000
44	8/2000	8/2000	8/2000	8/2000
45	8/2000	8/2000	8/2000	8/2000
46	8/2000	8/2000	8/2000	8/2000
47	8/2000	8/2000	8/2000	8/2000
48	8/2000	8/2000	8/2000	8/2000
49	8/2000	8/2000	8/2000	8/2000
50	8/2000	8/2000	8/2000	8/2000
51	8/2000	8/2000	8/2000	8/2000
52	8/2000	8/2000	8/2000	8/2000
53	8/2000	8/2000	8/2000	8/2000
54	8/2000	8/2000	8/2000	8/2000
55	8/2000	8/2000	8/2000	8/2000
56	8/2000	8/2000	8/2000	8/2000
57	8/2000	8/2000	8/2000	8/2000
58	8/2000	8/2000	8/2000	8/2000
59	8/2000	8/2000	8/2000	8/2000
60	8/2000	8/2000	8/2000	8/2000
61	8/2000	8/2000	8/2000	8/2000
62	8/2000	8/2000	8/2000	8/2000
63	8/2000	8/2000	8/2000	8/2000
64	8/2000	8/2000	8/2000	8/2000
65	8/2000	8/20		

- ③ ~ ④  [신규회원 가이드 다운로드](#) 클릭한 후 대상자 확인 후  [공지사항](#) 클릭

— 2025 — 2026 — 2027 — 2028 — 2029 —

[illegible]

- [illegible]

월 적립현황조회

[illegible]

- ③ 보고서 조회 > 월 적립현황 조회 화면 클릭하여 지원금 적립 내역 및 계좌번호 생성 여부 확인

이동할 폴더: 이동할 폴더

이동할 파일: 이동할 파일

이동할 위치: 이동할 위치

[illegible]

- ③ 클릭한 후 대상자 확인 후 엑셀파일저장 클릭

4. 개별지원금 관리



개별 지원금 관리 : 입금 지원금 - Step2

① 파일 형식을 Excel로 선택하고 **파일열기** 클릭

② 입금대상자 다운로드를 통해서 다운로드 후, 수정한 엑셀 파일을 선택 하고 열기

③ 데이터 마리보기를 통해 가입자 및 지급금액을 확인하고 **확인** 버튼 클릭

④ 지급할 계좌를 선택한 후 지급할 대상 선택

⑤ **실행** 버튼을 클릭하고 확인 후, 입금지급 실행 여부 확인

4. 개별지원금 관리



개별 지원금 관리 : 입금 결과조회

월 적립현황조회

월 적립현황	(누적)지원금계좌금액	지원금계좌잔액	(누적)입금계좌금액
1월 1일	100,000	700,000	202,000
1월 2일	100,000	700,000	203,000
1월 3일	100,000	700,000	204,000
1월 4일	100,000	700,000	210,000
1월 5일	100,000	700,000	220,000
1월 6일	100,000	700,000	230,000
1월 7일	100,000	700,000	300,000
1월 8일	100,000	700,000	300,000
1월 9일	100,000	700,000	300,000
1월 10일	100,000	700,000	300,000
1월 11일	100,000	700,000	300,000
1월 12일	100,000	700,000	300,000
1월 13일	100,000	700,000	300,000
1월 14일	100,000	700,000	300,000
1월 15일	100,000	700,000	300,000
1월 16일	100,000	700,000	300,000
1월 17일	100,000	700,000	300,000
1월 18일	100,000	700,000	300,000
1월 19일	100,000	700,000	300,000
1월 20일	100,000	700,000	300,000
1월 21일	100,000	700,000	300,000
1월 22일	100,000	700,000	300,000
1월 23일	100,000	700,000	300,000
1월 24일	100,000	700,000	300,000
1월 25일	100,000	700,000	300,000
1월 26일	100,000	700,000	300,000
1월 27일	100,000	700,000	300,000
1월 28일	100,000	700,000	300,000
1월 29일	100,000	700,000	300,000
1월 30일	100,000	700,000	300,000
1월 31일	100,000	700,000	300,000
1월 32일	100,000	700,000	300,000
1월 33일	100,000	700,000	300,000
1월 34일	100,000	700,000	300,000
1월 35일	100,000	700,000	300,000
1월 36일	100,000	700,000	300,000
1월 37일	100,000	700,000	300,000
1월 38일	100,000	700,000	300,000
1월 39일	100,000	700,000	300,000
1월 40일	100,000	700,000	300,000
1월 41일	100,000	700,000	300,000
1월 42일	100,000	700,000	300,000
1월 43일	100,000	700,000	300,000
1월 44일	100,000	700,000	300,000
1월 45일	100,000	700,000	300,000
1월 46일	100,000	700,000	300,000
1월 47일	100,000	700,000	300,000
1월 48일	100,000	700,000	300,000
1월 49일	100,000	700,000	300,000
1월 50일	100,000	700,000	300,000
1월 51일	100,000	700,000	300,000
1월 52일	100,000	700,000	300,000
1월 53일	100,000	700,000	300,000
1월 54일	100,000	700,000	300,000
1월 55일	100,000	700,000	300,000
1월 56일	100,000	700,000	300,000
1월 57일	100,000	700,000	300,000
1월 58일	100,000	700,000	300,000
1월 59일	100,000	700,000	300,000
1월 60일	100,000	700,000	300,000
1월 61일	100,000	700,000	300,000
1월 62일	100,000	700,000	300,000
1월 63일	100,000	700,000	300,000
1월 64일	100,000	700,000	300,000
1월 65일	100,000	700,000	300,000
1월 66일	100,000	700,000	300,000
1월 67일	100,000	700,000	300,000
1월 68일	100,000	700,000	300,000
1월 69일	100,000	700,000	300,000
1월 70일	100,000	700,000	300,000
1월 71일	100,000	700,000	300,000
1월 72일	100,000	700,000	300,000
1월 73일	100,000	700,000	300,000
1월 74일	100,000	700,000	300,000
1월 75일	100,000	700,000	300,000
1월 76일	100,000	700,000	300,000
1월 77일	100,000	700,000	300,000
1월 78일	100,000	700,000	300,000
1월 79일	100,000	700,000	300,000
1월 80일	100,000	700,000	300,000
1월 81일	100,000	700,000	300,000
1월 82일	100,000	700,000	300,000
1월 83일	100,000	700,000	300,000
1월 84일	100,000	700,000	300,000
1월 85일	100,000	700,000	300,000
1월 86일	100,000	700,000	300,000
1월 87일	100,000	700,000	300,000
1월 88일	100,000	700,000	300,000
1월 89일	100,000	700,000	300,000
1월 90일	100,000	700,000	300,000
1월 91일	100,000	700,000	300,000
1월 92일	100,000	700,000	300,000
1월 93일	100,000	700,000	300,000
1월 94일	100,000	700,000	300,000
1월 95일	100,000	700,000	300,000
1월 96일	100,000	700,000	300,000
1월 97일	100,000	700,000	300,000
1월 98일	100,000	700,000	300,000
1월 99일	100,000	700,000	300,000
1월 100일	100,000	700,000	300,000

입금지원금 지급 실행 신청이 완료된 후, **지리결과조회** 확인 필수!

① 개별지원금 관리 > 입금 결과조회 화면 클릭

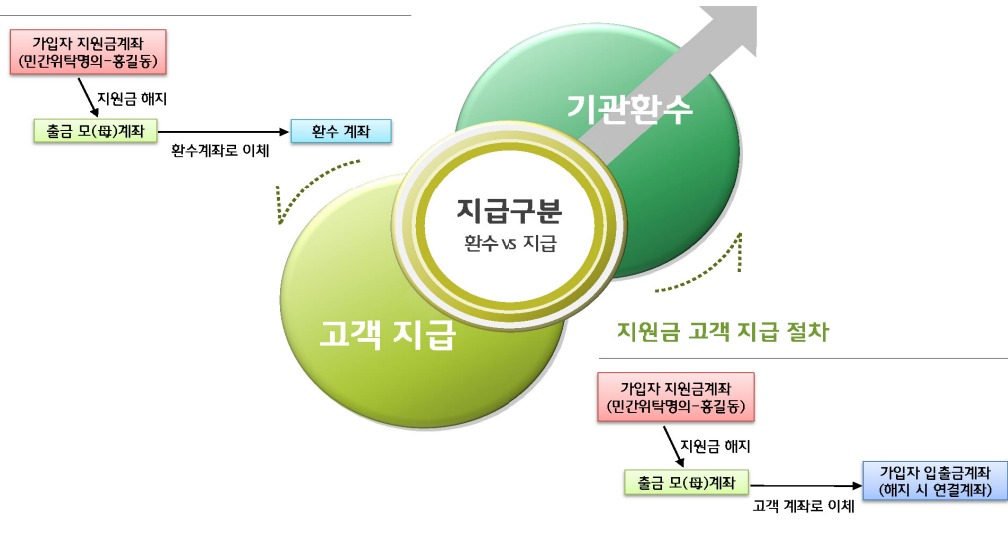
② 완료/오류/ 진행 상태 확인

③ 보고서 조회 > 월 적립현황 조회 화면 클릭하여 지원금 적립 내역 확인

4. 개별지원금 관리

지원금 해지 안내 - 지급구분에 따른 절차

지원금 기관 환수 절차



4. 개별지원금 관리

개별 지원금 관리 : 지원금 해지 - Step1

① 개별지원금 관리 > 지원금 해지 화면 클릭

② 지원금 해지의 주의사항을 읽고 동의 후 **확인** 버튼 클릭

③ 해지 대상자의 기수를 선택하여 조회 (특정 대상자 조회를 원할 경우, 주민등록번호 입력 후 조회)

④ ~⑤ 기수 내 대상자를 선택하고 지급구분과 지급상세사유 선택 (지급구분과 지급상세사유의 대분류는 동일해야 함)

4. 개별지원금 관리



개별 지원금 관리 : 지원금 해지 - Step2

홈 > 통합자금관리 > 희망키움통장 II > 개별지원금관리 > 지원금 해지

● 지원금 해지 실행

1. 희망2 가입자 정보

신청인	전라북도전주시	희망2가입자명	안달환
자금구분	지급해지	희망2가입자 주민등록번호	871113-*****
자금상세사유	중도지급-주택구입 일대		

2. 해지정보

계좌번호	전라북도전주시 - 안달환	누적해입금액	160,000
계좌번호	전라북도전주시 - 안달환	해지해입금(세후)	0

3. 이체정보

계좌번호	702-910079-29305	이체금액(세후)	160,000
배급주명	전라북도전주시		

4. 지원금 지급정보

계좌번호	하나은행 108-310206-91407	지급금액	160,000
배급주명	안달환		

5. 교육/사제 승인현황

연차	교육1	교육2
연차	교육1/사제승인 내역이 없습니다.	교육2

해지실행

알림

*'확인'을 클릭하시면 희망키움통장 II 지급 금액제가 해지됩니다. 실행하시겠습니까?

확인 취소

① 자금구분, 상세사유 및 지원금 지급정보 등 확인 후 해지 실행 후 재확인

★ 해지 처리란 건에 대해서 취소가 불가능하오니 확인 후 진행해 주시기 바랍니다.

[해지정보] 해지 대상이 되는 지원금계좌 표기

[이체정보] 지원금 씨계좌로, 최초 지원금신규 시 선택했던 계좌 표기

[지원금 지급정보] 완수인 경우, 지자체의 완수계좌 표기 / 지급 해지인 경우, 가입자의 입출금계좌 표기

03
II · 희망키움통장(II)
관리시스템 안내

4. 개별지원금 관리



개별 지원금 관리 : 해지 결과조회

홈 > 통합자금관리 > 희망키움통장 II > 개별지원금관리 > 해지 결과조회

● 지원금 해지 결과조회

1. 지원금 해지 처리결과를 조회 할 수 있습니다.

*담당명입점 : 전주 *전라북도전주시

2. 지원금해지 결과조회

등록가수: 2014년 12 (7월)

주민등록번호: [] - []

처리상태: ☒ 전체 ☐ 정상 ☐ 오류 ☐ 진행 ☐ 취소

조회

구분	정상	오류	진행	합계
희망2 가입자수	1건	0건	0건	1건
지원금 지급금액	160,010원	0원	0원	160,010원
환수금액	0원	0원	0원	0원

3. 지원금해지 결과조회

No	처리구분	등록가수	거래년월	희망2가입자명	주민등록번호	자금구분	자금상세
1	정상	201401	201407	안+환	871113-1*****	지급해지	중도지급-주택

4. 지원금상세사유

No	자금상세사유	지자체지원금계좌번호	지급금액	희망2가입자입출금계좌/완수지정계좌
1	중도지급-주택구입 일대	702-910251-83725	160,010	하나은행 108-910206-91407

지원금 해지 신청이 완료된 후, 처리결과조회 확인 필수!

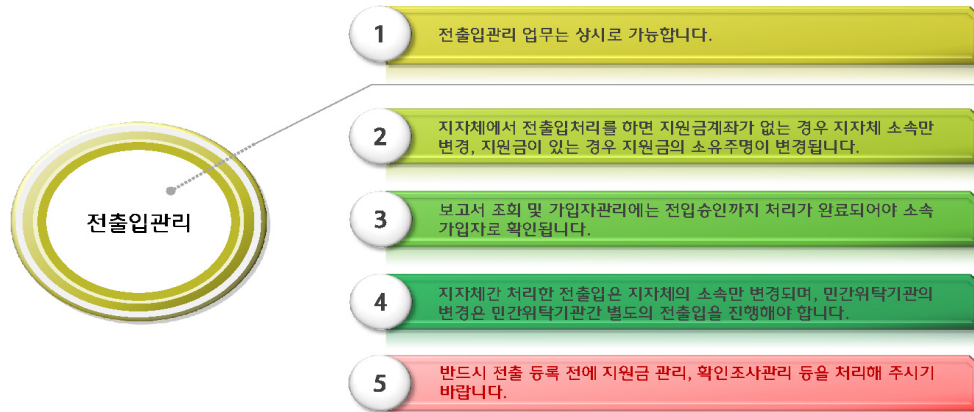
① 개별지원금 관리 > 해지 결과조회 화면 클릭

② 완료/오류/ 진행 상태 확인

③ 자금구분 및 지급금액, 지원 계좌 확인

자금구분에 따라 지급해지인 경우 "희망2가입자 입출금계좌"가 표기
완수인 경우 "완수지정계좌"가 표기

5. 전출입관리- 안내사항



Menu

- ❖ 전출입관리 메뉴에서는 소속 가입자를 타 지자체로 전출 처리하는 “전출 및 양도등록” 업무와 타 지자체에서 전출한 대상자를 승인하는 “전입 및 양수 승인” 업무가 있습니다.
- ❖ 전출입 처리 후 반드시 결과조회를 통해서 정상처리 여부를 확인해야 합니다.

5. 전출입관리- 안내사항



전출 및 양도등록

- ① 전출입관리 > 전출 및 양도등록을 클릭
- ② 등록 기수를 선택하여 조회
- ③ ~ ④ 대상자 선택 후,  클릭
- ⑤ 지자체 명을 입력하여 검색하면 나오는 지자체 코드를 클릭
- ⑥ ~ ⑦ 선택한 지자체가 맞는지 재확인 후  클릭

5. 전출입관리- 안내사항



전입 및 양수 승인

전입 및 양수 승인

등록기수: 2014년 1기(7월)

주민등록번호: 820925-1-*****

지원금: 130,000 | 전출 등록일: 2014-07-16

전입 및 양수

대상자 전입 및 지원금 양수 실행을 하시겠습니까?

확인 | 취소

승인

① 전출입관리 > 전입 및 양수승인 클릭

② 등록 기수를 선택하여 조회

③ ~ ④ 상태 민간위탁기관에서 전출 처리한 날짜를 확인하고 대상자 선택 후 [승인] 클릭

⑤ 실행 재 확인 후, 전출입관리 > 전출입결과조회 화면으로 연결 (전입 승인 후 "처리결과조회" 클릭)

5. 전출입관리- 안내사항



전출등록 취소

전출등록 취소

등록기수: 2014년 1기(7월)

주민등록번호: 820925-1-*****

지원금: 130,000 | 전출 등록일: 2014-07-16

전출등록 취소

대상자 전출등록 취소를 하시겠습니까?

확인 | 취소

등록취소

① 전출입관리 > 전출입결과조회 클릭

② 등록 기수를 선택하여 조회

③ 취소할 전출등록 내역을 선택 - 전입승인 미처리건만 등록취소 가능

④ [등록취소] 버튼 클릭 후, 확인

⑤ 결과에서 상태가 "취소"인지 확인 (전입승인처리는 등록 취소 불가 - 재 전출입을 통해서 이동해야 함)

6. 보고서 조회 - 안내사항



보고서 조회

- 1 가입자 등록기수는 등록 연도 + 기수입니다.
(예시 201401 = 2014년 08월 가입자)
- 2 특정 가입자에 대해 확인할 경우, 가입자명/ 주민등록번호 입력하고 조회하면 됩니다. 미입력 시 조회 기수 전체가 확인됩니다.
- 3 조회된 가입자를 더블 클릭하거나 상세조회 버튼을 누르면 데이터를 한 눈에 볼 수 있도록 상세 조회됩니다.

Menu

- ❖ 월 적립현황 조회 : 가입자 적립현황, 장려금 만기일자, 압류 여부, 장려금 및 지원금 적립계좌 생성여부 등을 확인
- ❖ 월 적립금 미납현황 조회 : 연속 미납횟수/ 미납금, 총 미납횟수/ 미납금 등 확인
- ❖ 적립금 지급명세조회 : 매지구분, 지급된 수익금/장려금 등을 확인
- ❖ 개인별 적립명세조회 : 특정 가입자에 대한 월별 적립명세 확인. 단순 보고서이기에 기준이 되는 22일 휴일인 경우, 일정 월이 실제와 다르게 표기 (적립현황 확인은 월 적립, 미납현황조회 메뉴를 이용해 주시기 바랍니다.)

6. 보고서 조회 - 유의사항



압류관련

- 희망키움통장은 압류로부터 보호되지 않습니다.
- 가입자 개인의 압류는 본인적립금만 해당합니다.
- 압류로 등록된 경우, 담당자에 SMS통보되지 않습니다.
- 압류대상자 확인은 "압류대상자 조회" 메뉴에서 확인해야 합니다.
(가입자의 압류 및 가압류는 중도완수 매지사용에 해당)

적립기간

- 납입인정 기간은 전월 23일 ~ 당월 22일까지입니다.
- 납입인정 마지막 날이 휴일인 경우 익 영업일까지로顺延됩니다.
- 희망키움통장 II 사업안내 지침에 있음
- 상품 운영에 대한 일정은 보건복지부가 지정함에 따릅니다.

미납현황

- 월 적립금 미납현황 조회 유의사항
- 1) 연속미납 횟수가 3회 연속일 경우, 매지사용이 될 수 있습니다.
- 장려금 지급일 이전에 조회했을 때 3회 연속 미납 : 아직 가입자가 입금할 수 있는 기간이 남아 있습니다.
당월 입금일 경우, 2회 미납이 됩니다.
- 장려금 지급기간 이후 조회했을 때 3회 연속 미납 : 가입자가 3회 연속 미납한 상태입니다.

6. 보고서 조회



보고서 조회 - 월 적립현황 조회 & 월 적립금 미납현황조회

월 적립현황 조회

등록기관: my hana | 계통명: 7994 | 연: 2014 | 월: 7 | 일: 15

조회기간: 2014년 7월 15일 ~ 2014년 7월 15일

조회내역: 1. 월 적립금 조회 2. 월 적립금 미납금 조회

월 적립금 조회

NO	등록기관	계통명	연월	월 적립금	잔액	잔액(누적)
1	2014년 7월	7994	2014-07-15	100.00	100.00	100.00
2	2014년 7월	7994	2014-07-15	100.00	200.00	200.00
3	2014년 7월	7994	2014-07-15	100.00	300.00	300.00
4	2014년 7월	7994	2014-07-15	100.00	400.00	400.00
5	2014년 7월	7994	2014-07-15	100.00	500.00	500.00
6	2014년 7월	7994	2014-07-15	100.00	600.00	600.00

월 적립금 미납금: 0.00 | 월 적립금 미납금(누적): 0.00

월 적립금 미납현황조회

등록기관: my hana | 계통명: 7994 | 연: 2014 | 월: 7 | 일: 15

조회기간: 2014년 7월 15일 ~ 2014년 7월 15일

조회내역: 1. 월 적립금 미납금 조회 2. 월 적립금 미납금 미납금 조회

월 적립금 미납금 조회

NO	등록기관	계통명	연월	월 적립금 미납금	잔액	잔액(누적)
1	2014년 7월	7994	2014-07-15	100.00	100.00	100.00
2	2014년 7월	7994	2014-07-15	100.00	200.00	200.00
3	2014년 7월	7994	2014-07-15	100.00	300.00	300.00
4	2014년 7월	7994	2014-07-15	100.00	400.00	400.00
5	2014년 7월	7994	2014-07-15	100.00	500.00	500.00
6	2014년 7월	7994	2014-07-15	100.00	600.00	600.00

월 적립금 미납금 미납금: 0.00 | 월 적립금 미납금 미납금(누적): 0.00

① 월 적립현황 조회 : 매월 적립한 내역을 선택한 기준일에 따라 조회 가능

하면 내에 "장려금 적립계좌번호" 이기제는 민간위탁기관에서 장려금계좌를 신규하지 않았음을 의미 (개설 시 계좌번호 표기)

② 월 적립금 미납현황 조회 : 연속미납횟수/연속미납금액은 연속하여 미납한 횟수/금액 (예를 들어, 6~7월 미납 → 2회 미납)

총미납횟수/총미납금액은 통장가입 전체 기간 중 미납한 횟수/금액 (연속성 체크하지 않음)

6. 보고서 조회



보고서 조회 - 적립금 지급명세서조회 & 적립증지/해제 명세서조회

적립금 지급명세서조회

등록기관: my hana | 계통명: 7994 | 연: 2014 | 월: 7 | 일: 15

조회기간: 2014년 7월 15일 ~ 2014년 7월 15일

조회내역: 1. 월 적립금 조회 2. 월 적립금 미납금 조회

적립금 지급명세서조회

NO	등록기관	계통명	연월	월 적립금	잔액	잔액(누적)
1	2014년 7월	7994	2014-07-15	100.00	100.00	100.00
2	2014년 7월	7994	2014-07-15	100.00	200.00	200.00
3	2014년 7월	7994	2014-07-15	100.00	300.00	300.00
4	2014년 7월	7994	2014-07-15	100.00	400.00	400.00
5	2014년 7월	7994	2014-07-15	100.00	500.00	500.00
6	2014년 7월	7994	2014-07-15	100.00	600.00	600.00

월 적립금 미납금: 0.00 | 월 적립금 미납금(누적): 0.00

적립증지/해제 명세서조회

등록기관: my hana | 계통명: 7994 | 연: 2014 | 월: 7 | 일: 15

조회기간: 2014년 7월 15일 ~ 2014년 7월 15일

조회내역: 1. 월 적립금 조회 2. 월 적립금 미납금 조회

적립증지/해제 명세서조회

NO	등록기관	계통명	연월	월 적립금	잔액	잔액(누적)
1	2014년 7월	7994	2014-07-15	100.00	100.00	100.00
2	2014년 7월	7994	2014-07-15	100.00	200.00	200.00
3	2014년 7월	7994	2014-07-15	100.00	300.00	300.00
4	2014년 7월	7994	2014-07-15	100.00	400.00	400.00
5	2014년 7월	7994	2014-07-15	100.00	500.00	500.00
6	2014년 7월	7994	2014-07-15	100.00	600.00	600.00

월 적립금 미납금: 0.00 | 월 적립금 미납금(누적): 0.00

① 적립금 지급명세서조회 : 해지종류 및 해지처리 기준일을 선택하여 지급 내역 조회

(장려금 지급액/이자/세금 분리 확인가능)

② 적립증지/해제 명세서 조회 : 적립증지관리를 통해 등록/해제한 결과를 확인 가능

6. 보고서 조회



보고서 조회 - 개인별 적립명세 조회

공무직 중
자세한 내용을 확인합니다.
검재환 [01]
로그아웃 사용자관리
my Hana
공인인증센터

개인별 적립명세 조회

주민등록번호 (750917-1) [조회]

등록계수 201407(09월)
성명 김*은
주민번호 750917-1*****

No	적립년월	희망2가입자적립금	희망2가입자입금일자	민간위탁장래금	민간위탁입금일자	장래금지급처(민간위탁)
1	201407	100,000	2014-07-21	100,000	2014-07-21	

① 보고서 조회
 - 월 적립현황 조회
 - 월 적립금 미납현황조회
 - 적립금 지급명세서조회
 - 적립금지급명세서조회
 - 월별대차지 조회
 - 개인별 적립명세 조회
 - 담당자관리
 - 메뉴열람하기

① 개인별 적립명세 조회 : 특정 가입자에 대한 전체 적립내역을 확인

[희망2 가입자 입금일자] 가입자가 본인 적금계좌에 입금한 일자

[민간위탁 입금일자] 민간위탁기관에서 장래금을 지급한 일자

※ 단순 보고서이기에 기준이 되는 22일 휴일인 경우, 일정 월이 실제와 다르게 표기
(실제 적립현황 확인은 월 적립, 미납현황조회 메뉴를 이용해 주시기 바랍니다.)

7. 담당자관리 & 매뉴얼 받기 - 안내사항



1 희망키움통장의 담당자 변경 시 꼭! 휴대폰 번호를 변경해 주시기 바랍니다.

2 담당자관리 화면에 등록된 휴대폰번호로 매일 업무처리 일정 안내 SMS가 전송됩니다. (담당자 변경 시 연락처 변경 필수!)

3 매뉴얼은 정기적으로 업데이트되오니 확인해 주시기 바랍니다.

Menu

※ 담당자 관리 메뉴에서는 희망키움통장 II 업무 담당자의 정보를 입력할 수 있습니다. 해당 정보는 매일 진행되는 업무처리 일정안내 SMS 발송 및 비상 시 안내사항이 있는 경우 이용됩니다.

※ 매뉴얼 받기 메뉴에서는 희망키움통장 II 관리시스템에 대한 매뉴얼이 있습니다. 해당 매뉴얼은 정기적으로 업데이트됩니다.

3 금융관리시스템 안내(민간위탁기관용)

희망키움통장II 관리시스템 매뉴얼

민간위탁기관
Ver. 1409

※ 관리시스템 내, 업무 처리를 위해 공인인증서와 OTP 사용이 필수입니다.
업무 시, 파일형식은 엑셀로 한정합니다. (확장명 xls : excel 97~2003 통합문서)

하나은행

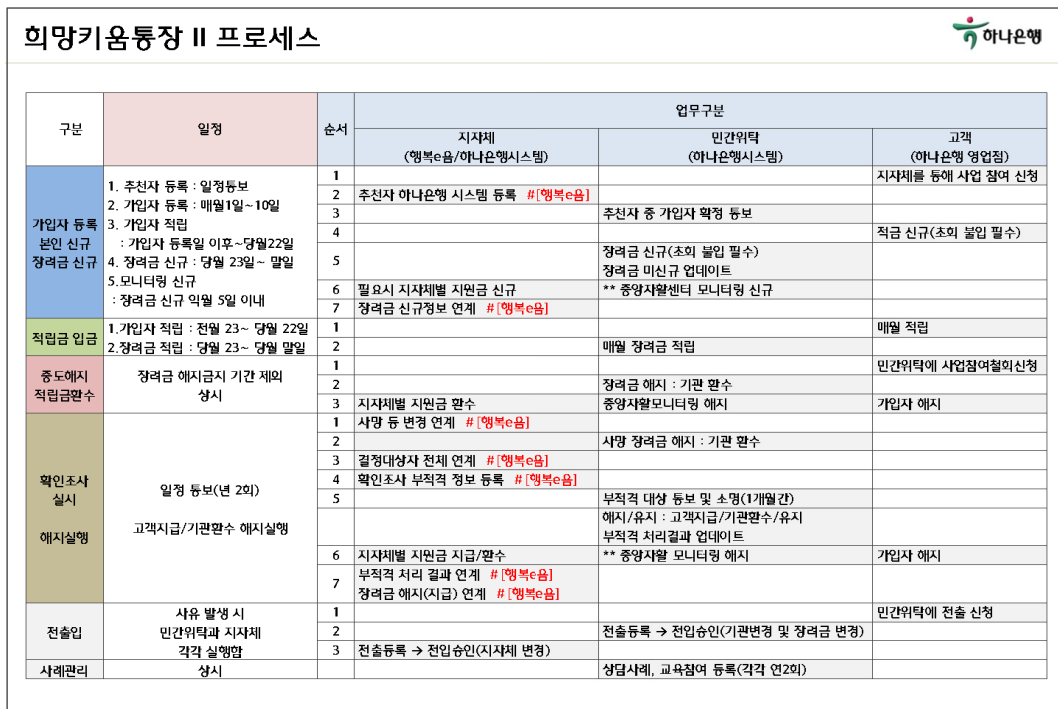
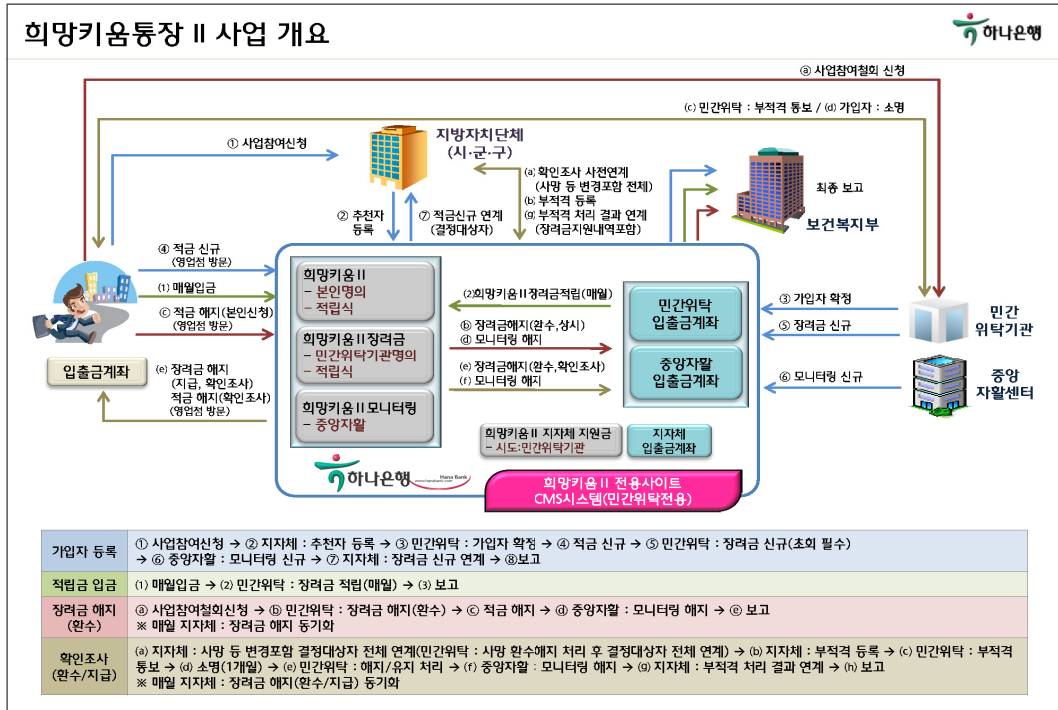
03
II · 희망키움통장(II)
관리시스템
안내

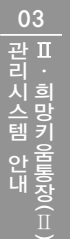
목 차

하나은행

사업개요 및 프로세스	3	5. 확인조사 관리	31
1. 로그인 방법	6	- 확인조사관리 처리 순서	
2. 가입자 관리	8	- 사망자 조회 및 부적격 조회	
- 가입자관리 처리순서		- 적격 등록	
- 가입자 조회		- 우편통지일 등록	
- 가입자 우편통보일 등록		6. 전출입 관리	37
- 책정제외 가입자 결정통지일자 등록		- 전출 및 양도 등록	
- 장려금 미신규의 결정상태변경 등록		- 전입 및 양수 승인	
3. 장려금 지급관리	14	- 전출등록 취소	
- 신규장려금 적립 vs 입금장려금 적립		7. 적립중지 관리	41
- 계좌 구성		- 적립중지 등록	
- 신규 장려금 적립		- 적립중지 해제	
- 신규 장려금 적립 결과조회		8. 교육 및 사례관리	44
- 입금 장려금 적립		- 교육관리 : 교육이수 승인	
- 입금 장려금 적립 및 결과조회		- 사례관리 : 사례관리 이수 승인	
4. 장려금 해지관리	23	6. 보고서 조회	47
- 지급구분에 따른 절차		- 유의사항	
- 장려금 해지(상시)		- 월적립현황 & 월적립금 미납현황 조회	
- 장려금 해지(상시) 및 해지결과조회		- 적립금 지급명세 & 적립중지/해제 명세조회	
- 장려금 해지(확인조사)		- 개인별 적립명세 조회	
- 장려금 해지(확인조사) 및 해지결과조회		7. 담당자관리 및 매뉴얼받기	52

* 해당 매뉴얼은 각 페이지 하단에 설명을 따라 위 화면의 번호를 확인하시면 이해가 쉽습니다.





제3장 희망·내일키움통장 관리시스템 안내 .. 255



관리시스템 화면 안내

1. 가입자관리 - 안내사항



- 1 통장 신규 및 가입자등록 일정은 보건복지부가 지정한 일정에 따릅니다.
- 2 내일키움 해지자가 희망키움통장Ⅰ, 희망키움통장Ⅱ 가입가능
(동시에 두 가지 자산형성사업에 참여 불가)
- 3 희망키움통장Ⅰ 해지자가 희망키움통장Ⅱ 가입가능
(희망키움통장Ⅰ 해택자인 경우 1회에 한하여 참여가능)
- 4 주소득자가 신용불량인 경우 타 가구원(미성년 자녀 등) 명의로 신청이
가능하나 기초생활수급제도 상 동일가구원인 경우만 가능

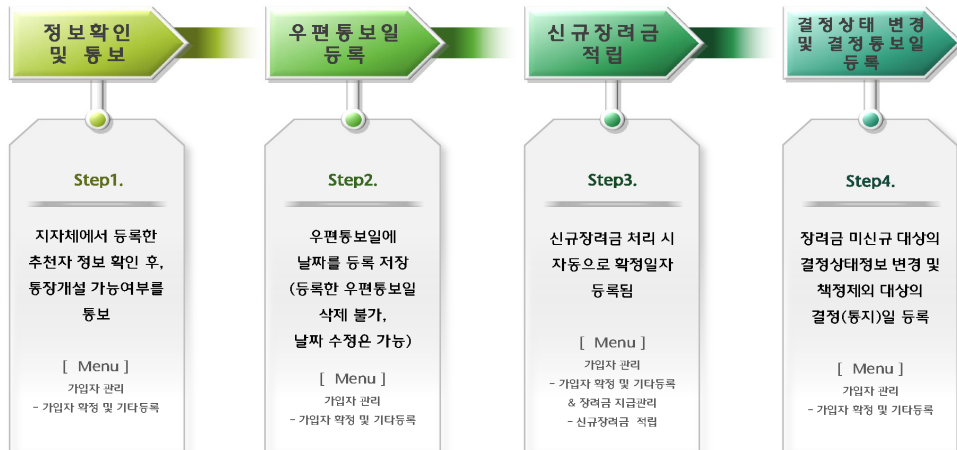
Menu

- ❖ 가입자 관리 메뉴에서는 우편통보일 및 결정통지일 등록, 결정상태 변경의 업무처리를 할 수 있습니다.
- ❖ 업무처리 후 처리여부를 반드시 확인하여 주시기 바랍니다.

1. 가입자관리 - 처리순서



신규 가입자 관리 및 확정 처리순서



※ 위 단계는 일정에 따라 진행가능.

※ 가입자 확정 및 기타등록이 완료되어야만 지자체에서 후속 업무 가능.

1. 가입자관리



가입자 조회

1. 가입자 관리 > 가입자 확정 및 기타등록 클릭

2. 등록 기수를 선택하여 조회 - 추천자 등록내역 / 추천자 다운로드 버튼 클릭

※ “추천자 등록내역”에서 지자체별 등록건수가 0인 경우, 지자체의 업무진행을 위해서 업무처리 요망!

✓ 지자체별 추천자 등록 현황을 한눈에 파악!

✓ 지자체에서 업로드한 추천자 전체 파악 (행복e음 데이터)

1. 가입자관리

가입자 우편통보일 등록

① 가입자관리 > 가입자 확정 및 기타등록 화면 선택

②~③ 기수 및 결정상태 선택 (기본적으로 전체로 세팅되어 있음) 후, **조회** 클릭

④ 우편통지일을 입력할 대상자 선택

⑤~⑥ 일괄처리일자 버튼 클릭하여 날짜 선택 후 **우편통보일 일괄처리** 클릭

⑦~⑧ 입력된 우편 통보일(별도)을 확인하고 **우편통보일 저장** 을 클릭하여 저장 (저장하지 않으면 우편통지일이 등록 되지 않음)

1. 가입자관리

책정제외 가입자 결정통지일자 등록

① 기수 및 결정상태 책정제외로 선택 (기본적으로 전체로 세팅되어 있음)후, **조회** 클릭

② 우편통지일을 입력할 대상자 선택

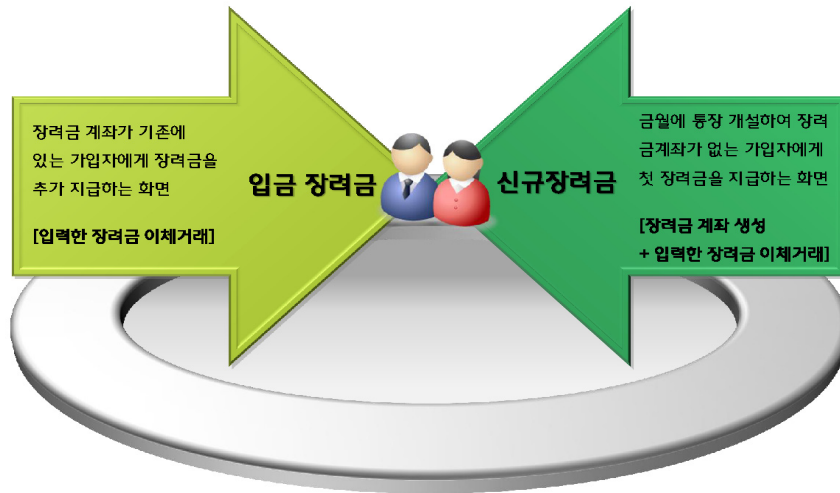
③~④ 일괄처리일자 버튼 클릭하여 날짜 선택 후 **결정통지일 일괄처리** 클릭

⑤~⑥ 입력된 결정(통지)일자를 확인하고 **우편통보일 저장** 을 클릭하여 저장 (저장하지 않으면 우편통지일이 등록 되지 않음)

2. 장려금 지급관리 - 안내사항



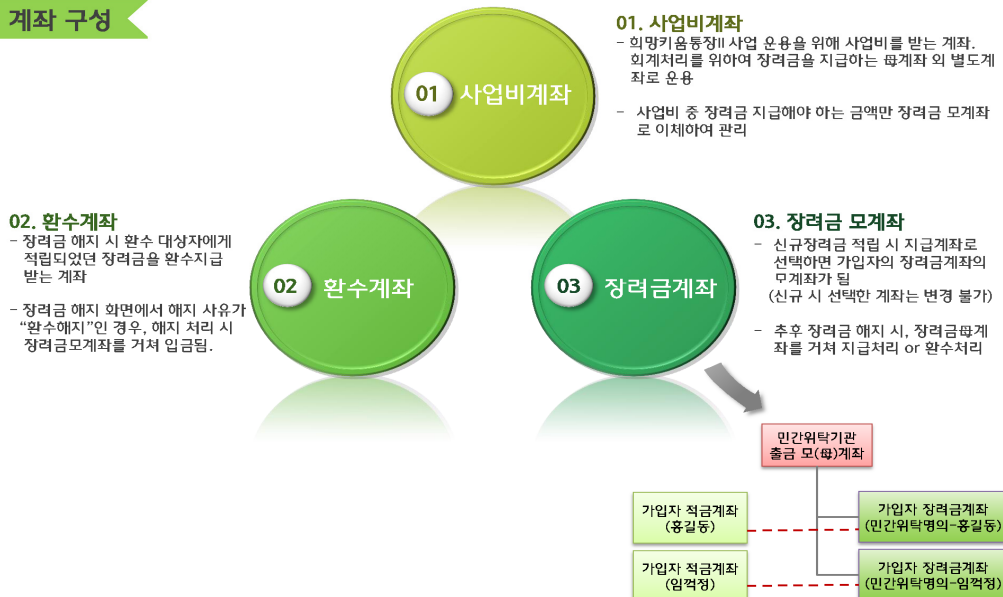
신규장려금 적립 VS 입금장려금 적립



※ 장려금 적립은 가입자가 본인 적립금을 납입한 경우에 한하여 적립처리가 가능하며, 한 달에 한 회만 처리할 수 있습니다.

2. 장려금 지급관리 - 안내사항

계좌 구성



2. 장려금 지급관리



신규장려금 적립 - Step1

① 장려금 지급관리 > 신규장려금 적립하면 선택

② 장려금계좌 생성을 위한 약관확인 후, 체크박스 체크! **확인** 버튼 클릭

③~④ 신규 장려금 적립할 기수를 선택한 후 왼쪽 하단 **전체조회** 클릭

⑤ **엑셀파일저장** 을 클릭하여 엑셀파일로 저장

⑥ 신규장려금 지급대상에 대한 데이터(엑셀) 생성: 엑셀파일에 지급할 신규장려금액을 수기로 입력 후 저장

2. 장려금 지급관리



신규장려금 적립 - Step2

① 파일형식 선택 후, **파일찾기** 클릭하여 신규장려금 지급대상 목록을 저장한 엑셀파일을 선택

② 데이터 미리보기를 통해 가입자 및 지급금액을 확인하고 **확인** 버튼 클릭

③~④ 지급할 계좌를 선택(선택한 계좌는 장려금계좌가 됨) 한 후 지급할 대상 선택

⑤ **실행** 버튼을 클릭하고 OTP 및 인증서 업무진행

⑥ 신규장려금 지급 실행 신청이 완료된 후, **처리결과조회 확인 필수!**

2. 장려금 지급관리

신규장려금 적립 결과조회

①~② 조회할 기수 선택 후 조회 진행 중 리스트 확인

다 건의 신규장려금 적립 처리로 진행중인 경우, 모두 완료가 될 때까지 대기! (대기중인 건 재처리시 오류, 이종지급 발생가능 유의)

①~② 조회할 기수 선택, 처리상태는 오류로 선택 후 조회

③~④ 오류로 확인되는 가입자 선택 후 재처리 버튼 클릭

2. 장려금 지급관리

신규장려금 적립 결과 - 기타 확인

※ 신규장려금 적립은 하연 결정(통지)일자 가 입력 선택됨

① 가입자관리 > 가입자 확정 및 기타등록 화면 선택

② 결정(통지)일자 입력사항 확인

책정(장려금 미신규) 대상인 경우, P.00 “가입자 관리 [가입자 미신규의 결정상태변경등록]을 참고하여 결정상태등록을 반드시 처리!

민간위탁기관에서 입력하는 결정일자 미등록건이 있는 경우, 지자체 화면에서 미완료 오류 발생

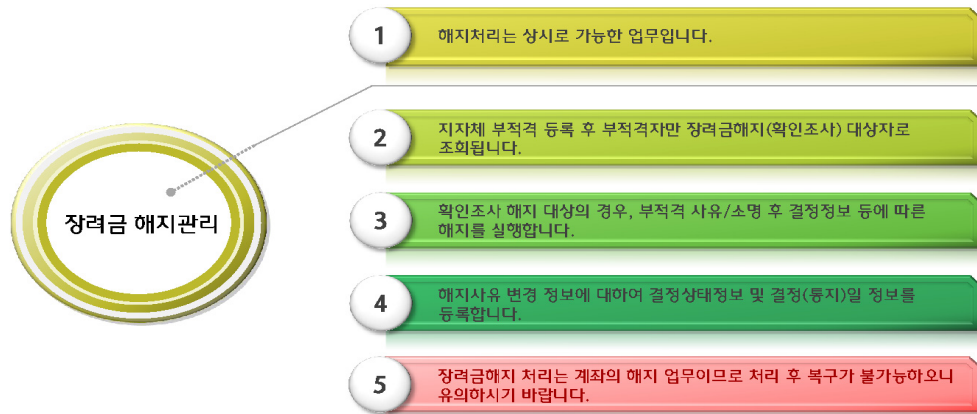
The screenshot shows the '영급 관리' (Grade Management) page. At the top, there are tabs for '영급 관리' and '영급 관리'. Below the tabs, there is a search bar and a list of employees. A red circle highlights the '영급 관리' button in the top right corner. Below the list, there is a table showing the '영급 관리' details for a specific employee, including their current grade and the next grade to be assigned.

- 03
관·리·시·스·템
안·내
Ⅱ·희망키움통장(Ⅱ)

[illegible]

- 제3장 희망·내일키움통장 관리시스템 안내 · 263

3. 장려금 해지관리 - 안내사항



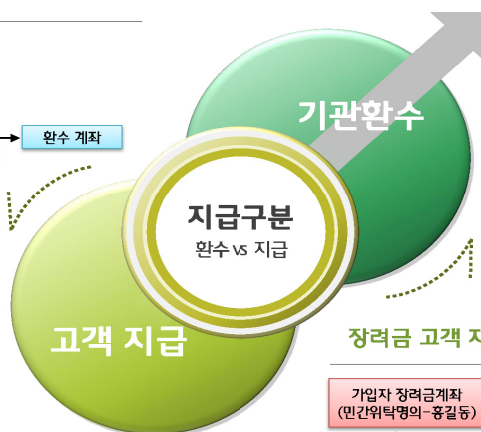
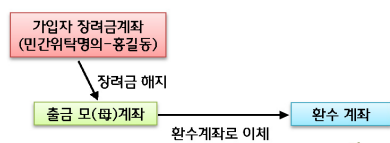
Menu

- ❖ 장려금 해지관리 메뉴에서는 가입자 요청 및 지자체에서 등록한 사망자의 해지를 진행하는 “장려금해지(상시)” 업무와 지자체에서 등록된 부적격 정보를 확인하고 1개월 소명기간 후 해지를 진행하는 “장려금해지(확인조사)” 업무가 있습니다.
- ❖ 장려금 해지처리 후 반드시 결과조회를 통해서 정상처리 여부를 확인해야 합니다.

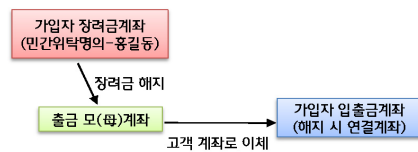
3. 장려금 해지관리 - 안내사항

지급구분에 따른 절차

장려금 기관 환수 절차



장려금 고객 지급 절차



3. 장려금 해지관리

장려금 해지 (상시) - Step1

① 장려금 해지관리 > 장려금해지(상시) 화면 선택

② 해지 시 주의사항을 확인하여 동의 후, **확인** 클릭 - 장려금 해지 처리 후 복구 불가능

③ 해지할 대상자의 기수를 선택한 후 조회

④~⑤ 대상자 선택하여 지급구분(기관환수 or 객체지급) 선택 - 지급/환수 구분 정황이 확인! 처리 후 변경 불가

⑥ 지급구분과 동일한 사유로 해지사유 선택

3. 장려금 해지관리

장려금 해지 (상시) - Step2

⑦ 지급구분 및 해지사유 재확인 후 **확인** 클릭

⑧ 가입자 해지 정보를 확인 후 **해지실행** 클릭 - 해지실행 후 OTP번호 입력 및 인증서 업무처리 진행하면 장려금 계좌가 해지됨

[해지정보] 해지 대상이 되는 장려금계좌 표기

[이제정보] 장려금 계좌자료, 최초 장려금신규 시 선택했던 계좌 표기

[장려금 지급정보] 환수인 경우, 민간위탁기관의 환수계좌 표기 / 지급 해지인 경우, 가입자의 입출금계좌 표기

3. 장려금 해지관리

장려금 해지 결과조회 - 상시

(도) 문화체육관광위원회

민원접수 및 관리시스템

로그인

로그아웃 **사용자관리**

my Hana

공인인증센터

의무기록통합 II

- 가입자 관리
- 자료금 지급관리
- 자료금 해지관리**
- 송대금제(가입자)
- 자료금제(주요조사)**
- 연구비제(연구조사)
- 확인조사 관리
- 전출입관리
- 직립증서 관리
- 속육관리
- 사예관리
- 보고서 조회
- 달달자관리
- 매뉴얼보기

장려금해지 결과조회

장려금해지 처리결과를 조회할 수 있습니다.

장려금해지 결과조회

등록기수: 2014년 12(7월) | 주연등록번호: | 처리상태: ☒ 전체 ☐ 정상 ☐ 오류 ☐ 진행 ☐ 취소

[조회]

구분	정상	오류	진행	취소	합계
희망2 가입자 수	2건	0건	0건	0건	2건
자료금 지급금액	300,000원	0원	0원	0원	300,000원
한수금액	51,000원	0원	0원	0원	51,000원

No	☐	처리구분	등록기수	거래년월	희망2가입자명	주연등록번호	☐	지급구분	해:
1	☐	정상	201401	201407	산+동	820925-1-----	☐	종도자금	<종도자금> 주
2	☐	정상	201401	201407	형+기	820925-1-----	☐	종도한수	<종도한수> 소

No	해지사유	연간위탁장려금개좌번호	지급금액	희망2가입자명 송대금제/한수지정개
1	<종도자금> 주택구입 일대	716-010101-03425	300,000	하나은행 414-010100-56907
2	<종도한수> 소득이탈	716-010101-06725	51,000	하나은행 716-010000-63404

① 장려금 해지관리 > 장려금해지 결과조회 에서 확인 가능 : 정상/오류/진행 등 상태 확인

② 지급구분 및 해지사유 확인

③ 지급구분에 따라 가입자 입출금계좌 or 환수지정계좌로 지급(표기)

3. 장려금 해지관리

장려금 해지 (확인조사) – Step1

① 장려금 해지관리 > 장려금해지(확인조사) 화면 선택

② 해지 시 주의사항을 확인하여 동의 후, 클릭 - 장려금 해지 처리 후 복구 불가능

③ 해지할 대상자의 기수를 선택한 후 조회

④~⑤ 대상자 선택하여 지급구분(기관환수 or 고객지급) 선택 - 지급/환수 구분 정확히 확인! 처리 후 변경 불가

⑥ 지급구분과 동일한 사유로 해지사유 선택

⑦ 지급구분 및 해지사유 재확인 후 [확인](#) [클릭](#)

⑧ 가입자 해지 정보를 확인 후 [해지실행](#) 클릭 - 해지실행 후 OTP번호 입력 및 인증서 업무처리 진행하면 장려금 계좌가 매지됨

【해지정보】 해지 대상이 되는 장려금계좌 표기

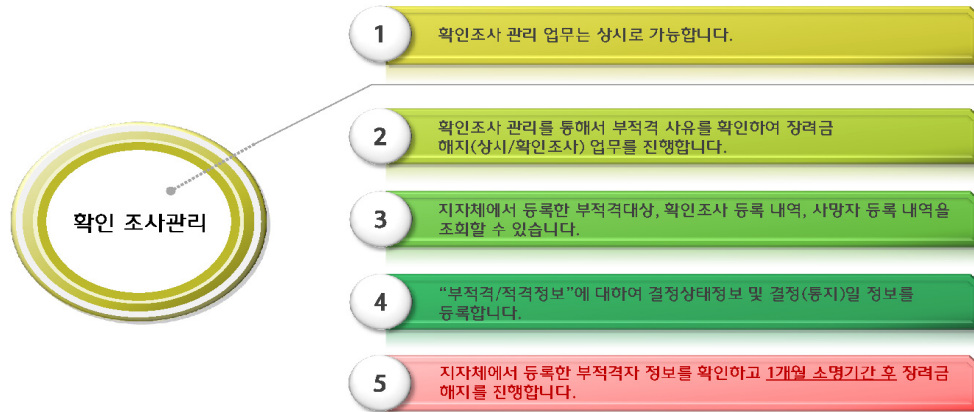
【이체정보】 장려금 계좌로, 최초 장려금신규 시 선택했던 계좌 표기

【장려금 지급정보】 완수인 경우, 민간위탁기관의 완수계좌 표기 / 지급 해지인 경우, 가입자의 입출금계좌 표기

03
II · 희망키움통장(II)
관리시스템 안내

CHAPTER 11: THE BUDGETARY PROCESS 11-1

4. 확인조사 관리 - 안내사항



Menu

- ❖ 확인 조사관리 메뉴에서는 지자체에서 등록한 확인조사내용을 확인할 수 있습니다.
사망자를 조회할 수 있는 "사전연계(1)-사망자 조회" 화면과 결정상태정보 및 중지부적합사유를 확인하여 소명기간을 통해 적격으로 변경할 수 있는 "부적격 조회 및 적격등록" 화면이 있습니다.
- ❖ 부적격대상의 적격등록처리 후 반드시 정상처리 여부를 확인해야 합니다.

4. 확인조사 관리 - 처리순서



확인조사 관리 처리 순서



※ 가입자 확정 및 기타등록이 완료되어야만 지자체에서 후속 업무 가능.

● 부정적 조희 및 적격 등록

[illegible]

- ③ 결정상태정보 및 중지부적합사유 확인 - 부적격/적격 확인 : 1개월 후 소명기간동안 이의신청에 대한 소명 가능

03 **Ⅱ·희망키움통장(Ⅱ)**
관리시스템 안내

확인조사 등록내역

확인조사 등록내역		확인조사 등록 건수	
연도	확인조사 등록 건수	확인조사 등록 건수	확인조사 등록 건수
2014	1,000	1,000	1,000
2015	1,000	1,000	1,000
2016	1,000	1,000	1,000
2017	1,000	1,000	1,000
2018	1,000	1,000	1,000
2019	1,000	1,000	1,000
2020	1,000	1,000	1,000
2021	1,000	1,000	1,000
2022	1,000	1,000	1,000
2023	1,000	1,000	1,000
2024	1,000	1,000	1,000
2025	1,000	1,000	1,000
2026	1,000	1,000	1,000
2027	1,000	1,000	1,000
2028	1,000	1,000	1,000
2029	1,000	1,000	1,000
2030	1,000	1,000	1,000
2031	1,000	1,000	1,000
2032	1,000	1,000	1,000
2033	1,000	1,000	1,000
2034	1,000	1,000	1,000
2035	1,000	1,000	1,000
2036	1,000	1,000	1,000
2037	1,000	1,000	1,000
2038	1,000	1,000	1,000
2039	1,000	1,000	1,000
2040	1,000	1,000	1,000
2041	1,000	1,000	1,000
2042	1,000	1,000	1,000
2043	1,000	1,000	1,000
2044	1,000	1,000	1,000
2045	1,000	1,000	1,000
2046	1,000	1,000	1,000
2047	1,000	1,000	1,000
2048	1,000	1,000	1,000
2049	1,000	1,000	1,000
2050	1,000	1,000	1,000
2051	1,000	1,000	1,000
2052	1,000	1,000	1,000
2053	1,000	1,000	1,000
2054	1,000	1,000	1,000
2055	1,000	1,000	1,000
2056	1,000	1,000	1,000
2057	1,000	1,000	1,000
2058	1,000	1,000	1,000
2059	1,000	1,000	1,000
2060	1,000	1,000	1,000
2061	1,000	1,000	1,000
2062	1,000	1,000	1,000
2063	1,000	1,000	1,000
2064	1,000	1,000	1,000
2065	1,000	1,000	1,000
2066	1,000	1,000	1,000
2067	1,000	1,000	1,000
2068	1,000	1,000	1,000
2069	1,000	1,000	1,000
2070	1,000	1,000	1,000
2071	1,000	1,000	1,000
2072	1,000	1,000	1,000
2073	1,000	1,000	1,000
2074	1,000	1,000	1,000
2075	1,000	1,000	1,000
2076	1,000	1,000	1,000
2077	1,000	1,000	1,000
2078	1,000	1,000	1,000
2079	1,000	1,000	1,000
2080	1,000	1,000	1,000
2081	1,000	1,000	1,000
2082	1,000	1,000	1,000
2083	1,000	1,000	1,000
2084	1,000	1,000	1,000
2085	1,000	1,000	1,000
2086	1,000	1,000	1,000
2087	1,000	1,000	1,000
2088	1,000	1,000	1,000
2089	1,000	1,000	1,000
2090	1,000	1,000	1,000
2091	1,000	1,000	1,000
2092	1,000	1,000	1,000
2093	1,000	1,000	1,000
2094	1,000	1,000	1,000
2095	1,000	1,000	1,000
2096	1,000	1,000	1,000
2097	1,000	1,000	1,000
2098	1,000	1,000	1,000
2099	1,000	1,000	1,000
2100	1,000	1,000	1,000

부적격 대상 다운로드

[illegible]

4. 확인조사 관리

확인조사 관리 - 적격 등록

기입자 확인조사

NO	등록가수	성명	주민번호	우편 통보일(월)	결정상태(월)	결정(통지)일자	정지부적합사유
1	2014-1	양노	823025-1-111111	2014-03-01	적격	--	이의신청에 의한 소명
2	2014-1	우노	823025-1-111111	2014-07-17	적격	--	이의신청에 의한 소명
3	2014-1	임노	823025-1-111111	2014-07-17	적격	--	이의신청에 의한 소명

① 확인조사 관리 > 부적격 조회 및 적격등록 화면 선택

② 조사 회차 및 등록 기수를 선택하고 조회

③ 체크 박스에서 변경할 대상자를 선택 하고 부적격-> 적격으로 선택 후,

④ 변경 등록 후 재변경 불가 안내 메시지 확인 후, OTP 및 인증서 처리

⑤ 결정상태 적격- 이의신청에 의한 소명 사유로 변경된 내용 확인

● 통장유지여부 저장 클릭하여 저장

4. 확인조사 관리

확인조사 관리 - 우편통지일 등록

① 확인조사 관리 > 부적격 조회 및 적격등록 화면 선택

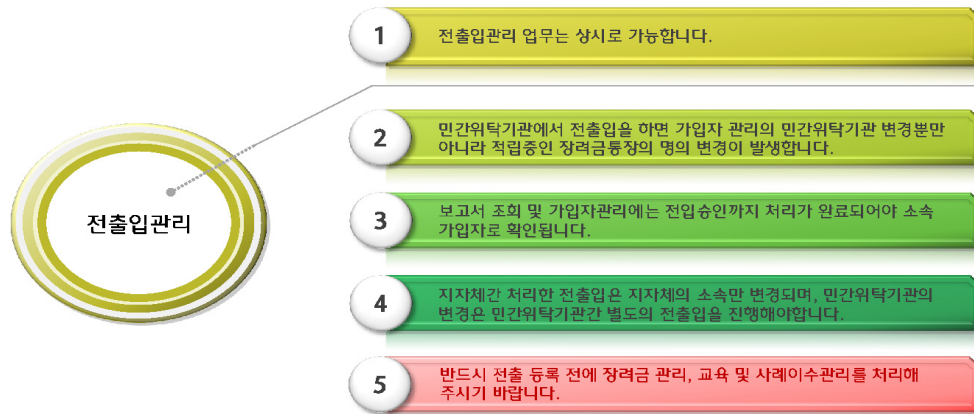
② 조사 회차 및 등록 기수를 선택하고 조회

③ 우편통보일을 저장할 가입자 선택하고 [우편통보일 등록] 버튼을 클릭하여 일자선택

④ 선택한 일자를 등록(저장)하기 위해 [우편통보일 등록] 클릭

⑤ 우편통보일 입력된 내용 확인

5. 전출입관리- 안내사항



Menu

- ❖ 전출입관리 메뉴에서는 소속 가입자를 타 민간위탁기관으로 전출 처리하는 “전출 및 양도등록” 업무와 타 민간위탁기관에서 전출한 대상을 승인하는 “전입 및 양수 승인” 업무가 있습니다.
- ❖ 전출입 처리 후 반드시 결과조회를 통해서 정상처리 여부를 확인해야 합니다.

5. 전출입관리- 안내사항



전출 및 양도등록

- 1 전출입관리 > 전출 및 양도등록을 클릭
- 2 등록 기수를 선택하여 조회
- 3 전출할 대상을 선택하고 상대 민간위탁기관을 선택 후 [등록] 버튼 클릭
- 4 전출입관리 > 전출입결과조회 화면으로 연결 (전출 등록 후 “처리결과조회” 클릭)
- 5 지급구분에 따라 가입자 일출금계좌 or 환수시정계좌로 지급(표기)

5. 전출입관리- 안내사항

전입 및 양수 승인

- ① 전출입관리 > 전입 및 양수승인 클릭
- ② 등록 기수를 선택하여 조회
- ③ 상대 민간위탁기관에서 전출 처리한 날짜를 확인하고 대상자 선택 후 **승인** 클릭
- ④ 전출입관리 > 전출입결과조회 화면으로 연결 (전출 등록 후 “처리결과조회” 클릭)
- ⑤ 지급구분에 따라 가입자 입출금계좌 or 환수지정계좌로 지급(표기)

5. 전출입관리- 안내사항

전출등록 취소

- ① 전출입관리 > 전출입결과조회 클릭
- ② 등록 기수를 선택하여 조회
- ③ 취소할 전출등록 내역을 선택 - 전입승인 미처리건만 등록취소 가능
- ④ **등록취소** 버튼 클릭 후, 확인
- ⑤ 결과에서 상태가 '취소'인지 확인 (전입승인처리되는 등록 취소 불가 - 재전출입을 통해서 이동해야 함)

6. 적립중지 관리- 안내사항



적립종지 관리

1. 적립중지 권리 업무는 상시로 가능합니다.
2. 중지기간 종료일 익일 자동으로 적립중지 신청이 해제됩니다.
3. 중지기간 중 장려금 및 본인적립금 적립 모두 불가합니다. 가입자가 불입을 원할 경우, 적립중지 등록을 해제하면 등록 후 바로 입금이 가능합니다.
4. 사업접여기간(3년)중 총 6개월간, 3회에 한하여 적립중지 신청이 가능합니다.
5. 3개월 연속 본인적립금 미납의 경우, 애지 사유에 해당하기 때문에 적립중지 미등록으로 애지대상에 해당하는 경우가 발생지 않도록 유의!

Menu

- ❖ 적격종지관리 메뉴에서는 가입자의 요청 시 적격종지 및 중지해제를 진행하는 “적격종지 등록/해제” 업무가 있습니다.
- ❖ 적격종지 등록/ 중지해제 처리 후 반드시 정상처리 여부를 확인해야 합니다.
- ❖ 해당 업무는 민간위탁기관에서 처리해야 합니다.

6. 적립중지 관리



적립종지 등록

[illegible]

- ① 적입증지 관리 > 적입증지 등록/매제 화면 선택
- ② 가입기수 선택 후 조회
- ③ ~ ④ 적입증지 등록할 가입자를 선택한 후 적입증지 기간을 선택 (1개월 ~ 6개월 선택 가능하지만 사업참여기간 중 총 6개월간, 3회에 한하여 인정)
- ⑤~ ⑥  등록 버튼 클릭 후, 적입증지기간에 표기된 일자를 확인 (시작일자는 선택할 수 없으며, 적입증지 등록한 일이 시작일이 됨)
- ※ 반드시 적입증지 후 등록된 적입증지 기간을 확인하여 주시기 바랍니다.

6. 적립중지 관리

적립중지 해제

1. 적립중지 해제

2. 가입기수 선택하여 조회 후, 적립중지 해제할 가입자를 선택 (적립중지기간 확인 - 공란인 경우 현재 적립중지 미등록자)

3. ~ 5. 등록 버튼 클릭 후, 적립중지기간에 표기된 일자 삭제여부확인

※ 반드시 적립중지 해제 후 해제결과를 확인하여 주시기 바랍니다.

7. 교육관리 및 사례관리 - 안내사항

1. 교육이수 및 사례관리 등록은 상시로 가능합니다.

2. 교육 및 사례관리 상담 연 4회 미만 참여인 경우, 환수 해지 사유에 해당합니다. (교육은 연 2회 반드시 이수)

3. 장려금 해지 및 전출 등록 전, 교육 및 사례관리 이수여부 체크 필수입니다. (교육1/ 교육2, 사례관리1/ 사례관리2 - 연간 총 4회)

4. 지급 해지에 대한 조건 중 교육 및 사례관리 이수 요건이 있습니다.

5. 장려금 해지 후, 교육 및 사례관리 등록이 불가하오니 반드시 장려금 해지 전 하나은행 시스템에 이수여부를 등록하여 주시기 바랍니다.

Menu

- ❖ 교육관리 및 사례관리 메뉴에서는 가입자의 연차별 교육이수여부를 등록하는 “교육관리” 업무와 사례관리여부를 등록하는 “사례관리” 업무가 있습니다.
- ❖ 교육관리 및 사례관리 등록 처리 후 반드시 정상처리 여부를 확인해야 합니다.

[illegible]

- 03
II · 희망키움통장(II)
관리시스템 안내

[illegible]

- 제3장 희망·내일키움통장 관리시스템 안내 .. 275

8. 보고서 조회 - 안내사항





보고서 조회

- 1 가입자 등록기수는 등록 연도 + 기수입니다.
(예시 201401 = 2014년 08월 가입자)
- 2 특정 가입자에 대해 확인할 경우, 가입자명/ 주민등록번호 입력하고 조회하면 됩니다. 미입력 시 조회 기수 전체가 확인됩니다.
- 3 조회된 가입자를 더블 클릭하거나 상세조회 버튼을 누르면 데이터를 한 눈에 볼 수 있도록 상세 조회됩니다.

Menu

- ❖ 월 적립현황 조회 : 가입자 적립현황, 장려금 만기일자, 압류 여부, 장려금 및 지원금 적립계좌 생성여부 등을 확인
- ❖ 월 적립금 미납현황 조회 : 연속 미납횟수/ 미납금, 총 미납횟수/ 미납금 등 확인
- ❖ 적립금 지급명세조회 : 매지구분, 지급된 수익금/장려금 등을 확인
- ❖ 개인별 적립명세조회 : 특정 가입자에 대한 월별 적립명세 확인. 단순 보고서이기에 기준이 되는 22일 휴일인 경우, 일정 월이 실제와 다르게 표기 (적립현황 확인은 월 적립, 미납현황조회 메뉴를 이용해 주시기 바랍니다.)

8. 보고서 조회 - 유의사항



압류관련

- 희망키움통장은 압류로부터 보호되지 않습니다.
- 가입자 개인의 압류는 본인적립금만 해당합니다.
- 압류로 등록된 경우, 당당자에 SMS통보되지 않습니다.
- 압류대상자 확인은 "압류대상자 조회" 메뉴에서 가능합니다.
(가입자의 압류 및 가압류는 중도완수 매지사용에 해당)

적립기간

- 납입인정 기간은 전월 23일 ~ 당월 22일까지입니다.
- 납입인정 마지막 날이 휴일인 경우 익 영업일까지로顺延됩니다.
- 희망키움통장 II 사업안내 지침에 있음
- 상품 운영에 대한 일정은 보건복지부가 지정함에 따릅니다.

미납현황

- 월 적립금 미납현황 조회 유의사항
- 1) 연속미납 횟수가 3회 연속일 경우, 매지사용이 될 수 있습니다.
- 장려금 지급일 이전에 조회했을 때 3회 연속 미납 : 아직 가입자가 입금할 수 있는 기간이 남아 있습니다.
당월 입금일 경우, 2회 미납이 됩니다.
- 장려금 지급기간 이후 조회했을 때 3회 연속 미납 : 가입자가 3회 연속 미납한 상태입니다.

8. 보고서 조회



보고서 조회 - 월 적립현황 조회 & 월 적립금 미납현황조회

월 적립현황 조회

연월일: 2014-07-01 ~ 2014-07-31

조회기간: 1월

조회대상: my Hana

조회내역: 1월

NO	연월일	입금금액(원)	잔액(원)	잔액(원)	잔액(원)	잔액(원)
1	2014-07-01	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000
2	2014-07-02	100,000	200,000	200,000	200,000	200,000
3	2014-07-03	100,000	300,000	300,000	300,000	300,000
4	2014-07-04	100,000	400,000	400,000	400,000	400,000
5	2014-07-05	100,000	500,000	500,000	500,000	500,000
6	2014-07-06	100,000	600,000	600,000	600,000	600,000

월 적립금: 600,000

월 적립금 미납액: 0

월 적립금 미납현황조회

연월일: 2014-07-01 ~ 2014-07-31

조회기간: 1월

조회대상: my Hana

조회내역: 1월

NO	연월일	입금금액(원)	잔액(원)	잔액(원)	잔액(원)	잔액(원)
1	2014-07-01	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000
2	2014-07-02	100,000	200,000	200,000	200,000	200,000
3	2014-07-03	100,000	300,000	300,000	300,000	300,000
4	2014-07-04	100,000	400,000	400,000	400,000	400,000
5	2014-07-05	100,000	500,000	500,000	500,000	500,000
6	2014-07-06	100,000	600,000	600,000	600,000	600,000

월 적립금: 600,000

월 적립금 미납액: 0

① 월 적립현황 조회 : 매월 적립한 내역을 선택한 기준월에 따라 조회 가능

화면 내에 “장려금 적립계좌번호” 미기재는 장려금 신규생성이 되지 않음을 의미 (개설 시 계좌번호 표기)

② 월 적립금 미납현황 조회 : 연속미납횟수/연속미납금액은 연속하여 미납한 횟수/금액 (예를 들어, 6~7월 미납 → 2회 미납)
총미납횟수/총미납금액은 통장가입 전체 기간 중 미납한 횟수/금액 (연속성 체크하지 않음)

8. 보고서 조회



보고서 조회 - 적립금 지급명세서조회 & 적립증지/해제 명세서조회

적립금 지급명세서조회

연월일: 2014-07-01 ~ 2014-07-31

조회기간: 1월

조회대상: my Hana

조회내역: 1월

NO	연월일	입금금액(원)	잔액(원)	잔액(원)	잔액(원)	잔액(원)
1	2014-07-01	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000
2	2014-07-02	100,000	200,000	200,000	200,000	200,000
3	2014-07-03	100,000	300,000	300,000	300,000	300,000
4	2014-07-04	100,000	400,000	400,000	400,000	400,000
5	2014-07-05	100,000	500,000	500,000	500,000	500,000
6	2014-07-06	100,000	600,000	600,000	600,000	600,000

월 적립금: 600,000

월 적립금 미납액: 0

적립증지/해제 명세서조회

연월일: 2014-07-01 ~ 2014-07-31

조회기간: 1월

조회대상: my Hana

조회내역: 1월

NO	연월일	입금금액(원)	잔액(원)	잔액(원)	잔액(원)	잔액(원)
1	2014-07-01	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000
2	2014-07-02	100,000	200,000	200,000	200,000	200,000
3	2014-07-03	100,000	300,000	300,000	300,000	300,000
4	2014-07-04	100,000	400,000	400,000	400,000	400,000
5	2014-07-05	100,000	500,000	500,000	500,000	500,000
6	2014-07-06	100,000	600,000	600,000	600,000	600,000

월 적립금: 600,000

월 적립금 미납액: 0

① 적립금 지급명세서조회 : 해지종류 및 해지처리 기준일을 선택하여 지급 내역 조회

(장려금 지급액/이자/세금 분리 확인가능)

② 적립증지/해제 명세서 조회 : 적립증지관리를 통해 등록/해제된 결과를 확인 가능

8. 보고서 조회



보고서 조회 - 개인별 적립명세 조회

The screenshot shows the '가인별 석임명세 조회' (Inquiry by Individual Name) page. At the top, there is a search bar with '주민등록번호' (Resident Registration Number) and '주민번호' (Resident Number) fields. Below the search bar, there is a table with columns for 'No.', '작업년월' (Work Year/Month), '과장2가인별지급금일지' (Overseer 2 Individual Disbursement Date), '과장2가인별지급금일지' (Overseer 2 Individual Disbursement Date), '민간위탁가인별지급금일지' (Private Commission Individual Disbursement Date), '민간위탁가인별지급금일지' (Private Commission Individual Disbursement Date), and '장려금지금지(민간위탁)' (Encouragement Disbursement (Private Commission)). The table contains one row of data for the year 2014-07.

① 개인별 적립명세 조회 : 특정 가입자에 대한 전체 적립내역을 확인

[희망2 가입자 입금일자] 가입자가 본인 적금계좌에 입금한 일자

[민간위탁 입금일자] 민간위탁기관에서 장려금을 지급한 일자

❖ 단순 보고서이기에 기준이 되는 22일 휴일인 경우, 일정 월이 실제와 다르게 표기
(적립현황 확인은 월 적립, 미납현황조회 메뉴를 이용해 주시기 바랍니다.)

9. 담당자관리 & 매뉴얼 받기 - 안내사항



담당자 관리
& 매뉴얼 받기

- 1 희망키움통장의 담당자 변경 시 꼭! 휴대폰 번호를 변경해 주시기 바랍니다.
- 2 담당자관리 화면에 등록된 휴대폰번호로 매일 업무처리 일정 안내 SMS가 전송됩니다. **(담당자 변경 시 연락처 변경 필수!)**
- 3 매일일은 정기적으로 업데이트되오니 확인해 주시기 바랍니다.

Menu

- ❖ 담당자 관리 메뉴에서는 희망키움통장 II 업무 담당자의 정보를 입력할 수 있습니다. 해당 정보는 매일 진행되는 업무처리 일정안내 SMS 발송 및 비상 시 안내사항이 있는 경우 이용됩니다.
- ❖ 메뉴얼 받기 메뉴에서는 희망키움통장 II 관리시스템 및 인증서 발급 및 권한설정방법에 대한 메뉴얼이 있습니다. 해당 메뉴얼은 정기적으로 업데이트됩니다.

4 행정관리시스템 FAQ



1 지원 기준



01

구청에서 단기 아르바이트나 기간제로 근무를 하였습니다. 국가 또는 지자체가 인건비전액을 지급하는 급여에 해당 하나요? 근로기간으로는 인정가능한가요?



구청 내 별도 공고 및 채용을 통해 근로하는 자의 소득은 국가 또는 지자체가 인건비전액을 지급하는 급여에 해당하지 않으며, 관련서류 제출 시 근로기간으로 인정합니다.



02

장애인일자리사업, 노인일자리사업 참여로 인한 급여도 국가 또는 지자체가 인건비전액을 지급하는 급여에 해당하나요?



국가 또는 지자체가 인건비전액을 지급하는 급여에 해당하여 소득으로 인정되지 않습니다. 단, 1년 중 근로한 사실이 있음으로 인정됩니다.



03

기업사회공헌사업에서 차상위 대상으로 하는 통장 사업을 지원받고 있습니다. 희망키움통장Ⅱ 가입 가능 한지요?



희망플러스통장, 행복키움통장 등 국가 또는 지자체 예산을 통한 유사자산 형성지원 사업에 참여하고 있거나 혜택을 받은 경우 중복 참여를 제한하고 있습니다. 기업사회공헌사업의 경우 국가 또는 지자체 예산을 통한 지원이 아니기 때문에 가입 가능합니다.

04

다문화가정입니다. 근로활동을 하는 외국인이 신청하고, 한국인 배우자가 가입자로 통장개설해도 되는가요? 꼭 신용 관리대상만 다른 가구원이 통장개설할 수 있는건지요



신용관리대상이 아니어도 동일 가구원 내 통장개설이 가능 합니다. 외국인 배우자도 보장가구 범위에 해당됩니다.

참고로 사업장에서 외국인근로자에 대한 건강보험 가입을 하였다면 공적자료 확인이 가능하며, 대개는 국내 근로자와 동일하게 원천징수 대상이므로 국세청의 공적자료 확인이 가능합니다. 예외적으로, 국가별 조세협약에 근거해서 원천발생지국이 아니라 속주주의에 따라 자신이 속한 국가에 세금을 내야하는 경우는 국세청을 통한 공적자료확인으 불가능합니다.

05

재외국민은 가입가능한가요?



최근 6개월간 통산하여 90일을 초과하여 외국에 체류하고 있는 사람은 가구원에서 제외되므로 가입이 불가능합니다.

06

- ① 자립역량강화교육의 경우 본인이 속한 지역에서 진행되는 교육 이외에 타 지역의 교육에 참석하는 것도 교육이수로 인정가능한가요?
- ② 자립역량강화교육은 꼭 신청자 본인이 받아야하나요 아니면 동일가구원 내 다른 가족이 받아도 가능한가요?



① 교육을 실시한 타 지자체를 통해 참여여부가 확인(결과통보 공문 등)이 된다면 인정가능합니다.

② 신청자 본인의 교육참여가 원칙이지만 민간수행기관이 별도 승인하는 가입자에 한해 다른 가족이 교육을 받을 수 있습니다.

07

자영업자(사업소득·기타사업소득 :도매업,소매업,제조업 등)의 경우 전년도 소득을 가지고 올 5월에 종합소득세 신고를 합니다. 가입을 희망하는자의 공적자료를 끌어온다면 재작년 소득만 있고 2014년 소득은 없게 될텐데, 정확히 자영업자들은 최근 몇개월의 소득이 반영가능한가요?

A

자영업자의 소득이 공적자료 반영원칙일 때, 국세청 공적자료 변경시기가 10월이므로 2013년 자료가 회신됩니다.

현재소득과 차이가 없다면 2013년 자료를 활용하며, 차이가 있을 시 본인이 5월에 종합소득세 신고를 한 접수증(신고 금액 포함)을 제출해 2014년 소득을 가지고 소득반영합니다.

08

일용근로자가 7월 가입신청을 한다 가정할 때 최근 3개월 4,5,6월에 대한 소득신고는 구세청에 미반영 되어있고 1,2,3월 1분기 소득만 신고되어있습니다. 그럼 최근 3개월 평균소득을 알 수 없으므로 가입이 불가능한가요?

A

2015년 사회복지 통합업무지침 p.80 → 정보시스템에 의한 공적자료 반영
2015년 사회복지 통합업무지침 p.76~77 → 일용소득과 국세청 자료의 최근 3개월의 평균소득에 대한 정의를 해석하면 신청월의 직전 3개월의 의미가 아니라, 신청월의 전전분기를 “최근 3개월 평균소득” 이라 함을 알 수 있습니다. 그러므로 공적자료 반영원칙이면 신고된 1분기가 최근 3개월 평균소득의 의미입니다.

그런데 만약 4,5,6월의 소득의 변경이 있다면, “일용근로 사실 확인서(2015사회복지 통합업무 안내 300p)” 를 민원인이 제출 하면 지자체에서 공문으로 국세청에 확인후 국세청의 회신 공문을 근거로 반영합니다.

추가로, 공적자료로 조회되는 소득과 최근 소득에 차이가 있는 경우 일용근로자의 경우 사업주가 분기마다 국세청에 일용 근로소득지급 명세서를 신고토록 하고 있어, 사업주가 신고한 경우 일용근로소득 자료제출 접수증이나 일용근로소득 지급 명세서를 국세청홈텍스에서 출력하여 제출하는 경우 인정 합니다. 또한 「고용·임금확인서」 제출 시 해당 소득도 인정합니다.

Q09

농업, 임업의 경우 어떻게 소득확인 하나요?

A

국세청에 신고된 공적자료로 확인된 소득만 인정됩니다.

2

신청 등록

Q10

신청시 심사표 점수가 70점이상인데, 자격충족요건이 부적합 으로 처리됩니다.
어떻게 해야하나요?

A

- 심사표에서는 대상적격여부 5가지 항목(최저생계비, 근로· 사업소득, 근로상황, 신용정보, 제외업종)과 심사기준(배점)을 구분하여 두가지에 대한 평가를 합니다.
- 자격충족요건에 대해서는 5가지 항목이 모두 체크되어야 적합으로 표시됩니다.

3

조 사



기존 수급자의 경우, 공적자료를 신규로 요청하지 않고 기조사된 자료를 활용할 경우 최신자료가 반영되지 않는 문제가 발생할 것 같습니다.



행복e음 수급자의 소득재산정보는 확인조사 때 갱신되고, 상시조사 기능을 통해서 지자체에서 별도 확인조사 일정을 수립하여 현행화 할 수 있습니다. 그래서 기존 수급자의 경우 추가·변경 신청 시에는 기존 공적자료를 활용합니다. ‘차상위자산형성지원(희망키움통장II)’ 신규보장에 대해서는 기 조사된 금융재산 정보가 있어도, 소득인정액계산 시에는 제외됩니다.



희망키움통장II와 타 보장을 동시에 신청하고, 타 보장을 전자 결재완료까지 한 상태에서 차상위자산형성지원(희망키움통장II)에 대한 조사가구구성이 잘못된 걸 알았을 때는 어떻게 처리해야 하나요?



- 복지대상자선정_조사자결정 화면에서 전송버튼을 클릭 하여 책정요청된 차상위자산형성지원(희망키움통장II)에 대한 조사를 완료처리 합니다.
- 직권등록으로 조사 차수를 증가하여 보장가구를 다시 구성한 후, 소득인정액 계산 후 직권등록완료를 통해서 완료처리 합니다.
- 직권등록완료 후 조사팀에서는 희망키움통장II 사업을 관리하는 사업과에 기존의 행정절차와 동일하게 변경사항을 통보합니다.
- 희망키움통장II 신청관리화면 내 심사표 화면에서 조사표 선택을 통해서 직권등록 완료처리 한 조사표를 선택하여 심사에 활용하시면 됩니다.

13

기존 수급자의 통합조사표 소득자료중에는 공적자료 뿐만 아니라 수급자의 신고에 의해 등록된 자료도 있습니다.

※'2014 통합업무안내' p.81 일용 근로자 소득 자료에 대한 확인 지침

‘희망키움통장II’ 사업의 경우 근로·사업소득기준을 보면 공적 자료(행복e음상 연계로 파악된 공적자료와 국세청의 접수·공문 등 근거에 의해 확인된 자료)를 활용하도록 되어있어 증빙 자료가 없는 신고에 의한 소득항목을 제외해야하는데 어떻게 해야하나요?

A

행복e음 통합조사표의 소득정보는 통합업무지침에 의해 표준화 된 정보로, 개인별로 관리됩니다.

기존 보장에 의해 소득재산이 산정된 대상자의 경우에는 타보장에 영향을 줄 수 있으므로 기등록된자료(신고자료포함)를 활용하지만, 차상위자산형성지원 희망키움통장II서비스를 단독으로 신청한 신규자에 대해서는 ‘차상위 대상 희망키움 통장II 사업안내’에 의거하여 증빙이 없는 소득자료를 등록하지 않도록 합니다.

4

기 타



14

희망키움통장II 책정대상자에 대한 교육안내 등 관리가 지속적으로 필요합니다. 전출입 정보 발생 시 알림서비스 제공이 되나요?



희망키움통장II 대상자로 결정된 이후에는 행정자치부에서 전출입정보가 수신 되면 대상자의 관리행정동은 자동으로 변경 되고, 변동알림을 제공하고 있습니다. 변동알림 확인 후, 하나은행시스템에서 전출입처리는 별도로 처리하셔야 하며, 시도 전출입 발생인 경우에는 민간위탁 기관으로 안내해주셔야 합니다.

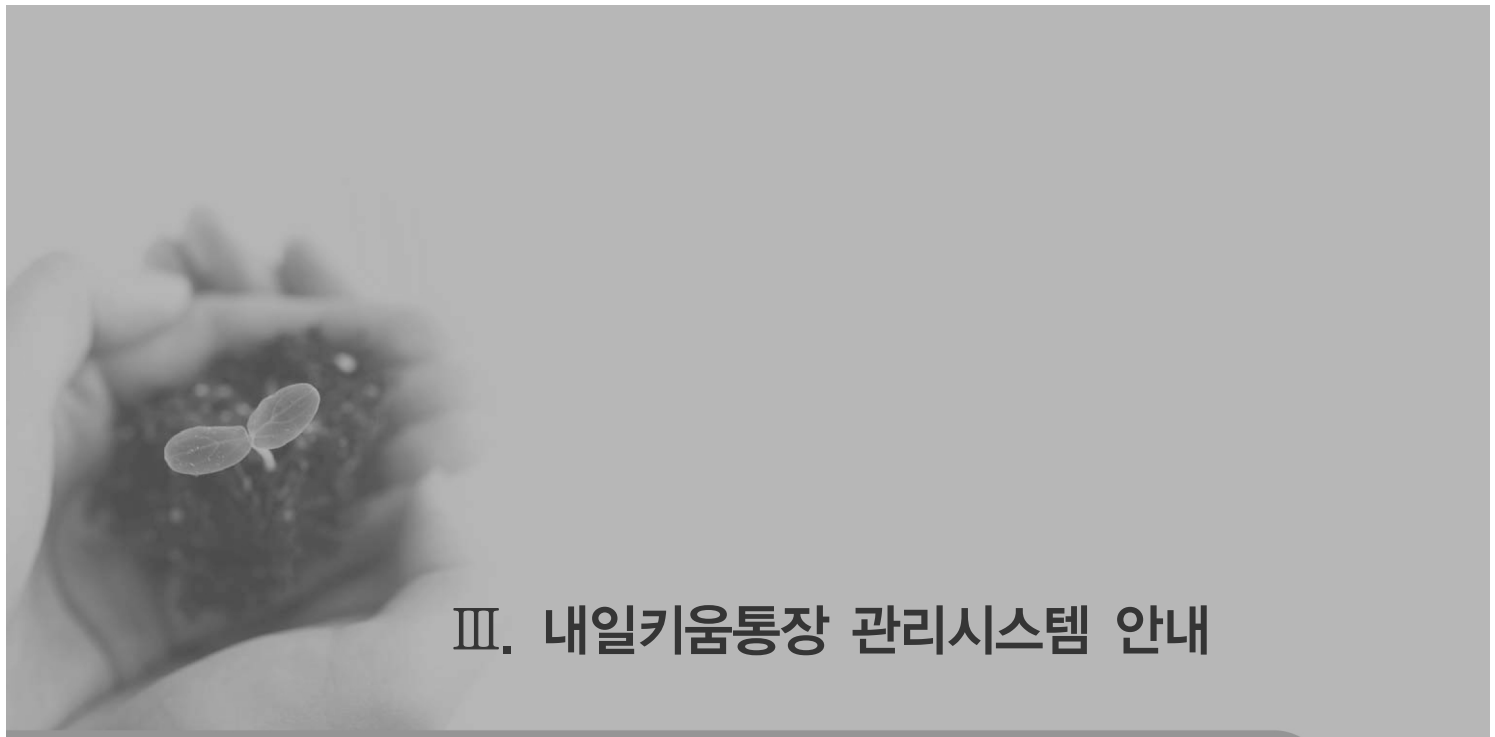


15

차상위자산형성지원(희망키움통장II) 보장은 수급자 증명서 발급 대상인가요?



차상위자산형성지원(희망키움통장II)는 수급자 증명서 발급 대상이 아닙니다.



Ⅲ. 내일키움통장 관리시스템 안내

1. 행정·금융관리 시스템 안내(지자체용)	289
2. 금융관리시스템 안내(지역자활센터용)	310
3. 행정관리시스템 FAQ	337



1 행정·금융관리 시스템 안내(지자체용)

지자체용

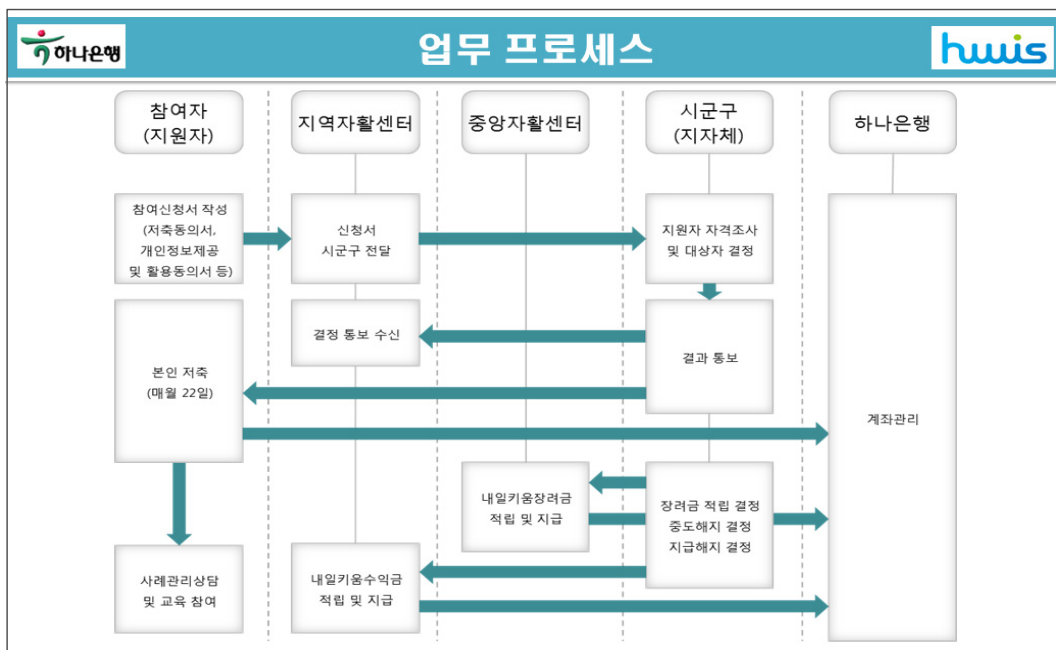
행정·금융 관리시스템 안내

- 내일키움통장 -



0

03
Ⅲ·내일키움통장
관리시스템
안내



목 차

1. 내일키움통장 신청

1-1 행복e음 내일키움통장 신청	3
1-2 행복e음 내일키움통장 신청현황 관리	6
1-3 행복e음 내일키움통장 신청현황	7
1-4 하나은행 내일키움통장 가입자등록(수급자 관리)	8

2. 내일키움통장 장려금관리

2-1 행복e음 내일키움통장 장려금등록	13
2-2 행복e음 내일키움통장 장려금관리	14
2-3 하나은행 내일키움통장 적립승인	17
2-4 행복e음 내일키움통장 장려금현황	20

3. 내일키움통장 중지신청관리

3-1 행복e음 내일키움통장 중지신청관리	21
3-2 하나은행 내일키움통장 적립중지 등록/해제	22
3-3 행복e음 내일키움통장 중지신청현황	24

4. 내일키움통장 철회신청관리

4-1 행복e음 내일키움통장 철회신청관리	25
4-2 행복e음 내일키움통장 철회신청현황	27
4-3 하나은행 내일키움통장 해지	29

5. 내일키움통장 대상자관리

5-1 행복e음 내일키움통장 대상자관리	32
5-2 하나은행 내일키움통장 대상자관리(전출입 처리)	33
5-3 하나은행 내일키움통장 대상자관리(교육승인)	36
5-4 행복e음 내일키움통장 대상자현황	39

1-1 행복e음 내일키움통장 신청(1)

[메뉴 위치] | 자활지원 ▶ 내일키움통장관리 ▶ 내일키움통장신청

활용 Tip 및 사례

- 신청인 정보를 입력하면 신청인의 가족사항과 자활참여사항, 유사자살생성사업 참여 여부, 내일키움통장 재가입 여부가 자동으로 조회된다.
- 통장개설자와 신청인이 다를 경우 신청인 정보는 실제 자활사업에 참여하고 있는 참여자를 기입하고 가입자 항목은 통장 명의자로 작성한다.

메뉴 및 업무순서

- (1) 대상자 정보를 구분한 후 대상자 성명 혹은 주민등록번호를 입력한 후 [등록]버튼을 누르면 인적정보조회 화면이 호출된다.
- 전화번호, 휴대전화, 주소, 세대주와 관계, 전자우편 등을 확인하고 수정 또는 추가입력이 필요한 부분에 정보를 입력한다.

1-2 행복e음 내일키움통장 신청현황관리

[메뉴 위치] | 자활지원 > 내일키움통장관리 > 내일키움통장신청현황관리

활용 Tip 및 사례

- 신청정보 조회 후 엑셀버튼을 클릭하면 조회된 내용을 엑셀파일로 저장 할 수 있다.
- 검색결과를 더들 클릭하면 내일키움통장 신청현황 화면이 새 창으로 열리며 선택한 대상자의 상세 정보를 확인할 수 있다.
- '수급자등록엑셀' 버튼을 클릭하여 하나은행 신규 대상자 등록엑셀을 다운로드 할 수 있다. 해당 대상자는 서비스 결정상태인 대상자만 출력 된다. (시행상태:결정)



메뉴 및 업무순서

- 관리행정동, 신청일자, 신청상태, 신청인명, 주민등록번호, 사업기수 등 검색하고자 하는 신청정보의 조회조건을 입력한다.
- 조회버튼을 클릭하여 입력한 검색조건에 해당하는 신청정보를 조회 한다.

6

1-3 행복e음 내일키움통장 신청현황

[메뉴 위치] | 자활지원 > 내일키움통장관리 > 내일키움통장신청현황관리 > 내일키움통장신청현황

활용 Tip 및 사례

- '금융기관처리 확인'을 체크하지 않았을 경우 입력한 신청서를 수정할 수 있다.
- 서비스 적합여부를 선택한 후 '금융기관처리 확인'을 체크하기 전에 목록화면의 수급자등록엑셀을 다운로드 받아 금융기관 처리 후 체크하고 저장하도록 한다.
- 부적합 결정 시 '금융기관처리 확인' 여부와 상관없이 서비스 결정이 완료된다.
- 이미 적합처리 된 신청의 경우 결정취소 버튼을 클릭하여 적합여부를 다시 선택할 수 있다.



메뉴 및 업무순서

- 신청 시에 입력한 신청 정보를 확인한다.
- 신청 정보가 서비스 결정에 적합하다고 판단되면 적합여부를 적합, 부적합 하다면 부적합을 선택하고 기타사유 및 금융기관처리 확인을 체크하고 저장버튼을 클릭한다. (실제로 금융기관에 처리 후 금융기관처리 확인에 체크 해야 한다.)
- 서비스 적합 결정 후 금융기관확인 처리 체크를 하지 않으면 장려금 생성시 적립승인 대상자에서 미조회 되어 진다.

7

1-4 하나은행 내일키움통장 가입자등록(수급자관리)(1)

[메뉴 위치] | HanaCBSLight ▶ 내일키움통장 ▶ 수급자관리



지자체 담당자가 하나은행 인터넷뱅킹을 통해서 참여자 등록을 해주어야 참여자가 은행 방문 시 통장개설이 가능합니다.

참여자 등록기간은 복지부의 공고된 지침에 따릅니다

희망(I), 희망(II)통장과 중복가입이 불가능하며, 내일키움통장 지급해지 경험이 있는 대상도 가입이 불가능합니다.

재가입 시, 기존에 등록된 기수를 삭제하시고 다시 신규등록을 해야 합니다.

참여자의 통장이 해지되지 않으면, 참여자 삭제가 불가능합니다.

참여자 등록 후, 참여자의 기수/주민등록번호/가입금액은 변경 불가능하며, 변경이 필요할 경우 참여자 삭제 후 다시 신규등록 해야합니다.

압류로부터 보호되지 않기 때문에 압류 가능성이 있는 경우, 가족을 수급자로 등록하시면 가족의 명의로 통장개설이 가능합니다.

외국인의 경우, 은행에 먼저 방문하여 고객등록을 하신 후 수급자등록 해주시면 됩니다.



8

1-4 하나은행 내일키움통장 가입자등록(수급자관리)(2)

[메뉴 위치] | HanaCBSLight ▶ 내일키움통장 ▶ 수급자관리 ▶ 수급자 등록(화면에서 직접 등록)

수급자 정보를 등록하는 화면입니다.
 여러 건 등록 시 압식다량로드 버튼을 이용하여 압식을 다량로드 할아 가능하며 주세요.
 신청인이 계좌개설이 불가능한 경우(신용불량 등)에 지정된 가족(자녀)명의로 계좌개설할 수 있으며, [내일키움통장 신청서]의 가입자를 수급자에 입력하여 주세요.

수급자 정보

☒ 화면에서 직접 등록

☐ 미리 작성한 파일을 이용해 등록

수급자를 등록하실 방법을 선택해 주십시오.

등록기수

2013년 10기 (12월)

수급자별

내일미

주민등록번호

5501

(-)없이 입력

적립금액

50,000

소속 지역자활센터

지역자활센터 찾기

수급자

1. 기수 선택

2. 수급자(참여)자/ 주민등록번호 입력

3. 적립금액 선택

NO

기수

성명

주민등록번호

적립금액

지역자활센터코드

1

201310

내일미

5501

50,000

R0127

총 건수

0

클릭!

등록

등록하기 전 수급자(참여)자 목록 중 삭제할 원하는 참여자를 선택 - 삭제를 클릭!

삭제



9

1-4 하나은행 내일키움통장 가입자등록(수급자관리)(3)

[메뉴 위치] | HanaCBSLight ▶ 내일키움통장 ▶ 수급자관리 ▶ 수급자 등록(파일등록)

수급자 정보를 등록하는 화면입니다.
 여러 건 등록 시 양식다운로드 버튼을 이용하여 양식을 다운로드 받아 이용하여 주세요.
 신청인이 계좌개설이 불가능한 경우(신용불량 등)에 지정된 가족(자녀)명의로 계좌개설합의 가입자를 수급자에 입력하여 주세요.

수급자 정보

화면에서 직접 등록 ☒ 미리 작성된 파일을 이용해 등록

파일등록

파일종류선택

수급자 등록 체크!

행복e음에서 받은 파일을 이용하여 수급자를 등록할 수 있습니다.

행복e음에서 받은 파일을 찾습니다.

행복e음에서 받은 파일명(예: 201310_내일이_820220-100000_0100090330)을 입력하여 검색할 수 있습니다.

등록대장자를 모두 확인 후 등록!

NO	가수	성명	주민등록번호	적립금액
1	201310	내일이	820220-100000	100,000
2	201310	희망이	820220-100000	100,000
3	201310	김자람	820220-100000	100,000
4	201310	코리마	820220-100000	100,000

총 건수 : 4

클릭!

10

1-4 하나은행 내일키움통장 가입자등록(수급자관리)(4)

[메뉴 위치] | HanaCBSLight ▶ 내일키움통장 ▶ 수급자관리 ▶ 등록결과조회

수급자 등록결과를 조회 할 수 있습니다.

등록기수: 2013년 10기(12월)

수급자명: 주민등록번호: (~없이 입력)

조회기간:

처리상태: ☒ 전체 ☐ 정상 ☐ 오류

이름만 입력할 경우 선택한 기수의 동일 명의의 참여자가 모두 조회됩니다. - 생년월일을 참고하여 확인할 수 있습니다.

NO	처리상태	수급자명	거래일자	수급자생년월일	자랑자지단체코드	지역자랑코드	가수	금액
1	정상	내일이	2013-12-12	720510-1*****	09006	R0905	201310	100,000
2	오류	내일이	2013-12-18	550130-1*****	09006	R0127	201310	50,000

오류를 더블 클릭하면 오류에 대한 사유가 오류정보로 나옵니다.

오류정보

(BEBK83150) 해당 지역자랑센터가 기업은행에 가입되지 않았습니다. 지역자랑센터의 기업은행 가입 후 수급자 등록이 가능합니다.

11

1-4 하나은행 내일키움통장 가입자등록(수급자관리)(5)

[메뉴 위치] | HanaCBSLight ▶ 내일키움통장 ▶ 수급자관리 ▶ 수급자조회

※ 등록된 수급자 내역을 조회 할 수 있습니다.

등록기수: 2013년 10기(12월) | 주민등록번호: (~없이 입력)

조회

NO	등록기수	성명	주민등록번호	적립금액	지역자활센터코드
1	201310	내일미	720510-1*****	100,000	R0905
2	201310	김탄	701126-1*****	50,000	R0905
3	201310	타나실리	711128-1*****	100,000	R0905
4	201310	출리	480602-1*****	50,000	R0905
5	201310	상속자	560606-1*****	50,000	R0905
6	201310	가활후	660509-1*****	100,000	R0905

이전 기수로 등록된 참여자가 내일키움통장을 해지하고 다시 내일키움통장 개설을 원할 때 기존 등록된 참여자를 삭제하고 다시 “수급자(참여자)등록” 해야 함

등록, 수정, 삭제

등록을 누르면 수급자 등록화면으로 이동!
수정을 누르면 수급자 수정화면으로 이동!
삭제를 누르면 등록된 수급자(참여자) 삭제 가능!

12

2-1 행복e음 내일키움통장 장려금등록

[메뉴 위치] | 자활지원 ▶ 내일키움통장관리 ▶ 내일키움통장장려금관리 ▶ 내일키움통장장려금등록

내일키움통장 장려금등록

장려금 생성 검색조건: 업무 구분: [직업승인] 정부장려금 | 지급 연월: 2013-08 | 조회

장려금 생성 대상자

관리발생종	대상자 성명	주민등록번호	지속액	자활센터명	자활사업단명	자활근로유형
정당시우정구 신청1등	황은희			성남민남지역자활센터		사회서비스팀(자활근로)

장려금 생성

※ 직업승인 장려금생성은 월적립현황엑셀 업로드를 통해 지속액이 있는 대상자만 생성 합니다.

활용 Tip 및 사례

- “장려금등록” 버튼은 장려금 등록기간에만 활성화 된다.
- 월적립현황엑셀 업로드는 하나의 엑셀파일만 가능하며, 파일 형식은 Microsoft Excel 97-2003 워크 시트 (.xls) 만 가능하다.
- 월적립현황엑셀 업로드를 통해 지속액이 있는 대상자만 장려금이 생성된다. (이전달 자활참여 월수 12일 이상 적립승인)
- 정부장려금 생성의 경우 해당 지급연월에 적립승인 이 생성되어 있어야 가능하다.

메뉴 및 업무순서

- 내일키움통장 장려금관리 화면에서 “장려금등록” 버튼을 클릭하여 내일키움통장 장려금등록 화면을 연다.
- 업무구분과 지급연월을 선택하고 “조회” 버튼을 클릭하여 장려금등록이 필요한 대상자를 조회한다.
- “월적립현황엑셀 업로드” 버튼을 클릭 후 은행으로부터 받은 월적립현황엑셀 파일을 업로드하여 지속액을 세팅한다.
- 장려금생성 할 대상자를 선택하고 장려금 생성 버튼을 클릭한다.

hwis

13

2-2 행복e음 내일키움통장 장려금관리(1)

[메뉴 위치] | 자활지원 ▶ 내일키움통장관리 ▶ 내일키움통장장려금관리

활용 Tip 및 사례

- 담당자확인처리는 처리상태가 "미처리" 인 대상자만 가능하다.
- 삭제는 처리상태가 "미처리" 또는 "담당자확인처리" 상태인 대상자만 가능하고 삭제 후 장려금등록을 통해 다시 생성하여 처리해야 한다.



메뉴 및 업무순서

- (1) 조회조건을 입력하고 조회버튼을 클릭한다.
- (2) 검색결과에서 담당자확인처리 할 대상자를 선택하고 "담당자확인처리" 버튼을 클릭한다.

14

2-2 행복e음 내일키움통장 장려금관리(2)

[메뉴 위치] | 자활지원 ▶ 내일키움통장관리 ▶ 내일키움통장장려금관리

활용 Tip 및 사례

- 전자결재는 검색결과에서 선택된(파란색) 대상자의 지급년월에 해당하고 처리상태가 "담당자확인처리" 상태인 모든 대상자가 한번에 처리된다.
- 내일키움통장 적립금인 확인서는 시스템에서 자동생성하므로 담당자의 확인이 필요하다.
- 전자결재 전송후 결재가 정상적으로 완료되면 처리상태 및 전자결재 상태가 자동으로 변경된다.



메뉴 및 업무순서

- (3) 전자결재 처리할 대상자를 선택한다.
- (4) 전자결재 버튼을 클릭한다.
- (5) 전자결재 - 기안처리 화면에서 기안첨부에 첨부된 파일을 더블클릭 하여 내일키움통장 적립금인확인서를 확인한다.
- (6) 전자결재 - 기안처리 화면에서 전송 버튼을 클릭하여 전자결재를 전송한다.

15

2-2 행복e음 내일키움통장 장려금관리(3)

[메뉴 위치] | 자활지원 ▶ 내일키움통장관리 ▶ 내일키움통장장려금관리

활용 Tip 및 사례

- 전자결재를 취소 하고 싶은 경우 대상자를 선택하고 전자결재 취소 버튼을 클릭한다. (단 대상자와 같이 전자결재 된 모든 대상자의 전자결재가 취소 됨)
- 전자결재 완료처리도 취소와 동일함
- 개인별변경내역 액셀 버튼을 클릭하여 이전 지급년월의 정보가 수정된 대상자의 변경 내역 전체를 엑셀파일로 다운로드 하여 금융기관에 업로드 할 수 있다.



메뉴 및 업무순서

- 적립장려금 액셀 버튼을 클릭하여 금융기관에 업로드 할 수 있는 엑셀파일을 저장한다.
(해당 지급년월에 처리상태가 "전자결재완료·정상"인 대상자)
- 검색결과를 더블클릭하여 대상자의 장려금 상세정보를 확인 및 수정할 수 있는 내일키움통장 장려금현황 화면을 연다.

16

2-3 하나은행 내일키움통장 적립승인(1)

[메뉴 위치] | HanaCBSLight ▶ 내일키움통장 ▶ 내일키움 적립승인

장려금 적립승인 기간은 매월 23일~말일까지 입니다. 참여자 적립승인 기간은 복지부 공고된 지침에 따릅니다.

연도가 바뀐 후에는 이전 연도에 대한 적립승인이 가능하지 않습니다. 해당 연도의 적립승인은 12월까지만 가능하오니 기간 내에 처리해주시기 바랍니다.

지자체 담당자가 참여자의 적금입금여부, 근로사실 요건 확인 후 지원금의 적립 여부(시장형/사회서비스형A-B 구분 포함)를 승인합니다.

적립승인 횟수 및 서비스구분 등록 값에 따라 내일키움장려금액이 결정됩니다.

내일키움 장려금은 해지시에 일괄정산하여 중앙자활센터에서 지급합니다.

내일키움 수익금은 지역자활센터에서 지급합니다.



17

2-3 하나은행 내일키움통장 적립 승인(2)

[메뉴 위치] | HanaCBSLight ▶ 내일키움통장 ▶ 내일키움 적립 승인 ▶ 적립 승인 등록

- 파일을 이용한 일괄등록시 "양식다운로드" 버튼을 이용하여 파일을 다운로드받아 이용하여 주세요.
- 적립 승인 등록에는 "신규적립 승인 등록"과 "적립 승인 등록" 2가지가 있습니다.
- 적립 승인을 등록하시려면 행복e음 "신규적립 승인"과 "적립 승인" 화면에서 excel로 다운로드 받아 각각 업로드하시기 바랍니다.

화면에서 직접 등록 미리 작성된 파일을 이용해 등록 적립 승인 등록하실 방법을 선택해 주십시오.

적립 승인 월 2014 년 1 월 등록가수 전 체

수급자명 주면등록번호

회합키움통장과 달리 내일키움통장은 적립 승인 월을 선택하여 지난 달의 적립 승인이 가능합니다. 하지만 신규한 첫 달의 계좌는 신규한 달에 적립 승인을 해야 합니다.

시장형: 내일키움 장려금이 본인불입액과 동일하게 지급. 사회서비스형: 내일키움 장려금이 본인불입액의 50% 지급.

NO	가수	시급년월	수급자명	주면등록번호	당월적립금액	적립승인여부	자활근로유형
1	☒	201301	201401	견한완	530414-----	미등록	미등록
2	☒	201301	201401	화초갑	000725-----	미등록	미등록
3	☒	201301	201401	최노주	920522-----	미등록	미등록
4	☒	201305	201401	전기생	640924-----	미등록	미등록
5	☒	201301	201401	왕상자	830102-----	미등록	미등록
6	☒	201301	201401	김희영	650620-----	미등록	미등록
7	☒	201301	201401	송영익	560925-----	미등록	미등록
8	☒	201305	201401	유미중	620818-----	미등록	미등록
9	☒	201301	201401	정송서	690504-----	미등록	미등록
10	☒	201301	201401	김하민	610122-----	미등록	미등록

적립 승인 미등록/적립 미승인으로 입력하는 경우는 자활근로유형은 미등록으로 선택하여야 합니다.

여러 건 등록 시, 체크박스에 체크! 승인여부 선택, 자활근로 유형 선택 후 등록하면 됩니다.

등록

18

2-3 하나은행 내일키움통장 적립 승인(3)

[메뉴 위치] | HanaCBSLight ▶ 내일키움통장 ▶ 내일키움 적립 승인 ▶ 승인내역 조회

적립 승인 내역조회

적립 승인 월 2014 년 1 월 등록가수 2013년12월(3월)

수급자명 주면등록번호

적립 승인 내역수정

수정 시 적립 승인여부, 서비스구분만 변경 가능.

적립 승인 상세정보

적립 승인 월 201301 등록가수 *****

수급자명 ***** 주면등록번호 *****

당월적립금액 0 적립 승인여부 미등록

서비스 구분 사회서비스형

OTP비밀번호 입력

OTP 비밀번호

OTP 입력메시지 - 토큰형

351268

OTP 입력메시지 - 카드형

351268

OTP 비밀번호는 모든 항목을 입력하신 후 마지막으로 입력해주시기 바랍니다.

OTP는 영구적인 전자금융 거래수단인 사용하셔도 OTP 비밀번호를 발생시킨 후 가급적 즉시 입력해주시기 바랍니다.

수정

19

2-4 행복e음 내일키움통장 장려금현황

[메뉴 위치] | 자활지원 ▶ 내일키움통장관리 ▶ 내일키움통장장려금관리 ▶ 내일키움통장장려금현황

활용 Tip 및 사례

- 기존내용 수정 시 기타사유 (수정사유)는 반드시 입력해야 한다.
- 저장 시 처리상태가 "담당자확인처리" 상태가 된다. (단, 지난 지급연월의 전자결재완료-정상인 상태의 장려금 현황을 수정하는 경우 처리상태는 "변경" 상태가 된다.

hwis

메뉴 및 업무순서

- 장려금 산출 내용 및 장려금처리확인 수정이 필요한 경우 수정버튼을 클릭하여 자활근로유형, 적립승인여부, 기타사유의 입력을 활성화 한다.
- 변경할 내용을 입력하고 저장버튼을 클릭한다.

20

3-1 행복e음 내일키움통장 중지신청관리

[메뉴 위치] | 자활지원 ▶ 내일키움통장관리 ▶ 내일키움통장중지신청관리

활용 Tip 및 사례

- 중지신청 목록에 표시되는 대상자는 시행상태가 '시행중/중지신청/중지'인 대상자만 표시된다.
- 중지신청상태 중 중지현황은 시행중인 상태의 중지현황을 조회하며 중지이력은 기존의 중지이력만을 조회한다.
- 대상자 목록을 더블클릭하여 중지신청 상세내용을 조회할 수 있다.
- 누적중지월수는 신청중지월수가 아닌 실제 중지된 개월 수로 합산된다.

hwis

메뉴 및 업무순서

- 검색조건(관리행정동, 중지신청상태, 신청일자, 신청인명 주민등록번호)을 입력한 후 '조회'버튼을 클릭한다.
- 조건에 따른 대상자 목록이 출력된다.
- '엑셀'버튼 클릭 시 검색 결과를 엑셀파일로 출력한다.
- 검색결과에서 대상자를 선택하고 '중지취소' 버튼을 클릭하면 대상자의 중지신청이 취소된다.
- 중지신청을 등록할 경우 '중지신청등록' 버튼을 클릭한다.

21

3-2 하나은행 내일키움통장 적립중지 등록/해제

[메뉴 위치] | HanaCBSLight ▶ 내일키움통장 ▶ 적립중지 등록/해제

서중초도

서중초도님 환영합니다.

결제한 [0]

로그아웃

사용자관리

my Hana

공인인증센터

내일키움통장

보고서조회

수급자관리

내일키움 적립승인

적립중지 등록/해제

적립중지 기간에는 적립승인등록이 불가합니다.(참여자
중지기간에는 장려금과 수익금이 지원되지 않습니다.)

적립중지 해제는 최초 신청한 기간 이전에도 중도 해제가 가
능합니다.

등록한 당일부터 적립중지가 되고, 등록기간이 경과하면 자
동으로 그 다음 영업일에 적립중지 해제가 됩니다.

등록 및 해제 시 취소가 가능하지 않기에 정확한 확인 후 처
리해 주셔야 합니다.



22

3-2 하나은행 내일키움통장 적립중지 등록/해제

[메뉴 위치] | HanaCBSLight ▶ 내일키움통장 ▶ 적립중지 등록/해제 ▶ 등록/해제 + 적립중지 내역조회

● 적립중지 등록/해제

등록계수	2013년 1기(3월)
수급자명	전한광
주민등록번호	53014-2 (1~입력)

조회

● 적립중지 내역조회

등록계수	2013년 1기(3월)
주민등록번호	53014-2
적립중지상태구분	☒ 등록 ☐ 해제

현재 적립중지 되어 있는 상태의
수급자(참여자)만을 조회할 수 있습니다.

적립중지가 해제된 상태의 수급자(참여자)만 조회됩니다.
적립 중지했던 기간을 조회할 수 있습니다.

조회

NO	선택	수급자명	주민등록번호	적립중지기간	적립중지기간선택	분양적립금계좌번호
1	☒	전한광	53014-2*****		7월~	

최대 6개월 선택가능

적립중지 등록 및 적립중지 등록 해제 할 수 있습니다.
단, 등록/해제 후 취소는 불가하니 주의해주세요!

등록 해제

순번	등록계수	수급자명	주민등록번호	적립중지기간	분양적립금계좌번호	적립금액
1	201301	전한광	53014-2*****	2013-12-17 ~ 2014-01-17	791*****80725	700,000

1개월 선택한 경우입니다.
중지기간을 선택한 일자부터 1개월이 설정됩니다.



23

3-3 행복e음 내일키움통장 중지신청현황

[메뉴 위치] | 자활지원 ▶ 내일키움통장관리 ▶ 내일키움통장중지신청관리 ▶ 내일키움통장중지신청현황

내일키움통장 중지신청현황

1 신청인 (2) 중지신청일자 : 2013-08-28

기본정보 근무지 발송 시일 접수일 자활근로유형 시장견인일 사회서비스형 (매출액 10%이상)

비상연락처 관계 성명 연락처

2 가입자

성명 주민등록번호 신청인과의 관계 전화번호 휴대전화

3 중지 신청 상세 (3)

중지시작년월 2013년 08월 중지월수 2 개월 중지종료일자 2013-09-30 중지차수 1 누적중지개월수 2

중지사유 가정형편

4 첨부파일

첨부파일목록 대량첨부 검색

서류구분	서류명	제출일자	유효일자	파일명

(4) 금융기관처리 확인 (5) 삭제 저장 닫기

활용 Tip 및 사례

- 신청인 기본정보는 이미 등록된 신청인의 정보를 자동으로 가져오며 수정 할 수 없다.
- 금융기관처리 확인은 실제 금융기관에서 대상자가 중지처리 되었을 경우 체크한다.
- 삭제기능은 금융기관처리 확인 전 상태의 중지신청만 삭제 가능하다.
- '금융기관처리 확인' 을 체크하지 않고 저장을 클릭할 경우 '중지신청' 상태이며, 체크를 하고 저장을 해야 대상자가 '중지' 상태로 변경된다.



메뉴 및 업무순서

- 중지신청목록에서 대상자를 더블클릭 하거나 '중지신청등록' 버튼을 클릭하면 중지신청현황 화면이 열린다.
- 신청인 및 가입자의 정보를 확인 한다.
- 중지시작년월, 중지개월수, 중지사유를 입력한다. (중지종료일자, 중지차수, 누적중지개월수는 자동 계산됨)
- 금융기관에서 대상자의 중지처리가 확인되었을 경우 체크하고, 확인되지 않으면 체크하지 않는다.
- 중지신청 정보를 삭제하려면 '삭제' 버튼을 클릭하고, '저장' 버튼을 클릭하여 중지신청정보를 저장한다.

24

4-1 행복e음 내일키움통장 철회신청관리 (1)

[메뉴 위치] | 자활지원 ▶ 내일키움통장관리 ▶ 내일키움통장철회신청관리 ▶ 내일키움통장철회신청현황

내일키움통장 철회신청관리

1 관리대상 (1) 신청일자 (2013-07-28 ~ 2013-08-28) 신청인명 주민등록번호

2 관리대상 (5건)

관리대상	신청인명	신청인 주민등록번호	가입차수	철회신청일	신청상태	은행처리 여부	철회사유
☐ 성년시수정구 대명4동	김	6	2013-04	2013-08-26	완료(철회포함)	Y	[지급까지] 위임
☐ 성년시수정구 대명4동	김	6	2013-04	2013-08-23	완료(철회포함)	Y	[일부지급까지] 연할 초과(65세 이상)
☐ 성년시수정구 대명4동	김	6	2013-04	2013-08-21	완료(철회포함)	Y	[지급까지] 위임
☐ 성년시수정구 산동1동	김	9	2013-04		시행중		

(4) 철회신청등록

활용 Tip 및 사례

- 철회신청등록 버튼을 클릭 하면 철회신청등록을 할 수 있는 철회신청현황 화면이 새 창으로 열린다.



메뉴 및 업무순서

- 검색조건(관리대상, 시행상태, 신청일자, 신청인명, 주민등록번호)을 입력한 후 '조회' 버튼을 클릭한다.
- 조건에 따른 대상자 목록이 출력된다.
- '엑셀'버튼 클릭 시 검색 결과를 엑셀파일로 출력한다.
- 철회신청을 등록할 경우 '철회신청등록' 버튼을 클릭한다.

25

4-1 행복e음 내일키움통장 철회신청관리 (2)

[메뉴 위치] | 자활지원 ▶ 내일키움통장관리 ▶ 내일키움통장철회신청관리 ▶ 내일키움통장철회신청현황

활용 Tip 및 사례

- 철회신청 목록에서 대상자들을 여러명 체크한 후 '해지허가서출력' 버튼을 클릭하면 여러 대상자의 해지허가서를 한번에 출력할 수 있다.
- 해지허가서는 철회신청을 먼저 등록해야 출력할 수 있다.



메뉴 및 업무순서

- (5) '해지허가서출력' 버튼을 클릭하여 '내일키움통장 해지 허가서'를 출력한다.

26

4-2 행복e음 내일키움통장 철회신청현황 (1)

[메뉴 위치] | 자활지원 ▶ 내일키움통장관리 ▶ 내일키움통장철회신청관리 ▶ 내일키움통장철회신청현황

활용 Tip 및 사례

- 신청인 기본정보는 이미 등록된 신청인의 정보를 자동으로 가져오며 수정 할 수 없다.
- 금융기관처리 확인은 실제 금융기관에서 대상자가 중지처리 되었을 경우 체크한다.
- 삭제기능은 금융기관처리 확인 전 상태의 철회신청만 삭제 가능하다.
- '금융기관처리 확인' 을 체크하지 않고 저장을 클릭할 경우 '철회신청' 상태이며, 체크를 하고 저장을 해야 대상자가 '완료' 상태로 변경된다.



메뉴 및 업무순서

- (1) 철회신청목록에서 대상자를 더블클릭 하거나 '철회신청등록' 버튼을 클릭하면 철회신청현황 화면이 호출됩니다.
- (2) 신청인 및 가입자의 정보를 확인 한다.
- (3) 철회사유, 사유기타, 연락처를 입력 한다.
- (4) 금융기관에서 대상자의 철회처리가 확인되었을 경우 체크하고, 확인되지 않으면 체크하지 않는다.
- (5) 철회신청 정보를 삭제하려면 '삭제' 버튼을 클릭하고, '저장' 버튼을 클릭하여 철회신청정보를 저장한다.

27

[메뉴 위치] | 자활지원 ▶ 내일키움통장관리 ▶ 내일키움통장철회신청관리 ▶ 내일키움통장철회신청현황

활용 Tip 및 사례

(6) '해지사유표' 버튼을 클릭하여 지침서 내의 '해지 사유 및 금리 적용 현황' 화면을 호출할 수 있다.

28

[메뉴 위치] | HanaCBSLight ▶ 내일키움통장 ▶ 내일키움 해지

 하나은행

03
III · 내일 키움통장
관리 시스템 안내

4-3 하나은행 내일키움통장 해지

[메뉴 위치] | HanaCBSLight ▶ 내일키움통장 ▶ 내일키움 해지 ▶ 해지승인

2015년 수익금 해지승인 불가일정

장래금 지급일	구분	1월	2월	3월	4월	5월	6월	7월	8월	9월	10월	11월	12월
5일	1차 수익금해지 불가일	4.7	4.5	4.5	4.5	3.6	4.5	4.5	2.5	4.5	4.7	4.5	4.5
20일	2차 수익금해지 불가일	18.21	19.20	19.20	19.22	16.20	19.20	19.22	19.20	17.23	18.21	19.20	19.20

등록계수: 2013년 1기(3월) | 주민등록번호: (주변등록번호) (~없이 입력)
 기수는 필수 선택사항

NO	수급자명	주민등록번호	본연적립금금액	해지승인구분	해지승인상세사유
8	김희정	650620-2*****	700,000		
9	송영숙	560925-2*****	700,000		
10	정송서	690504-2*****	800,000		
11	다이검	610122-2*****	700,000		
12	박유정	711007-2*****	700,000		
13	공나란	680705-2*****	500,000		
14	홍금화	940330-2*****	600,000		
15	산봉자	700415-2*****	700,000		
16	윤수봉	090915-4*****	0		

내일키움통장 해지사유	
해지승인구분	해지승인상세사유
지급해지	지급해지(취업)
	지급해지(창업)
	지급해지(탈수급-차상위제외)
	지급해지(대학교 입/복학)
완수	완수(본인연속 3회 미납)
	완수(본인사망)
	완수(압류,가압류)
	완수(본인요청)
	완수(교육 및 사례관리 연 3회 미납)
	완수(신규사회서비스사업 연말매출 기준 미달)
일부지급해지	일부지급해지(근로능력 상실)
	일부지급해지(연병초과 65세 이상)

해지승인 구분에 맞게
해지승인 상세 사유를 선택 !!

지급해지(취업)
 지급해지(창업)
 지급해지(탈수급-차상위제외)
 지급해지(대학교 입/복학)
 완수(자활사업연속5회미납여)
 완수(본인연속3회미납)
 완수(본인사망)
 완수(압류,가압류)

승인



30

4-3 하나은행 내일키움통장 해지

[메뉴 위치] | HanaCBSLight ▶ 내일키움통장 ▶ 내일키움 해지 ▶ 해지승인 내역조회

등록계수: 2013년 1기(3월) | 조회기간: 2013-01-01 ~ 2013-06-30 | 수급자명: 목호선 | 주민등록번호: 530308-2***** | 지역자활센터코드: R1317 | 해지승인구분: 기관완수 | 해지승인상세사유: 기관완수(본인적립금미납)

OTP비밀번호: 351298

OTP인증: Hana Smart OTP Card

상세보기

수급자명	목호선
주민등록번호	530308-2*****
지역자활센터코드	R1317
해지승인구분	기관완수
해지승인상세사유	기관완수(본인적립금미납)
본인적립금회수	1회
적립승인회수(사건진입형)	1회
적립승인회수(사회서비스형)	0회
장래금정산금액	100,000
수익금적립금액	0

정려금, 수익금 해지정산 전까지 승인 취소가 가능합니다.

승인취소 | 수정

수정가능!



31

5-1 행복e음 내일키움통장 대상자관리(전출입 처리 및 교육이수여부 업로드)

[메뉴 위치] | 자활지원 ▶ 내일키움통장관리 ▶ 내일키움통장대상자관리

활용 Tip 및 사례

- 전출입 처리를 할 경우 관리항정동이 신청인 소재항정동으로 변경된다.(전출입 처리는 대상자에 대한 모든 업무처리가 정리된 이후에 해야 한다.)
- 중지 및 환수 필요 대상자는 시스템에서 중지 또는 환수 사유에 해당하는 대상자를 담당자의 업무처리 편의를 위해 제공하는 기능이며 실제 중지 및 환수 처리는 담당자가 직접 처리해야 하며 처리 후 **담당자확인처리** 버튼을 클릭하여 더 이상 목록에 조회되지 않도록 할 수 있다.

hwis

메뉴 및 업무순서

- (1) 조회조건을 입력하고 조회버튼을 클릭한다.
- (2) 전출입 처리 할 대상자를 선택하고 전출입 처리 버튼을 클릭한다. (전출입 필요 여부가 N 인 대상자는 처리되지 않음)
- (3) 교육이수여부 업로드 버튼을 클릭하여 금융기관으로부터 다운로드 받은 교육이수 정보를 업로드 한다.
- (4) 검색결과를 더블클릭 하여 대상자의 상세정보를 확인 할 수 있는 내일키움통장 대상자현황 화면을 연다.

32

5-2 하나은행 내일키움통장 대상자관리(전출입 처리)

[메뉴 위치] | HanaCBSLight ▶ 내일키움통장 ▶ 전출입 관리

전출입관리는 상시로 가능합니다.

반드시 전출등록 전에 적립승인 등록을 확인하여 적립승인처리 완료 후, 전출등록을 해야 합니다. 전출입 중에는 적립, 해지 등의 거래가 불가능합니다.

사전에 지역자활센터로부터 제출 받은 (이관)수익금 정산 내역 등을 확인한 후 승인하시면 됩니다. 지역자활은 지자체 거래 완료 후 전출처리 진행합니다.

지자체에서 전출입처리를 하면 지자체 소속만 변경됩니다.

지자체 변경 없이 동일 지역 내 지역자활센터로 이동할 경우 지역자활센터에서만 전출입 처리하시면 됩니다.

전입 지자체에서는 전입 소속 지역자활센터를 지정해야 합니다.

하나은행

33

5-2 하나은행 내일키움통장 대상자관리(전출입 처리)

[메뉴 위치] | HanaCBSLight ▶ 내일키움통장 ▶ 전출입 관리 ▶ 전출등록/전출입 결과조회

전출 등록

내일키움통장 **지자체간** 전출등록 화면입니다.
전입지자체를 선택하시고 등록하시면 되며, 수급자와 지자체 소속만 변경됩니다.
 지자체 전출입 완료 후 지역자활센터 전출입을 별도로 실시해야 합니다. 지역자활센터에서 전출입 등록시 지역자활센터의 내일키움수급금 통장이 이관됩니다.
 사건에 지역자활센터로부터 전출입 관련 신청서류(수급금 지급금액 포함)를 받으시기 바랍니다.
 보고서 > 개인별 직업명세조회에서 직업내역을 확인하여 첨부하여 송부하세요.

등록기수: 2013년 1기(3월)
 수급자명: _____ 주민등록번호: 5304142435040 (~없이 입력)
 기수와 수급자(참여자)명 또는 주민등록번호를 입력해야 합니다.

NO ☐ 수급자명 주민등록번호 수역금적입계좌 수역금 지역자활센터 전입지자체 시장전입액 직업승인횟수 사회서비스원 직업승인횟수
 1 ☐ 전한환 530414-***** 791-910209-8222 0 강원속초초안아 1 0

전출입 결과조회

사별구분: 2013년 1기(3월)
 기준월: 2013-08-24 ~ 2013-08-24
 전출입구분: ☒ 전체 ☐ 전출 ☐ 전입
 기준월 내에 처리한 전출입에 대해서만 표기

NO ☒ 가래일자 상태 수급자명 주민등록번호 전출등록일 전입승인일 전출지자체코드 전출지자체명 시장전입액 사회서비스원
 1 ☒ 2013-08-24 정상 황환면 700820-***** 2013-08-24 09006 강원도속초시 090

스크롤 가로 이동

전입지자체코드 전입지자체명 수역금적입계좌 수역금 직업승인횟수 사회서비스원
 09007 강원도속초시 0

34

5-2 하나은행 내일키움통장 대상자관리(전출입 처리)

[메뉴 위치] | HanaCBSLight ▶ 내일키움통장 ▶ 전출입 관리 ▶ 전입승인/전출입 결과조회

전입 승인

전출 등록한 기간에 맞게 선택

등록기수: 전 체 기준일자: 2013-08-01 ~ 2013-12-18
 수급자명: _____ 주민등록번호: _____
 기수와 수급자(참여자)명 또는 주민등록번호를 입력해야 합니다.

NO ☒ 사별구분 수급자명 주민등록번호 수역금적입계좌 수역금 전출등록일자 전출지자체 시장전입액 사회서비스원
 1 ☒ 201301 전한환 530414-***** 791-*****-8222 0 2013-08-24 강원도속초시 2 0

전출입 결과조회

사별구분: 2013년 1기(3월)
 기준월: 2013-08-24 ~ 2013-08-24
 전출입구분: ☒ 전체 ☐ 전출 ☐ 전입
 기준월을 선택

NO ☐ 가래일자 상태 수급자명 주민등록번호 전출등록일 전입승인일 전출지자체코드 전출지자체명 시장전입액 사회서비스원
 1 ☐ 2013-08-24 정상 전한환 530414-***** 2013-08-24 2013-08-24 09006 강원도속초시 09007

스크롤 가로 이동

전입지자체코드 전입지자체명 수역금적입계좌 수역금 직업승인횟수 사회서비스원
 09007 강원도속초시 0

전출등록 취소는 전입승인처리 이전까지 가능합니다.
 위와 같이 상태 지자체에서 전입승인을 했다면 전출등록 취소 불가!

전출 등록일자만 결과조회에서 조회되는 경우
 : 전입승인은 아직 처리되지 않은 상태입니다.
 (전출 보내는 지자체의 수급자(참여자)로 조회됩니다.)

전입 승인일도 모두 조회되는 경우
 : 전출 및 전입까지 완료되어 전출입 처리가 모두 완료된 상태입니다.
 (전입 승인한 지자체의 수급자(참여자)로 조회됩니다.)

35

5-3 하나은행 내일키움통장 대상자관리(교육승인)

[메뉴 위치] | HanaCBSLight ▶ 내일키움통장 ▶ 교육승인

서중초도
서중초도 님 환영합니다.

결재함 [0]

로그아웃

사용자관리

my Hana

공인인증센터

내일키움통장

☞ 보고서조회

☞ 수급자관리

☞ 내일키움 적립승인

☞ 적립종지 등록/해제

☞ 전출입관리

☑ 교육승인

내일키움 해지승인 시 교육이수여부 체크 필수입니다. (교육1/교육2, 사례1/사례2 - 연간 총 4회)

교육이수 승인은 상시로 등록 가능합니다. 승인은 지역자활센터에서 등록해야 합니다.

교육이수 및 사례관리 미이수의 경우 중도해지 사유에 포함됩니다.

해지정산이 완료된 수급자(참여자)의 교육이수 정보는 수정이 불가능합니다.



36

5-3 하나은행 내일키움통장 대상자관리(교육승인)

[메뉴 위치] | HanaCBSLight ▶ 내일키움통장 ▶ 교육승인 ▶ 교육이수 승인

● 교육이수 / 승인

 등록기수 2013년 17(3월) 년차 1 년차
 수급자명

조회

1년에 2회 교육
이수여부를 선택하면 됩니다.

NO	□	년차	수급자명	주민등록번호	교육1	교육1실시일	교육2	교육2실시일	사례관리1	사례관리1실시일
1	☐	1	최초갑	000725-*****	미수	2013-08-14	미수		참여	2013-08-05
2	☐	1	최초주	920522-*****	미수		미수	2013-08-04	참여	2013-08-19
3	☐	1	정승서	690504-*****						
4	☐	1	권한환	530414-*****	미수	2013-07-26	미수	2013-05-11	참여	2013-08-27
5	☐	1	왕상자	830102-*****	미수	7월	2013		미수	2013-08-06
6	☐	1	박유정	711007-*****	미수				미수	
7	☐	1	송영락	560925-*****	미수				참여	2013-10-17
8	☐	1	다아림	610122-*****	미수					
9	☐	1	김희양	650620-*****	미수			2013-10-16	참여	2013-10-02

사례관리2	사례관리2실시일
미수	
미수	
참여	2013-08-28
참여	2013-08-20

스크롤 가로 이동

클릭!

저장

37

5-3 하나은행 내일키움통장 대상자관리(교육승인)

[메뉴 위치] | HanaCBSLight ▶ 내일키움통장 ▶ 교육승인 ▶ 교육이수 승인 ▶ 교육이수 조회

● 교육이수 조회

등록기수: 2013년 1기(3월) 년차: 1 년차

수급자명: 주민등록번호: ('-'없이 입력)

조회

NO	년차	등록기수	수급자명	주민등록번호	교육1	교육1성시일	교육2	교육2성시일	사제관리1	사제관리1성시일	사제관리2
1	1	201301	김한환	530414-*****	미수	2013-07-26	미수	2013-06-11	참여	2013-08-27	참여
2	1	201301	최초갑	000725-*****	미수	2013-08-14	미수		참여	2013-08-05	미참여
3	1	201301	최준주	920522-*****	미수		미수	2013-08-04	참여	2013-08-19	미참여
4	1	201301	황상자	830102-*****	미수		미수		참여	2013-08-06	참여
5	1	201301	김희영	650620-*****	미수	2013-10-01	미수	2013-10-16	참여	2013-10-02	참여
6	1	201301	송영학	560925-*****	미수	2013-10-09	미수		참여	2013-10-17	
7	1	201301	정승서	690504-*****							
8	1	201301	다예림	610122-*****							
9	1	201301	박유정	711007-*****							
10	1	201301	권나만	680705-*****							

파일로 다운로드
행복e음으로 연계가 가능.

행복e음 연계 다운로드

38

5-4 행복e음 내일키움통장 대상자현황

[메뉴 위치] | 자활지원 ▶ 내일키움통장관리 ▶ 내일키움통장대상자관리 ▶ 내일키움통장대상자현황

내일키움통장 대상자현황

1

선택한

기본정보: 근무지, 분할, 사일, 자활근로유형, 주민등록번호

가입자: 성명, 주민등록번호, 신청인과의 관계

서비스상태: 진행상태, 지급횟수, 중지계할수

교육이수여부: 교육, 사제관리성당

2

자활지원사실 (최근3개월)

자활지원사실: 자활지원사실, 자활지원사실

3

서비스결정: 작업여부, 일일차, 종일차, 결정일자

첨부파일: 서류구분, 서류명, 제출일자, 유효일자, 파일명

활용 Tip 및 사례

- 장려금적립승인이력을 통해 해당 대상자의 모든 적립승인 내용을 확인 할 수 있다.
- 대량첨부를 통해 여러 파일을 한번에 첨부처리 할 수 있다.

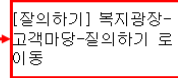
hwis

메뉴 및 업무순서

- 대상자의 상세정보를 확인한다.
- 장려금적립승인이력 버튼을 클릭하여 대상자의 적립승인 이력을 확인 할 수 있다.
- 대량첨부 또는 행복e음을 통해 첨부파일을 추가, 삭제 할 수 있으며 추가 또는 삭제 후 저장 버튼을 클릭하여 첨부파일 변경내역을 저장 할 수 있다.

39

● 복지광장



● 하나은행 전용 콜센터 1599-0079

업무처리 시 OTP카드와 공인인증서가 필요합니다.



업무는 기간 내에만 처리가 가능하고 영업일 기준으로 처리되며 **보건복지부의 모집 일정**에 따라 매 월 변경될 수 있습니다.

	지방자치단체	아나온영	중앙자활센터	지역자활센터
월 1일 ~ 10일	희망키움 대상자 모집 및 보장 결정 요청 - 읍면동 주민센터		월 1일 ~ 5일 희망키움 매칭금 계좌 신규 등록 및 지급 내일키움 장려금 계좌신규 등록 5일 - 희망키움 매칭금 내일키움 장려금 탈수급자 지급	월 1일 ~ 10일 내일키움통장 대상자 모집 및 자자제로 승인요청 내일키움통장 직전 기수 참여자 수익금계좌 신규등록
월 11일 ~ 15일	수급자 심사 및 대상자 결정 - 아나온영 시스템 대상자 등록 (미등록 시 은행에서 통장 개설 불가)			
월 11일 ~ 20일		수급자가 영업점에 방문하여 계좌 개설 및 직립금 입금. 자율이체 신청 희망키움통장 or 내일키움통장 + 입출금 통장	20일 - 희망키움 매칭금 내일키움 장려금 탈수급자 지급	
월 23일 ~ 말일	희망키움통장 신규 장려금 및 기초 계좌 장려금 지급 내일키움통장 직립 승인			지역자활 수시 업무 사항 (분기) 내일키움장려금 중앙자활 기금 펀드 송금
수시	직립중지/해제승인 전출입 관리 희망키움 매치 실행/내일키움 매치 승인			전출입 관리 내일키움 수익금 해지 내일키움통장 교육 이수 승인

업무처리 절차 안내



희망·내일키움 통장 개설 요청 시, 은행 방문 전 확인 사항!

- 희망·내일키움 통장대상자의 경우,
희망·내일키움통장 참여 결정 통지서를 작성 후 신분증과 함께 지참하여
하나은행 전담 매칭점에 방문하시면 통장 개설이 가능합니다.
(대리인이 개설할 경우, 신청인의 신분증 사본을 포함한 대리인 구비
서류를 지참하여야 하며 상세 서류는 하나은행 영업점에 확인바랍니다.)
- 외국인의 경우 사전에 직접 은행에 방문하여 입출금 통장 개설 후,
지방자치단체에서 수급자를 등록할 수 있습니다.
- 통장 개설 후 적립금 변경은 가능하지 않습니다.
- 초임금은 계좌개설과 함께 입금처리 되어야 하오니 하나은행 방문 시,
초임금을 꼭 지점에 주시기 바랍니다.
- 희망·내일키움통장은 개설 이후 중도에 통장 명의 변경이 가능하지 않기
때문에, 신용불량상태이거나 압류에 대한 우려가 있는 경우에는
처음부터 기초수급제도상 동일 가구원 명의로 신청해야 합니다.
(압류, 가압류 시 법적 보호가 되지 않습니다.)
- 비교제처리가 가능한 상품(생계형)으로 등록을 원하는 경우,
기초생활수급증명서를 반드시 지참해야 합니다.
- 상세 내용은 하나은행 영업점에서 확인 후 등록 가능합니다.

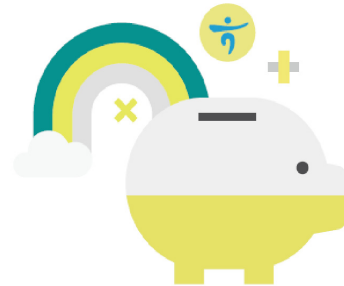
추천합니다!

수급자를 위한 우대금리를 제공하고 있사오니 요건을 확인하여 적극 추천해 주시기 바랍니다.

- 예금가입 후 3개월 이내 근로급여 또는 국가 7대 생활보장성 급여 이체 시 (연 0.5%)
- 예금가입 후 3개월 이내 마나SK체크(신용)카드 실적이 있는 경우 (연 0.1%)
- 예금가입 후 3개월 이내에 주택청약종합저축 또는 국민주택기금대출을 보유하고 있거나 고객 명의의 하나은행
입출금통장을 통하여 2건 이상의 자동이체(공과금,관리비,통신료,보험료 등) 거래를 한 경우 (연 0.1%)
- 만기까지 매 회차 한번의 미입금 없이 총 36회의 적립금이 모두 입금되는 경우 (연 0.1%)

희망·내일키움 통장 해지 요청 시, 은행 방문 전 확인 사항!

- 수급자의 해지 요청 시, 희망·내일키움통장 해지 허가서를
발급해주시면 수급자께서 은행 업무처리 하시는데 도움이 됩니다.
- 수급자 해지 조작 시, 반드시 해지승인구분과 해지승인상세사유를
정확히 선택해 주시기 바랍니다.
(해지 자리 이후에는 구분, 사유를 변경할 수 없습니다.)
- 해지 사유에 상관없이 장려금 중도해지 후에도 본인통장은
만기까지 유지 할 수 있습니다.
- 자자체에서 해지승인이 완료되어야만 은행에서 수급자의
내일키움통장 해지가 가능합니다.



업무처리 절차 안내



지역자활센터 업무 일정 업무는 기간 내에만 처리가 가능하고 영업일 기준으로 처리되며 보건복지부의 모집 일정에 따라 변경될 수 있습니다.

○월

1	2	3	4	5
← 내일키움 수급자 모집 및 지자체로 승인 요청 (1일~10일) →				
6	7	8	9	10
← 대상자 통장 가입 기간 (11일 ~ 20일) →				
11	12	13	14	15

익월

1	2	3	4	5
← 내일키움 직전 ○월에 모집한 기초 수급자 내일키움수익금계좌 신규등록 (1일 ~ 10일) →				
6	7	8	9	10

공인인증서 발급 방법

하나은행 | 개인뱅킹 | **HanaCBS Light** | HanaCBS | 기업서비스 | Hana@Store | **로그인** | **회원가입** | **오픈뱅킹**

은행소개 | 영업점 | ENG | 고객센터 | 전체보기

Q N Wallet 검색

조회 | 이체 | 전자결제 | 수출입외환 | 대출 | 공과금 | 신규해지 | 통합자금관리 | 부가서비스 | 신용카드

로그인 | **공인인증센터** | **빠른조회**

계좌이체 | 보유계좌조회 | 신용카드조회

사용자관리 | 전자결제 | BICNET Light | 박넷라이트설치

사용자메뉴얼 | HanaCBS Light 이용안내

교육기업을 위한 종합관리시스템

어린이집, 유치원, 학원을 위한 Hana BiCNET 에듀

자세히보기

공인인증서 발급 방법

하나은행 | 개인뱅킹 | **HanaCBS Light** | HanaCBS | 기업서비스 | Hana@Store | **로그인** | **회원가입** | **오픈뱅킹**

은행소개 | 영업점 | ENG | 고객센터 | 전체보기

Q HANA Wallet 검색

조회 | 이체 | 전자결제 | 수출입외환 | 대출 | 공과금 | 신규해지 | 통합자금관리 | 부가서비스 | 신용카드

HanaCBS Light 로그인

공인인증센터

- 공인인증서 상세안내
- 인증서 신규/재발급
- 타행/타기관인증서 등록
- 인증서 관리
- 인증서 갱신/폐기
- 인증서 정보조회
- 인증서 효력정지/회복
- 영수증/세금계산서 발급
- 발급수수료환불신청
- 스마트폰인증서복사

HanaCBS Light 이용안내 >

HanaCBS Light 보안센터 >

고객 이용 문의

하나은행 콜센터 **1599-1111**
(단축코드 0-4)

☎ 어디서 거실 때
82-42-520-2500

☎ ARE PHONE

하나은행 HanaCBS Light 공인인증센터에 오신 것을 환영합니다

하나은행 - 공인인증서 발급시 전자세금계산서 발급방법 변경

2012.1.1 부터 부가직지세법 시행령 개정으로 인하여 동도제한 공인인증서에 대한 세금계산서 발급은 세금계산서의 발급을 요구하는 경우에만 세금계산서가 발급됨을 알려드립니다.

시행일 : 2012.4.1일 발급분 부터 적용

인증서 구분	변경 전	변경 후
은행/보험/신용카드용 인증서(₩4,400)	영수증으로 발급	발급신청시 세금계산서 발급
전자세금계산서용 인증서(₩4,400)	영수증으로 발급	발급신청시 세금계산서 발급
범용인증서(₩110,000)	세금계산서 발급	세금계산서 발급

오늘 하루 이 창을 열지 않습니다. [X]

Copyright © 2009 HANABANK. All rights reserved.

01 인증서 신규발급/재발급

- 처음 인증서를 발급받는 경우
- 인증서의 유효기간이 만료된 경우
- 인증서 및 암호를 분실한 경우
- 기타 재발급을 원하실 경우
- 전자세금계산서용 인증서를 발급받을 경우

04 인증서 갱신(기안연장)

인증서 사용기간을 1년 연장하시려는 경우
(단, 만료 30일 전부터 가능)

05 인증서 폐기

인증서 사용을 원하지 않으시는 경우

06 인증서 정보조회

인증서의 상세정보, 유효기간 등 세부정보를 조회하실 경우

공인인증서 발급 방법



개인뱅킹 :: **온라인뱅킹** :: **HanaCBS Light** :: HanaCBS :: 기업서비스 :: HanaStore

은행소개 | 영업점 | ENG | 고객센터 | 전체보기 +

Q. HANA Wallet 검색

조회 | 이체 | 전자결제 | **수출입외환** | 대출 | 공과금 | 신규해지 | 통합자금관리 | 부가서비스 | 신용카드

HanaCBS Light 로그인

공인인증센터

공인인증센터

- 공인인증서 상세안내
- 인증서 신규/재발급**
- 타행/타기관인증서 등록
- 인증서 관리
- 인증서 갱신/폐기
- 인증서 정보조회
- 인증서 효력정지/회복
- 영수증/세금계산서 발급
- 발급수수료환불신청
- 스마트폰인증서 복사

HanaCBS Light 이용안내 >

HanaCBS Light 보안센터 >

● 인증서 신규/재발급

타행/타기관에서 은행,신용카드,보험을 또는 전자거래 범용 인증서를 발급 받으셨다면, "타행/타기관인증서 등록"을 이용하십시오

- ▶ 세금계산서 발급 안내
 - 용도제한용 (은행/신용카드/보험용, 전자세금) 공인인증서 : 영수증 발급. 단, 사업자 요구시 세금계산서 발급
 - (※주의 : 세금계산서 신청은 인증서 발급 일일 9일까지만 신청하실 수 있습니다.)
 - 전자거래범용 인증서 : 세금계산서 의무 발급
 - 적용일 : 2012.4.1 발급분 부터

2 사용자 확인

사업자 선택 ☒ 법인사업자 ☐ 개인사업자

사용자ID 사용자 ID 찾기

사업자등록번호

※ 주의 : 공인인증서는 등록된 사업자번호로는 발급을 받지 않아 주시가 바랍니다. 등록된 사업자번호로 발급 시 공인인증서 수수료에 대한 세금계산서 발급을 받으실 수 있습니다.

공인인증서 발급 방법



개인뱅킹 :: **온라인뱅킹** :: **HanaCBS Light** :: HanaCBS :: 기업서비스 :: HanaStore

은행소개 | 영업점 | ENG | 고객센터 | 전체보기 +

Q. HANA Wallet 검색

조회 | 이체 | 전자결제 | **수출입외환** | 대출 | 공과금 | 신규해지 | 통합자금관리 | 부가서비스 | 신용카드

HanaCBS Light 로그인

공인인증센터

공인인증센터

- 공인인증서 상세안내
- 인증서 신규/재발급**
- 타행/타기관인증서 등록
- 인증서 관리
- 인증서 갱신/폐기
- 인증서 정보조회
- 인증서 효력정지/회복
- 영수증/세금계산서 발급
- 발급수수료환불신청
- 스마트폰인증서 복사

HanaCBS Light 이용안내 >

HanaCBS Light 보안센터 >

고객 이용 문의

하나은행 콜센터 1599-1111 (단축코드 0 → 4)

☎ 고객센터 가동 시간 82-42-520-2500

ARS 코드 안내

원격지원상담 서비스

영업점 찾기 바로가기 >

● 인증서 신규/재발급

타행/타기관에서 은행,신용카드,보험을 또는 전자거래 범용 인증서를 발급 받으셨다면, "타행/타기관인증서 등록"을 이용하십시오

- ▶ 세금계산서 발급 안내
 - 용도제한용 (은행/신용카드/보험용, 전자세금) 공인인증서 : 영수증 발급. 단, 사업자 요구시 세금계산서 발급
 - (※주의 : 세금계산서 신청은 인증서 발급 일일 9일까지만 신청하실 수 있습니다.)
 - 전자거래범용 인증서 : 세금계산서 의무 발급
 - 적용일 : 2012.4.1 발급분 부터

2 발급 받을 인증서 종류 선택

인증서구분	☒ 은행/신용카드/보험용	☐ 전자거래범용	☐ 전자세금용
발급수수료	수수료 면제	110,000원/1년(부가세 포함) - 인증서 유효기간내 재발급은 수수료 면제	4,400원/1년(부가세 포함) - 인증서 유효기간내 재발급은 수수료 면제
인증기관	금융결제원(Yessign)	금융결제원(Yessign), 한국전자인증(주)	금융결제원(Yessign)
사용용도	- 모든 은행 및 보험 인터넷뱅킹, 온라인 신용카드결제 - 전자정부 민원서비스 (단 전자인출제한) - 인터넷 증권거래불가	- 금융거래뿐만 아니라 각종 전자입출금 모든 전자거래에 사용	- 전자세금계산서 거래 - 국세청 e세로사이트 - 전자세금계산서 ASP 전체 사이트 - ERP 사이트 - 국세청 채광 민원접수(홈스 등)
사용유효기간	1년	1년	1년

※ 주의 : 전자거래범용 인증서는 **유료(110,000원/1년)**로 발급되며, 모든 전자거래에 사용할 수 있어 은행, 보험, 신용카드, 증권거래 등을 위하여 인증서를 추가로 발급 받으실 필요가 있습니다. 인증서 유효기간내 재발급은 수수료가 없습니다.
경보통신사의 정책에 따라 2006년 6월 30일 이전에 금융결제원(Yessign) 범용인증서 발급 사실이 있는 고객만 금융결제원(Yessign) 범용인증서를 발급 받으실 수 있으며, 2006년 7월 1일 이후 신규 고객에 대해서는 한국전자인증 범용인증서 발급이 가능합니다.
전자세금용 인증서는 **유료(4,400원/1년)**로 발급되며 전자세금계산서 업무에만 사용 할 수 있고 금융거래에는 사용할 수 없습니다.
☎ 문의전화 : 1577-5500(금융결제원 고객센터), 1395(경보통신부 CS센터)

공인인증서 발급 방법

하나은행 개인뱅킹 :: 오픈뱅킹 :: 기업뱅킹 HanaCBS Light HanaCBS 기업서비스 HanaStore

로그인

HANA Wallet 검색

조회 | 이체 | 전자결제 | 수출입외환 | 대출 | 공과금 | 신규해지 | 통합자금관리 | 부가서비스 | 신용카드

HanaCBS Light 로그인

공인인증센터

- 공인인증서 상세안내
- 인증서 신규/재발급**
- 타행/타기관인증서 등록
- 인증서 관리
- 인증서 결산/폐기
- 인증서 정보조회
- 인증서 효력정지/회복
- 영수증/세금계산서 발급
- 발급수수료환불신청
- 스마트폰인증서 복사

HanaCBS Light 이용안내 >

HanaCBS Light 보안센터 >

고객 이용 문의

• 하나은행 고객센터

공인인증서 발급 방법

▶ 공인인증서 발급에 따른 개인정보 수집 및 이용 동의

가입자 고유식별정보(주민등록번호)와 가입자 식별정보(가정통신망 번호, 가입자 고유식별정보(주민등록번호), 인증서 부정발급 확인 및 부정사용방지를 위한 기기정보(IP 및 MAC주소, HDD Serial, USB Serial, OS버전, 웹브라우저 버전))

※ 필수항목은 전자서명법 제15조(공인인증서의 발급), 제18조의3(공인인증기관의 안전성 확보) 등에 따라 공인인증업무 수행하기 위한 최소한의 정보이며, 공인인증업무준칙에 명시하여 행정안전부에 신고하였습니다.

개인정보의 수집 및 이용 목적

- 공인인증서 발급 및 관리
- 공인인증서 부정발급 및 부정 사용 모니터링
- 공인인증서 유효기간 만료일 안내 (경신 안내)

개인정보의 보유 및 이용기간

- 가입자는 동의를 거부할 권리가 있으며, 서비스 제공에 필요한 최소한의 개인정보 수집에 동의하지 않을 경우 서비스 이용이 불가능할 수 있습니다.

☒ 예 ☐ 아니오

▶ 공인인증서 발급에 따른 개인정보 제3자 제공에 대한 동의

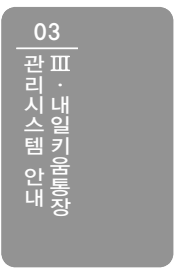
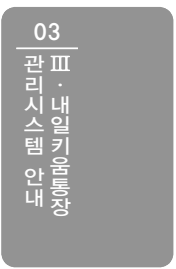
개인정보 제3자 제공

- 공인인증서 발급을 위해 가입자 등록정보를 아래와 같이 제3자에게 제공하고 있습니다.

- 개인정보를 제공하는 자 : 공인인증기관(금융결제원 또는 한국전자인증)
- 다만 공인인증서 부정발급 및 부정 사용을 방지하기 위한 목적으로는 금융결제원이 타 공인인증기관 및 등록대행기관, 금융결제원(SAC, 감독담당, 수사기관 등과 해당정보를 공유할 수 있음)
- 이용목적 : 공인인증서 발급 및 관리
- 제공하는 개인정보 항목 : 공인인증서 발급 관련하여 입력한 가입자 등록정보 전체
- 보유 및 이용기간
- 전자서명법 제22조(인증업무에 관한 기록의 관리)에 규정한 기간동안 보관
- 전자서명법에서 규정한 보관기간이 경과하게 되면 지체 없이 파기
- 고객의 동의없이 제3자에게 정보를 제공하지 않으며, 이 경우 공인인증서를 발급받으실 수 없습니다.

☒ 예 ☐ 아니오

확인 취소



공인인증서 발급 방법

은행소개 | 영업점 | ENG | 고객센터 | 전체보기 +

개인뱅킹 | 오픈뱅킹 | 기업뱅킹 | HanaCBS Light | HanaCBS | 기업서비스 | HanaStore

로그인

Q 하나N Wallet 검색

조회 | 이체 | 전자결제 | 수출입외환 | 대출 | 공과금 | 신규해지 | 통합자금관리 | 부가서비스 | 신용카드

HanaCBS Light 로그인

공인인증센터

- 공인인증서 상세안내
- 인증서 신규/재발급**
- 타행/타기관인증서 등록
- 인증서 관리
- 인증서 갱신/폐기
- 인증서 정보조회
- 인증서 효력정지/회복
- 영수증/세금계산서 발급
- 발급수수료환불신청
- 스마트폰인증서복사

☞ 공인인증센터 > 인증서 신규/재발급 > 발급완료

1 2 3 4 5 STEP 5

👉 은행/신용카드/보험용 인증서가 발급되었습니다.

발급수수료에 대한 납부확인서 및 세금계산서는 공인인증센터의 [영수증/세금계산서발급] 메뉴를 이용하시기 바랍니다.

인증서구분	발행기관	만료일자	상태
은행/신용카드/보험용	금융결제원(하나은행)	2013-03-25	발급완료

2 인증서내용

공인인증센터 메인화면

스마트폰 사용하세요?

영업점 방문없이 언제 어디서나 금융거래가 가능한 **기업전용 스마트폰 뱅킹(하나N CBS)** 지금 바로 시작해 보세요.

하나N CBS를 설치한 후,

The screenshot shows the HanaCBS Light web application. At the top right is the Hana logo. Below it is a navigation bar with links: '개인뱅킹' (Personal Banking), '기업뱅킹' (Corporate Banking), 'HanaCBS', '기업서비스' (Corporate Service), 'Hana@Store', and '오픈뱅킹' (Open Banking). A red box labeled '1' highlights the '기업뱅킹' link. Below the navigation bar is a main menu with icons and labels: '조회' (Inquiry), '이체' (Transfer), '전자결제' (Electronic Payment), '수출입의환' (Export/Import Remittance), '대출' (Loan), '공과금' (Utilities), '신규해지' (New Cancellation), '통합자금관리' (Integrated Fund Management), '부가서비스' (Additional Service), and '신용카드' (Credit Card). Below the main menu is a grid of service tiles. A red box labeled '2' highlights the '내일키움통장' (Tomorrow's Growth Account) tile. To the right of the grid is a large graphic with the text '올 위한 시스템' (System for this year) and 'Hana BICNET 에듀' (Hana BICNET Edu). At the bottom left is a green bar with the text '사용자 메뉴얼' (User Manual) and 'HanaCBS Light 이용안내' (HanaCBS Light User Guide).

공인인증서 발급 및 로그인 방법



하나은행 | 개인뱅킹 | HanaCBS Light | HanaCBS | 기업서비스 | HanaN Store | ... | 영업점 | ENG | 고객센터 | 전체보기

로그인 | N Wallet | 검색

조회 | 이체 | 전자결제 | 수출입외환 | 대출 | 공과금 | 신규해지 | 통합자금관리 | 부가서비스 | 신용카드

공인인증센터

바른서비스

- 당행/타행이체
- 급여이체
- 거래내역조회
- 과거내역조회
- 해외송금
- L/C개설

HanaCBS Light 이용안내 >

HanaCBS Light 보안센터 >

고객 이용 문의

- 하나은행 콜센터 1599-1111 (단축코드 0->4)
- 행사에서 가실 때 82-42-520-2500
- ARS 코드안내

원격지원상담 서비스

영업점찾기 | 바로가기 >

공인인증서 로그인

인증서 로그인 | 인증서 로그인 설정 | 설정 | 해제

인증서 ID / 사용자 PW는 인증센터 이용 등에 필요하니 반드시 기억하시기 바랍니다.

ID / PW 로그인

사용자 ID | 사용자 PW | 로그인

아이디 찾기 | 사용자 PW 5회 연속 오류 시 이용이 제한됩니다.

공인인증서

- 공인인증서란?
- 인증서 신규발급/재발급
- 타행/타기관 인증서 등록
- 인증서 갱신
- 인증서 관리

로그인 FAQ

- PC를 포맷해서 인증서가 삭제되었는데, 어떻게 하...?
- 아이디를 변경할 수 있나요?
- 로그인할 때 사용하는 비밀번호를 바꿀 수 있나요?
- HanaCBS Light에서 쓰이는 암호를 설명해...
- 마스터사용자와 위임사용자의 차이는 무엇입니까?

하나CBS

스마트폰으로 행정기관은 물론
결제결제, 분지사인원도 편리하게

슈퍼 플러스

입출금이 자유로우면서도 높은
수익을 얻을 수 있는 기업자유예금

하나 고단위플러스 정기예금

고단위플러스 예금으로
투자 수익도 만 원짜 플러스 혜택까지!

보고서 조회



보고서 조회

- 수급자(참여자) 등록기수는 등록연도+ 기수(모집월)입니다.
- 수급자(참여자)명/ 주민등록번호 입력 시 입력자 조회되며, 미입력 시 해당기수 전체가 조회가 됩니다.

- 압류대상자조회에서 압류 여부를 확인할 수 있습니다.
 - 수급자(참여자)의 압류 · 가압류 사유 발생 시 지자체 담당자가 하나은행 인터넷뱅킹으로 해지승인 등록 합니다.
- 지역자활센터에서는 원활한 업무처리를 위해 압류 · 가압류 사유 발생 시 지자체에 전달해 주시기 바랍니다.
- 수급자(참여자) 개인의 압류는 본인적립금만 해당합니다.
- 내일키움통장은 압류로부터 보호되지 않습니다.

- 조회된 수급자(참여자)를 더블 클릭 또는 상세조회 버튼 클릭 시, 데이터를 한눈에 볼 수 있도록 상세조회가 가능합니다.

보고서 조회 : 월 적립현황 조회

문면 창원전인유모터
화하고 님 환영합니다.

문면창원전인유모터
로그아웃 | 사용자관리
my Hana
공인인증센터

● 월 적립현황 조회

기준월에 따라 수급자(참여자) 적립금액 확인가능

통합자금관리 > 내일키움통장 > 보고서

등록기수: 2013년 1기(3월) | 기준년월: 2013년 12월

수급자명: | 주민등록번호: | 조회

내일키움통장

- 보고서 조회
 - 월 적립현황 조회
 - 월 미납현황 조회
 - 입류대상자 조회
 - 개인별 적립명세 조회
 - 적립금 지급명세 조회
 - 적립증거/해제명세 조회
 - 해지(철회)명세 조회
- 수급자관리
- 내일키움수익금
- 장려금 펀드송금
- 내일키움해지
- 전출입관리
- 교육승인
- 담당자관리
- 매뉴얼 다운로드

NO	상태	등록기수	수급자명	주민등록번호	소속지 자체	소속지역자활센터	수급자적립금액(월)	수급자적립금액(누적)
1	☒ 조회완료	201301	전한환	530414-2*****	09006	R0905	0	700,000
2	☐	201301	화초감	000725-3*****	09006	R0905	0	700,000
3	☐	201301	최눈주	920522-1*****	09006	R0905	0	700,000
4	☐	201301	왕상자	830102-1*****	09006	R0905	0	350,000

스크롤 가로 이동

시강형적립승인횟수	사회복지시설적립승인횟수	적립승인금액(누적)	수익금금액(누적)	수급자적립계좌	장려금계좌	수익금계좌
1	0	100,000	0	791-91C205-30725	193*****2325	751*****2222
8	0	0	0	791-91C205-14025	193*****3525	751*****1382
9	0	0	0	791-91C205-15625	193*****5525	751*****1512
10	0	0	0	791-91C205-34825	193*****8725	751*****1742
11	0	0	0	791-91C205-34025	193*****0325	751*****4072

적립승인여부를 확인할 경우!!
조회할 수급자(참여자)를 선택(체크)한 후, 클릭!

엑셀파일로 저장가능

● 적립승인여부조회

● 행책순을 연계 다운로드

보고서 조회 : 월 미납현황 조회

문면 창원전인유모터
화하고 님 환영합니다.

문면창원전인유모터
로그아웃 | 사용자관리
my Hana
공인인증센터

● 월 미납현황조회

통합자금관리 > 내일키움통장 > 보고서 조회 > 월 미납현황조회

등록기수: 2013년 1기(3월) | 기준년월: 2013년 12월

수급자명: | 주민등록번호: | 조회

내일키움통장

- 보고서 조회
 - 월 적립현황 조회
 - 월 미납현황 조회
 - 입류대상자 조회
 - 개인별 적립명세 조회
 - 적립금 지급명세 조회
 - 적립증거/해제명세 조회
 - 해지(철회)명세 조회
- 수급자관리
- 내일키움수익금
- 장려금 펀드송금
- 내일키움해지
- 전출입관리
- 교육승인
- 담당자관리
- 매뉴얼 다운로드

NO	등록기수	수급자명	주민등록번호	소속지 자체	소속지역자활센터	수급자적립금액(월)	수급자적립금액(누적)	수급자금미납금액
1	201301	전한환	530414-2*****	09006	R0905	100,000	700,000	100,000
2	201301	화초감	000725-3*****	09006	R0905	100,000	700,000	100,000
3	201301	최눈주	920522-1*****	09006	R0905	100,000	700,000	100,000

스크롤 가로 이동

연속미납횟수	연속미납금액	총미납횟수	총미납금액
3	300,000	3	300,000
3	300,000	3	300,000
3	300,000	3	300,000

※ 위에서 선택한 기준월에 따라 연속미납횟수 및 총미납횟수가 조회됩니다.

만기가 지난 뒤에도 기준월까지의 미납횟수가 표시되기 때문에 기준월을 정확히 선택해주세요!

연속미납 횟수가 3회일 경우 해지유리가 될 수 있습니다.

- 12월 10일에 조퇴했을 때 3회 연속 미납 : 아직 수급자(참여자)가 입금할 수 있는 기간이 남아 있습니다. 당월 입금할 경우, 2회 미납이 됩니다.
- 12월 27일에 조퇴했을 때 3회 연속 미납 : 수급자(참여자)가 3회 연속 미납한 상태입니다.

엑셀파일로 저장가능

● 객역 다운로드

보고서 조회 : 압류대상자 조회

문면창원전인유모데타
화하고 남 환영합니다.

● 압류대상자 조회

등록기수: 2013년 171(3월)
기준월: 2013년 5월
수급자명: _____ 주민등록번호: _____

조회

내일키움통장

- 보고서 조회
 - 월 적립현황 조회
 - 월 미납현황 조회
 - 압류대상자 조회
 - 개인별 적립명세 조회
 - 적립금 지급명세 조회
 - 적립중지/해제명세 조회
 - 해지(철회)명세 조회
- 수급자관리
- 내일키움수익금
- 장려금 펀드송금
- 내일키움해지
- 전출입관리
- 교육송인
- 담당자관리
- 매뉴얼 다운로드

No	등록기수	수급자명	주민등록번호	소속지자체	소속지역자활센터	압류여부	수급자적립계좌
1	201301	전한완	530414-2*****	09006	R0905		791-*****80725
2	201301	화초감	000725-3*****	09006	R0905		791-*****14025
3	201301	최준주	920522-1*****	09006	R0905		791-*****15625
4	201301	왕상자	830102-1*****	09006	R0905		791-*****64825
5	201301	금최양	650620-2*****	09006	R0905		791-*****94025
6	201301	송명약	560925-2*****	09006	R0905		791-*****93325
7	201301	정송서	690504-2*****	09006	R0905		791-*****86525
8	201301	다애김	610122-2*****	09006	R0905		791-*****87125
9	201301	악유정	711007-2*****	09006	R0905		791-*****95625
10	201301	공나안	680705-2*****	09006	R0905		791-*****08825
11	201301	윤금화	940330-2*****	09006	R0905		791-*****09425
12	201301	산봉자	700415-2*****	09006	R0905		791-*****10425

1 2

보고서 조회 : 개인별 적립명세 조회

문면창원전인유모데타
화하고 남 환영합니다.

● 개인별 적립명세 조회

주민등록번호: 530*****

조회

내일키움통장

- 보고서 조회
 - 월 적립현황 조회
 - 월 미납현황 조회
 - 압류대상자 조회
 - 개인별 적립명세 조회
 - 적립금 지급명세 조회
 - 적립중지/해제명세 조회
 - 해지(철회)명세 조회
- 수급자관리
- 내일키움수익금
- 장려금 펀드송금
- 내일키움해지
- 전출입관리
- 교육송인
- 담당자관리
- 매뉴얼 다운로드

적립년월 확인 가능

직전 월 23일 ~ 당일 22일까지를 한 달으로 기준합니다.
22일이 휴일인 경우, 다음 영업일까지 입금한 금액은 실제 당일 납입액으로 인정되나 개인별 적립명세조회 메뉴에서만 다음 달 납입액으로 표기됩니다.
2014.03월(22일 토요일)의 경우 24일까지 입금하면 3월 납입액으로 인정됩니다. 하지만 해당 메뉴에서는 2014년 04월 납입액으로 나오게 됩니다. 만약 참여자(수급자)가 3월, 4월 모두 납입한 경우에는 201404의 수급자 적립금에 20만원으로 표기됩니다.

No	적립년월	소속지자체	소속지역자활센터	수급자적립금	중앙자활장려금	중앙자활장려금입금일자	지역자활수
1	201303		R0905	100,000	0		
2	201304		R0905	100,000	0		
3	201305		R0905	100,000	0		
4	201306		R0905	100,000	0		
5	201307		R0905	100,000	0		
6	201308		R0905	100,000	0		
7	201309		R0905	100,000	0		

스크롤 가로 이동

지역자활수익금	지역자활수익금입금일자	수급자적립금	장려금계좌번호	수익금계좌번호
0				
n				
0				
u				

1 2

보고서 조회 : 적립금 지급명세 조회

문명창원전인유모데타
화하고 남 환영합니다.

로그아웃 | my Hana | 공인인증센터

내일키움통장

- 보고서 조회
 - 월 적립현황 조회
 - 월 미납현황 조회
 - 압류대상자 조회
 - 개인별 적립명세 조회
 - **적립금 지급명세 조회**
 - 적립중지/해제명세 조회
 - 해지(철회)명세 조회
- 수급자관리
- 내일키움통장

● 적립금 지급명세조회

등록기수: 2013년 1기(3월) | 기준월: 2013년 11월 | 주민등록번호: (-없이 입력) | 예시종류: ☒ 전체 ☐ 탈수급해지 ☐ 환수해지

조회

NO	등록기수	수급자명	주민등록번호	소속지자체	소속지역자활센터	지급구분(장려금)	지급구분(수익금)	장려금지급일자	장려금지급액
1	201301	황선옥	491125-2*****	09006	F0905	국고환수해지		2013-08-20	
2	201301	황철민	700820-1*****	09006	F0905	국고환수해지		2013-08-05	
3	201301	장철주	790112-2*****	09006	F0905	국고환수해지		2013-08-20	
4	201301	송금화	940330-2*****	09006	F0905		발수급해지		
		산물자	700415-2*****	09006	F0905		발수급해지		
		손수용	090915-1*****	09006	F0905	국고환수해지		2013-08-20	

탈수급 해지의 경우 수익금 지급안 일자가 조회됩니다.

수급자(참여자) 적립금액(적금)

장려금발생일자	장려금적립계좌	수익금지급일자	수익금발생일자	수익금적립계좌	수급자지급일자	수급자지급액	수급자발생일자	수급자적립계좌	수급자계좌	장려금계좌	수익금계좌
0 190-9		0 791-9		2013-08-08	869	869	791-4		0	0	0
0 190-9		0 791-9		2013-08-05	887	887	791-4		0	0	0
0 190-9		0 791-9		2013-08-16	1,106	1,106	791-4		0	0	0
0 190-9		0 791-9		2013-12-10	801,106	801,106	791-4		0	0	0
0 190-9		0 791-9		2013-10-22	701,106	701,106	791-4		0	0	0
0 190-9		0 791-9		2013-08-22	1,150	1,150	791-4		0	0	0

스크롤 가로 이동

엑셀 다운로드

보고서 조회 : 적립중지/해제명세 조회

문명창원전인유모데타
화하고 남 환영합니다.

로그아웃 | my Hana | 공인인증센터

내일키움통장

- 보고서 조회
 - 월 적립현황 조회
 - 월 미납현황 조회
 - 압류대상자 조회
 - 개인별 적립명세 조회
 - 적립금 지급명세 조회
 - **적립중지/해제명세 조회**
 - 해지(철회)명세 조회
- 수급자관리
- 내일키움통장

● 적립중지/해제 조회

등록기수: 2013년 1기(3월) | 기준월: 2013년 12월 | 적립중지구분: ☐ 적립중지 등록 ☒ 적립중지 해제

조회

NO	등록기수	수급자명	주민등록번호	소속지자체	소속지역자활센터	수급자적립계좌	수급자적립금액(누적)	장려금적립계좌	장려금적립금액(누적)
1	201301	전한완	530414-2*****	09006	R0905	791-*****8072	700,000	190-*****62925	

스크롤 가로 이동

장려금적립금액(누적)	수익금적립계좌	수익금적립금액(누적)	적립중지시작일	적립중지종료일
0	791-*****82225	0	2013-12-17	2013-12-17

중지 시작일 및 종료일 확인가능

총계 1 700,000

엑셀 다운로드

보고서 조회 : 해지(철회)명세 조회

문면 상권전인유로데타 화하고 남 관장합니다.

● 내일키움 해지명세 조회

등록기수: 전 체

조회기간: 2013-06-19 ~ 2013-12-18 (직접 입력하실 경우 년도날짜만 기입 ex)20130501)

수급자명: 주만등록번호: (입력)

해지한 기간을 선택해 주셔야 기간 내에 해지 등록된 참여자를 조회할 수 있습니다.

조회

NO	등록기수	수급자명	주만등록번호	장려금지급액	수익금지급액	해지승인일	지자체코드
1	201301	왕선유	491125-2*****	100,000	100,000	2013-06-26	09006
2	201301	금희양	650620-2*****	100,007	100,000	2013-06-24	09006
3	201301	김희양	630414-2*****	100,007	100,000	2013-06-26	09006
4	201301	홍					

스크롤 가로 이동

NO	지역자활센터코드	해지승인구분	해지승인상세사유	본연직업번호	직업승인번호(치공전업형)	직업승인번호(사회서비스종)
1	RO05	일부지급해지	일부지급해지(자(근로능력상실))	1	-	0
2	RO05	지급해지	지급해지(학교 입학/복학)	1	-	0
3	RO05	완수	완수(자활수급권유탈)가 됨	1	-	0
4	RO05	완수	완수(종전유형)	1	-	0

해지승인 상세 사유 조회 가능

총계: 400,014 300,000

엑셀 다운로드

수급자(참여자) 관리

수급자
(참여자)
관리

- 지자체 담당자가 하나은행 인터넷뱅킹을 통해서 수급자(참여자) 등록을 해주어야 수급자(참여자)가 은행 방문 시 통장개설이 가능합니다.
- 수급자(참여자) 등록기간은 복지부의 공고된 지침에 따릅니다.
- 내일키움통장과 희망키움통장은 중복 가입이 불가능합니다.
- 희망키움 탈수급 해지자는 내일키움통장 가입이 불가능합니다. 단, 내일키움 지급해지자는 희망키움통장 요건 충족 시 가입가능
- 수급자(참여자)가 재가입 시, 기존에 등록된 기수를 지자체에서 삭제하고 다시 신규등록을 해야 내일키움통장 재개설이 가능합니다.
- 내일키움통장 개설 후, 가입금액 변경 불가능합니다.
- 부득이하게 변경할 경우, 수급자(참여자) 삭제 후 다시 신규등록을 해야 합니다.
- 압류로부터 보호되지 않기 때문에 압류 가능성이 있는 경우, 가족을 수급자(참여자)로 등록하시면 가족의 명의로 통장개설이 가능합니다.
- 내일키움통장은 자활근로사업단에 3개월 이상 참여하고 있는 사람이면 외국인도 가입이 가능합니다.
- 외국인의 경우, 은행에 먼저 방문하여 고객등록을 하신 후 지자체에서는 수급자(참여자) 등록을 해주시면 됩니다.

수급자(참여자) 관리 : 수급자(참여자) 조회

문면창원전인유오대타

화하고 님 환영합니다.

☐ 결제함 [0]

로그아웃 사용자관리

my Hana

공인인증센터

내일키움통장

- ☐ 보고서조회
- ☑ 수급자관리**
- ☑ 수급자조회**
- ☐ 내일키움수익금
- ☐ 장려금 펀드송금
- ☐ 내일키움해지
- ☐ 전출입관리
- ☐ 교육승인
- ☐ 담당자관리
- ☐ 매뉴얼 다운로드

고객 이용 문의

• 하나은행 콜센터
1599-1111
(단축코드 0 → 4)

• 영업에서 가실 때
82-42-520-2500

ARS 코드안내

● 수급자 조회

☐ 등록된 수급자 내역을 조회 할 수 있습니다.

등록기수 2013년 10기(12월) ▼

주민등록번호 ('-'없이 입력)

☞ 조회

NO	☐	등록기수	성명	주민등록번호	적립금액	지방자치단체코드
1	☐	201310	내일이	720510-1*****	100,000	09006
2	☐	201310	김탄	701126-1*****	50,000	09006
3	☐	201310	타나살리	711128-1*****	100,000	09006
4	☐	201310	솔리	480602-1*****	50,000	09006
5	☐	201310	상속자	560606-1*****	50,000	09006
6	☐	201310	기황후	660509-1*****	100,000	09006

수급자(참여자)의 통장 개설여부와 관계없이 지자체에서 수급자 (참여자) 등록을 하면 해당화면에 표기가 됩니다.

6

내일키움 수익금

**내일키움
수익금**

- 매월 1일 ~ 10일 “수익금 신규”를 통하여 수익금계좌를 신규합니다.
- 수급자(참여자) 수익금 신규기간은 복지부의 공고된 지침에 따름

- 내일키움 수익금은 당월 적립기간 내 적립한 수급자에 대해 적립이 가능합니다.

- 내일키움 수익금은 수익금*(적립승인횟수/총 가입기간월수) 입니다.

- 1회자는 “수익금 신규”를 통해서 “0”원 계좌 신규로 진행
- 2회자부터는 분기별 가정산, 연말 정산 시 일괄적으로 “수익금 적립 이체”를 진행합니다.
- 내일키움 수익금은 지역자활센터에서 지급합니다.

03
관리시스템 안내

03
관리시스템 안내

내일키움 수익금 : 수익금 신규결과조회

문면광원전인유오대타
화하고 남 환영합니다.

로그아웃 | 사용자관리
my Hana
공인인증센터

내일키움통장

- 보고서조회
- 수금자관리
- 내일키움수익금**
 - 수익금 신규
 - 수익금 신규결과조회**
 - 수익금 적립이체
 - 수익금 적립결과조회
- 잔여금 편도송금
- 내일키움해지
- 전출입관리
- 교육송인
- 달당자관리
- 매뉴얼 다운로드

통합자금관리 > 내일키움통장 > 내일키움수익금 > 수익금신규

신규결과조회

수익금 신규결과를 조회하는 화면입니다.

등록월: 2013년 12월 (3월) | 주면등록번호: | 처리상태: ☒ 전체 ☐ 정상 ☐ 오류 ☐ 진행

구분: 정상 5, 오류 0, 진행 0, 합계 5

NO	상태	수금자명	주면등록번호	거래일자	수익금계좌번호
1	☐ 정상	이단목	500101-*****	2013-03-25	
2	☐ 정상	상단환	710929-*****	2013-03-25	
3	☐ 정상	고불환	790501-*****	2013-03-25	
4	☐ 정상	한창수	571225-*****	2013-03-25	
5	☐ 정상	박교장	790501-*****	2013-03-26	

상태가 "오류" 인 경우, 해당 칸을 더블 클릭하여 상세 오류 가능.

표기된 참여자(수금자)의 목록을 엑셀로 다운로드 받을 수 있습니다.

재처리

내일키움 수익금 : 수익금 적립이체

문면광원전인유오대타
화하고 남 환영합니다.

로그아웃 | 사용자관리
my Hana
공인인증센터

내일키움통장

- 보고서조회
- 수금자관리
- 내일키움수익금**
 - 수익금 신규
 - 수익금 신규결과조회
 - 수익금 적립이체**
 - 수익금 적립결과조회
- 잔여금 편도송금

통합자금관리 > 내일키움통장 > 내일키움수익금 > 수익금적립이체

수익금적립이체

지역자활센터에서 수익금을 적립하는 화면입니다.
적립대상조회 후 화면 하단의 적립승인내역버튼을 눌러 상세내역을 조회하신 후에 적립이 가능합니다.
수익금 적립이체는 지급해지, 일부지급해지, 전출입하는 경우 수익금을 적립합니다.
수익금 적립 전 해당 지자체로부터 승인을 받으시기 바랍니다.

등록기수: 2013년 12월 (3월) | 수금자명: | 주면등록번호: | 조회

내일키움수익금 지급계좌: 791-*****-08405 [보통예금] (잔액: KRW 8,606,589 / 출금가능금액 KRW 8,606,589 / 미결제타점권 KRW 0)

어떤 지역자활센터 계좌에서 수익금을 지급할 지 선택합니다.

NO	성명	주면등록번호	수금자적립회수	적립승인회수	시장전입일	사회서비스월	수익금계좌번호
1	전한원	530414-2-*****	7회	1회	1회		
2	최초강	000725-3-*****	7회	1회	1회		
3	최선유	491125-2-*****	0회	1회	1회		
4	최준주	920522-1-*****	7회	2회	2회		
5	황필면	700820-1-*****	0회	0회	0회		
6	왕상자	830102-1-*****	7회	2회	1회		

합계: 14

적립이체 할 대상자를 선택하여 여러건의 적립이체를 한번에 진행할 수 있습니다. 단, 지급되는 계좌가 다를 경우는 분리하여 등록에 주세요.

스크롤 가로 이동

수익금불입누계	수익금불입액
0	162,000
0	
0	
0	
0	
0	

적립이체할 금액을 직접 입력!
적립이체 후, 취소 불가능 하오니
정확한 확인 후 입력에 주세요~

등록

내일키움 수익금 : 수익금 적립결과조회

로그아웃 | 사용자의리

my Hana

공인인증센터

내일키움통장

- 보고서 조회
- 수금자관리
- 내일키움수익금**
 - 수익금 신규
 - 수익금 신규결과조회
 - 수익금 적립이체
- 장려금 펀드 출금
- 내일키움해지
- 전출입관리
- 교육승인
- 달달자관리
- 매뉴얼 다운로드

고객 이용 문의

하나은행 콜센터
1599-1111
(단독코드 0-4)
영업시간: 월~토 9:00~18:00
82-42-520-2500

ARS 코드안내

원격지원상담 서비스

명업찾기 | 바로가기

☎ 통합자금관리 > 내일키움통장 > 내일키움수익금 > 수익금적립이체

● 내일키움수익금 적립결과조회

수익금 적립이체 처리결과를 조회 할 수 있습니다.

기수를 선택하고 입력한 조회기간 내에 수익금 적립이체한 내역들을 확인할 수 있습니다.

등록기수: 2013년 1기 (9월)

조회기간: 2013-01-01 ~ 2014-01-10 (직접 입력하실 경우 년도날짜만 기입 ex)20130501)

주만등록번호: (- 없이 입력)

처리상태: ☒ 전체 ☐ 정상 ☐ 오류 ☐ 진행

조회

구분	정상	오류	진행	합계
수금자수	14	0	0	14
수익금 지급금액	2,870,000	0	0	2,870,000

NO	☐	상태	거래일자	수금자명	주만등록번호	입금금액	입금연계금액	수익금계좌번호
1	☐	정상	2013-10-22	홍금화	940330-2*****	200,000	0	791-*****96525
2	☐	정상	2013-10-22	손수영	090915-4*****	100,000	0	791-*****98825
3	☐	정상	2013-10-22	산복자	700415-2*****	100,000	0	791-*****97125
4	☐	정상	2013-10-22	산복자	700415-2*****	500,000	0	791-*****97125
5	☐	정상	2013-09-23	최노주	920522-1*****	300,000	500,000	791-*****85125
6	☐	정상	2013-09-23	장원주	790112-2*****	120,000	0	791-*****09725
합계: 14						2,870,000	750,000	

적립이체 후 상태를 확인해주세요.
오류인 경우, 해당란을 더블 클릭하면 오류내용을 알 수 있습니다.

재처리

장려금 펀드출금

장려금 펀드출금

- 매출적립금의 20%를 중앙자활센터의 계좌로 출금합니다.
- 출금 시 매칭된 중앙자활센터의 계좌로 자동 입금됩니다. (중앙자활센터의 계좌로 출금계좌가 셋팅되어 있습니다)
- 매분기별 가정산은 익 월 10일까지, 연말정산 완료 후에는 1월 15일까지 출금합니다.
- “출금통장 표시내용”은 지역자활센터 장려금 펀드계좌에 남게 되는 기록입니다. “○분기 장려금”과 같이 기입하시면 추후 확인하기 편리할 수 있습니다.
- 입금통장 표시내용은 중앙자활센터에서 확인되는 내용입니다. 장려금을 입금한 지역자활센터를 구분할 수 있습니다.

장려금 펀드송금 : 내일키움장려금 펀드송금

문면 상원전인유오매다 화하고 님 환영합니다.

로그아웃 | 사용자관리 | my Hana | 공인인증센터

내일키움통장

- 보고서조회
- 수급자관리
- 내일키움수익금
- 장려금 펀드송금**
- 내일키움장려금 펀드송금**
- 펀드송금 결과조회
- 내일키움해지
- 전출입관리
- 교육송인
- 담당자관리
- 매뉴얼 다운로드

● 내일키움장려금 펀드송금

자라근로사업단의 매출적립금 중 적립된 내일키움장려금(매출적립금의 20%를 '중앙자산키움펀드'로 조성)를 중앙자활센터로 이체하는 화면입니다.

출금정보

출금계좌 * 791-*****08405 [보통예금] (잔액 : KRW 8,606,589 / 출금가능금액 KRW 8,606,589 / 미결제타점권 KRW 0)

계좌 비밀번호 * ●●●●

입금정보

입금계좌 * 하나은행 190-*****79404 (재)중앙자활센터

이체금액 * 1,005,000 원 (일백만 오천원)

+1만원 +5만원 +10만원 +50만원 +100만원 지움 금액입력기

기타정보(선택입력)

출금통장 표시내용 1분기 장려금펀드 입금통장 표시내용 R0905화하고

출금통장 표시내용은 원래 보관합니다. 1분기 장려금 등과 같이 입력할 수 있습니다.

확인 취소

장려금 펀드송금 : 펀드송금 결과조회

문면 상원전인유오매다 화하고 님 환영합니다.

로그아웃 | 사용자관리 | my Hana | 공인인증센터

내일키움통장

- 보고서조회
- 수급자관리
- 내일키움수익금
- 장려금 펀드송금**
- 내일키움장려금 펀드송금**
- 펀드송금 결과조회**
- 내일키움해지
- 전출입관리
- 교육송인
- 담당자관리
- 매뉴얼 다운로드

● 이체결과조회

내일키움장려금 펀드송금결과를 조회하는 화면입니다.

출금계좌 계좌선택

조회기간 2010-01-08 ~ 2014-01-13 직접 입력하실 경우 년도날짜만 기입 ex)20130501

처리상태 전체 정상 오류 진행

조회

이체내역

구분	정상	오류	진행	합계
건수	1건	0건	0건	1건
금액	10,000원	0원	0원	10,000원

이체확인증

NO	상태	이체일시	입금은행	입금계좌번호	입금액	출금계좌번호	입금통장
1	완료	2013-11-12 11:22:35	하나은행	190-*****79404	10,000	791-*****17005	R0905

이체금입계 10,000

이체확인증(1건씩)

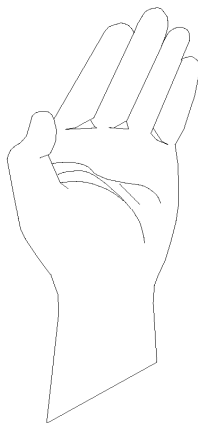
내일키움 해지



 내일키움
해지

- 내일키움해지는 지자체에서 해지승인을 완료한 경우에만 가능합니다.
- 지자체에서 해지 신청 서류를 확인 후 해지승인을 등록합니다.
- 내일키움의 해지승인은 취소가 가능합니다.
(단, 수익금 또는 장려금 둘 중 하나라도 해지 정산된 경우는 해지승인 취소가 불가능합니다.)
- 전출입 과정에서는 해지 승인 및 조작이 불가능합니다.
(지자체, 지역자활센터 전출입 모두 해당)
- 해지 시 교육 이수 여부를 확인하여 해지 등록해야 합니다.
- 해지종류에는 지급해지, 완수, 일부지급해지가 있습니다.

내일키움 해지

**잠깐!**

내일키움 해지등록을 하기 전에 지금까지 적립된
수급자(참여자)의 수익금은 지급하셨나요?

해지 등록 후에는 수익금을 적립할 수 없기 때문에
정산 후 **수익금 적립이체**를 통해 지급 먼저 하셔야 합니다.

또한 수익금 해지정산은 취소가 불가능합니다.
정확한 확인 후 등록해주시기 바랍니다.

문면참원전인유모태타

화하고 남 환영합니다.

결재함 [0]

로그아웃

사용자관리

my Hana

공인인증센터

내일키움통장

보고서조회

수금자관리

내일키움수익금

장려금 펀드송금

내일키움해지

수익금 해지정산

수익금 해지정산내역조회

전출입관리

교육송인

담당자관리

매뉴얼 다운로드

내일키움수익금 해지정산

내일키움수익금 해지정산 시 주의사항

내일키움수익금 해지정산 시 주의사항

해지정산 실행 즉시 이체가 발생합니다.

반드시 지자체의 승인(해지여부, 적립금액)을 받아야 합니다.

해지실행 전에 수익금 적립이체를 실행하시고 해지하세요.

고객지급 : 고객이 등록한 고객명의 해지 시 연결계좌로 이체

기관환수 : 지역자활센터의 내일키움통장 수익금 환수계좌로 이체

☒ 위 내용을 확인하고 동의합니다.

확인

확인

문면참원전인유모태타

화하고 남 환영합니다.

결재함 [0]

로그아웃

사용자관리

my Hana

공인인증센터

내일키움통장

보고서조회

수금자관리

내일키움수익금

장려금 펀드송금

내일키움해지

수익금 해지정산

수익금 해지정산내역조회

전출입관리

교육송인

담당자관리

매뉴얼 다운로드

2014년 해지정산 불가일정

* 중앙자활센터의 내일키움 장려금 해지기간에는 지자체에서 해지승인이 불가능합니다.

장려금 지급월	구분	1월	2월	3월	4월	5월	6월	7월	8월	9월	10월	11월	12월
5월	1차 수익금해지 불가일자	6.7	4.5	4.5	4.7	2.7	4.5	4.7	4.5	4.5	2.6	4.5	4.5
20일	2차 수익금해지 불가일자	17.20	19.20	19.20	19.21	19.20	19.20	19.21	19.20	19.22	17.20	19.20	19.22

등록기수

2013년 17기 (3월)

수금자명

주민등록번호

(-없이 입력)

조회

선택 후 등록할 수 있습니다.

NO	선택	등록기수	수금자명	주민등록번호	지방자치단체코드	해지승인구분	해지승인상세사
1	☐	201301	파어약	621125-2*****	08005	기관환수	기관환수(본인적립금)
2	☒	201301	금희양	691214-2*****	08005	부분지급	부분지급(근로능력상

본인적립회수

본인적립금액

적립승인회수(시장형)

적립승인회수(사회복지비)

수익금적립금액(해지승인시)

7

350,000

0

0

0

스크롤 가로 이동

등록

내일키움해지 : 수익금 해지정산

문면 광원적인유오대타

화하고 남 환영합니다.

결과함[0]

로그아웃 사용자관리

my Hana

공인인증센터

내일키움통장

- 보고서 조회
- 수급자관리
- 내일키움수익금
- 장려금 편도송금
- 내일키움해지**
- 수익금 해지정산
- 수익금 해지정산내역조회
- 전출입관리
- 교육속인
- 담당자관리

▶ 통합자금관리 > 내일키움통장 > 내일키움수익금해지정산

● 내일키움수익금 해지정산 결과조회

등록기수: 2013년 1기 (3월)

조회기간: 2002-12-05 ~ 2014-01-13 (직접 입력하실 경우 년도날짜만 기입 ex)20130901)

수급자명: 주만등록번호: (-없이 입력)

조회

정상 수익금 해지되었는지 확인해주세요.

NO	상태	등록기수	수급자명	주민등록번호	지방자치단체코드	해지승인구분	해지승인상세사유
1	정상	201301	화초갑	000725-3*****	09006	완수	완수(본인요청)
2	정상	201301	황선유	49125-2*****	09006	일부지급해지	일부지급해지(근로능력상실)
3	정상	201301	견한환	530414-2*****	09006	지급해지	지급해지(창업)
4	정상	201301	금희양	650620-2*****	09006	지급해지	지급해지(대학교 입/복학)
5	정상	201301	산봉자	700415-2*****	09006	지급해지	지급해지(취업)
6	정상	201301	홍금화	940330-2*****	09006	지급해지	지급해지(창업)

스쿨 가로 이동

본연직업번호	본연직업금액	직업승인번호(시장별)	직업승인번호(사회서비스별)	수익금직업금액	오류메시지1	오류메시지2
1회	0	1회	0회	0		
2회	0	2회	0회	0		

재처리

만약 해지승인 구분이 **완수**인 경우, 적립이체를 통해 지급한 수익금이 지역자활센터 완수계좌로 완수됩니다.

만약 해지승인 구분이 **지급해지**인 경우, 적립이체를 통해 지급한 수익금이 참여자의 입출금통장으로 이체됩니다.

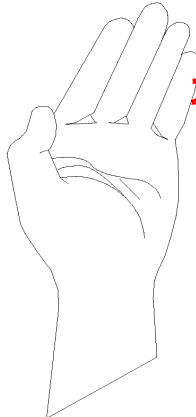
일부지급해지인 경우, 장려금은 지급되지 않으나 적립이체를 통해 적립이체한 수익금은 참여자의 입출금통장으로 이체됩니다.

전출입관리

전출입 관리

- 사전에 지자체 앞으로 전출입관련 신청서류(수익금 지급금액 포함)를 제출하시고 승인을 받아야 합니다.
- 보고서> 개인별 적립명세조회에서 적립내역을 확인하여 첨부하시면 됩니다.
- 지역자활센터에서 전출 등록 시, 참여자(수급자)의 소속 및 지역자활센터의 내일키움통장 참여자(수급자) 수익금계좌가 전입 지역자활센터로 이관됩니다.
- 전입승인이 완료된 건은 전출 취소가 불가능합니다.
- 당일 전입승인 완료된 수급자(참여자)는 익 영업일 이후 전출처리가 가능합니다.
- 지자체 변경 시 전출입을 하는 경우 지자체 전출입이 완료된 후 거래하여야 합니다. 동일 지자체일 경우, 지자체의 승인 후 전출입 처리를 하시면 됩니다.
- 전출 등록 전! 반드시 해당 수급자(참여자)의 수익금을 적립이체처리 후 전출을 진행해 주시기 바랍니다.

전출입관리 전 확인사항



잠깐!

전출 등록을 하기 전에 지금까지 적립된
수급자(참여자)의 수익금은 지급하셨나요?

전출 등록 후 전입 승인 이후에는 수익금을 적립할 수 없기 때문에
정산 후 **수익금 적립이체**를 통해 지급 하셔야 합니다.

전출입관리 : 전출 등록 전 수익금 적립이체



문면상권전인유도대타

화하코 님 환영합니다.

로그아웃

사용자관리

my Hana

공인인증센터

내일키움통장

☑ 보고서조회

☑ 수급자관리

☑ **내일키움수익금**

☑ 수익금 신규

☑ 수익금 신규결과조회

☑ **수익금적립이체**

☑ 수익금적립결과조회

☑ 장려금 편도송금

☑ 내일키움해지

☑ 전출입관리

☑ 교육승인

☑ 담당자관리

☑ 매뉴얼 다운로드

고객 이용 문의

하나은행 콜센터

1599-1111

(단축코드 0 → 4)

행사에서 거실 태

82-42-520-2500

ARS 코드안내

수익금적립이체

- ☑ 지역자활센터에서 수익금을 적립하는 화면입니다.
- ☑ 적립대상조회 후 화면 하단의 적립승인내역버튼을 눌러 상세내역을 조회하신 후에 적립이 가능합니다.
- ☑ 수익금 적립이체는 지급해지, 일부지급해지, 전출입하는 경우 수익금을 적립합니다.
- ☑ 수익금 적립 전 해당 지자체로부터 승인을 받으시기 바랍니다.

등록기수 2013년 1기(9월)

수급자명 주민등록번호 (<~없이 입력>)

내일키움수익금 지급계좌

내일키움수익금 지급계좌 791-*****-08405 [보통예금]
(잔액 : KRW 8,606,589 / 출금가능금액 KRW 8,606,589 / 미결제타점전 KRW 0)

NO	성명	주민등록번호	수급자적립회수	적립승인회수	시장전입월	사회서비스월	수익금계좌번호
1	☐ 권한원	530414-2*****	7회	1회	1회		
2	☐ 화초강	000725-3*****	7회	1회	1회		
3	☐ 황선유	491125-2*****	0회	1회	1회		
4	☐ 최분주	920522-1*****	7회	2회	2회		
5	☐ 황필면	700820-1*****	0회	0회	0회		
6	☐ 황상자	830102-1*****	7회	2회	1회		

합계 : 14

어떤 지역자활센터 계좌에서 수익금을 지급할지 선택합니다.
여러건 사업단의 계좌가 다를 경우 계좌에 따라서 나누어 등록해주세요.

적립이체할 금액을 직접 입력.
적립이체 후 취소 불가능 하오니
정확한 확인 후 입력해 주세요~

스크롤 가로 이동

수익금불입누계	수익금불입액
0	162,000
0	
0	
0	
0	
0	

전출입관리 : 보고서 첨부서류

문면 창원적인유오대타
화하코 남 환영합니다.

로그아웃 | 사용자관리
my Hana
공인인증센터

내일키움통장

- 보고서 조회
 - 월 적립현황 조회
 - 월 미납현황 조회
 - 적립대상자 조회
 - 개인별 적립명세 조회
 - 적립종자/해제명세 조회
 - 해제(월회)명세 조회
- 수급자관리
- 내일키움수익금
- 장려금 펀드송금
- 내일키움해지
- 전출입관리
- 교육송인
- 담당자관리
- 메뉴얼 다운로드

● 개인별 적립명세 조회

주민등록번호 5304 **2** 조회

성명 전
주민번호 5304

적립년월 확인 가능

No	적립년월	소속지자체	소속지역자활센터	수급자적립금	중앙자활장려금	중앙자활장려금입금일자	지역자활수*
1	201303		R0905	100,000	0		
2	201304		R0905	100,000	0		
3	201305		R0905	100,000	0		
4	201306		R0905	100,000	0		
5							
6							
7							

스크롤 가로 이동

지역자활수익금	지역자활수익금입금일자	수급자적립금	장려금계좌번호	수익금계좌번호
0				
0				
0				
U				

전출입관리 : 전출 등록

문면 창원적인유오대타
속초번마지역자활센터 남 환영합니다.

로그아웃 | 사용자관리
my Hana
공인인증센터

내일키움통장

- 보고서조회
- 수급자관리
- 내일키움수익금
- 장려금 펀드송금
- 내일키움해지
- 전출입관리
- 전입 승인
- 전출입 결과조회
- 교육송인
- 담당자관리
- 메뉴얼 다운로드

● 전출 등록

지역자활센터에서 전출등록시 수급자의 소속 및 지역자활센터의 수급자 내일키움통장 수익금계좌가 전입지역자활센터로 이관됩니다.
사전에 지자체 앞으로 전출입 관련 신청서류(수익금 지급금액 포함)를 제출하시고 승인받으셔야 하며, 지자체 전출입 완료 후 거래하셔야 합니다.
반드시 전출등록 전에 수익금 계좌정산을 실시하여 입금 후 전출등록 해야하며, 전출입 중에는 적립, 해지 등의 거래가 불가능합니다.
보고서 > 개인별 적립명세조회에서 적립내역을 확인하여 첨부하여 송부하세요.

시행구분 2019년1기(3월)
수급자명 주민등록번호 700820-***** (←없이 입력) 조회

기수와 수급자(참여자)명 또는 주민등록번호 입력해야 합니다.

NO	수급자명	주민등록번호	수익금적립계좌	수익금	지자체	전입지역자활센터
1	황철면	700820-*****	791*****86825	0	강원도삼척시	

스크롤 가로 이동

시장견업별 적립승인횟수 1
사회복지서비스 적립승인횟수 0

전출 보낼 상대 지역자활센터를 선택!

지역자활센터 검색

등록

전출입관리 : 전출 등록

※ 반드시 전출등록 전에 수익금 계좌정산을 실시하여 입금 후 전출등록 해야하며, 전출입 중에는 적립, 해지 등의 거래가 불가능합니다.

내일키움통장

- 보고서 조회
- 수급자관리
- 내일키움수익금
- 장려금 펀드송금
- 내일키움해지
- 전출입관리**
 - 전출 등록**
 - 전입 승인
 - 전출입 결과조회
- 교육송금
- 담당자관리
- 매뉴얼 다운로드

고객 이용 문의

하나은행 콜센터
1599-1111
(단축코드 0 → 4)

해외에서 가실 때
82-42-520-2500
ARS 코드안내

원격지원상담 서비스

영업점찾기 바로가기

지역자활센터 찾기

* 찾으실 지역자활센터를 입력하세요. 예) 서울용산

지역자활센터 서울용산

지역자활센터코드 R0127 지역자활센터명 서울용산지역자활센터

전입지역자활센터 시장전입

전입지역자활센터 서울용산지역자활센터

상대 전입지역자활센터를 선택하면 해당 항목에 자활센터가 표시됩니다.

지역자활센터 검색

등록

전출입관리 : 전입 승인

민박감다범민우상대할
강원삼척지역자활센터 님 관
영합니다.

전입 승인

등록기수 2013년 17기(3월) 기준일자 2013-08-01 ~ 2014-01-10

수급자명 주민등록번호

조회

NO	시행구분	수급자명	주민등록번호	수익금적립계좌	수익금	전출등록일자	전출	
1	☒	201301	황활면	700820-*****	791-*****-86825	0	2013-08-24	강

스크롤 가로 이동

전출지역자활센터 시장전입형 적립승인횟수 사회서비스형 적립승인횟수

승인

전출입관리 : 전입 승인

문면참관전인유모대타 하하코 님 환영합니다.

● 전출입 결과조회

등록기수: 2013년 171 (3월)

기준일자: 2009-01-03 ~ 2014-01-10

전출입구분: ☒ 전체 ☐ 전출 ☐ 전입

조회

NO	거래일자	상태	수급자명	주민등록번호	전출등록일	전입승인일	전출지역자활센터	전입지역자활센터
1	2013-08-24	취소	황활면	700820-*****	2013-08-24		R0905	강원속초반야
2	2013-08-24	취소	황활면	700820-*****	2013-08-24		R0905	강원속초반야
3	2013-08-24	정상	황활면	700820-*****	2013-08-24	2013-08-24	R0905	강원속초반야
4	2013-09-24	취소	최눈주	920522-*****	2013-09-24		R0905	강원속초반야
5	2013-09-24	정상	최눈주	920522-*****	2013-09-24	2013-09-24	R0905	강원속초반야
6	2013-09-25	정상	왕상자	830102-*****	2013-09-25	2013-09-25	R0905	강원속초반야
7	2013-09-30	정상	명노장	600413-*****	2013-09-30	2013-09-30	R0810	경기부원원미

스크롤 가로 이동

전입지역자활센터코드 전입지역자활센터명 수급금액접계좌 수급금액접금액 오류메시지

취소

고객 이용 문의
- 하나은행 콜센터 1599-1111 (단축코드 0->4)
- 앱에서 거실 팩 92, 47, 520, 7500

교육승인

교육승인

- 내일키움 해지승인 시 교육이수여부 체크 필수입니다.
(교육1/교육2, 사례1/사례2 - 연간 총 4회)
- 교육이수 승인은 상시로 등록 가능합니다.
승인은 지역자활센터에서 등록해야 합니다.
- 교육이수 및 사례관리 미이수의 경우 중도해지 사유에 포함됩니다.
- 해지정산이 완료된 수급자(참여자)의 교육이수 정보는 수정이 불가합니다.

교육승인 - 교육이수 승인

문면 상원전인유모터 하하고 님 환영합니다.

결제환 [0]

로그아웃 | 사용지관리

myHana

공인인증센터

내일키움통장

- 보고서 조회
- 수급자관리
- 내일키움수익금
- 장려금 펀드송금
- 내일키움해지
- 전출입관리
- 교육승인**
- 교육이수 승인
- 교육이수 조회
- 담당자관리
- 매뉴얼 다운로드

고객 이용 문의
하나은행 콜센터 1599-1111 (단축코드 0-4)
예약에서 거실 탭 82-42-520-2500
ARS 코드안내
원격지원상담 서비스
영입접하기 | 바로가기

교육이수 / 승인

교육이수 및 사례관리 상담의 결과 승인은 지역자활센터에서 입력합니다.
교육/사례관리 상담 후에는 지자체에 해당 내용을 보고합니다.
교육년차는 등록일을 기준으로 1년 단위로 신청합니다. 예) 신규 2013년 1기(3월) ~ 2014년 2월까지
년차별로 교육이수 및 사례관리 참여여부를 등록해 주세요.

등록기수: 2013년 1기(3월) | 년차: 1 | 년차

수급자명: | 조회

1년에 2회 교육 이수여부를 선택하면 됩니다.

NO	□	년차	수급자명	주민등록번호	교육1	교육1 실시일	교육2	교육2 실시일	사례관리
1	☐	1	전한관	530414-*****	미수	2013-07-26	미수	2013-06-11	참여
2	☐	1	화초갑	000725-*****	미이수				미참여
3	☐	1	최노주	920522-*****	미수				참여
4	☐	1	황상자	830102-*****	미이수				참여
5	☐	1	금희양	650620-*****	미수				참여
6	☐	1	송명약	560925-*****	미수				참여
7	☐	1	정송서	690504-*****	미수				참여
8	☐	1	다아갑	610122-*****	미수				참여

7월 2013
일 월 화 수 목 금 토
30 1 2 3 4 5 6
7 8 9 10 11 12 13
14 15 16 17 18 19 20
21 22 23 24 25 26 27
28 29 30 31 1 2 3
4 5 6 7 8 9 10
오늘 | 초기화

사례관리2 | 사례관리2 실시일

다함여 | 다함여

참가 | 2013-08-28

참가 | 2013-08-20

스크롤 가로 이동

잘못 기입이 된 경우, 내용 변경을 하고 저장하면 됩니다.

참여자 많을 경우, 다음버튼을 누르면 다음페이지에서 확인가능.

저장

교육승인 - 교육이수 조회

문면 상원전인유모터 하하고 님 환영합니다.

결제환 [0]

로그아웃 | 사용지관리

myHana

공인인증센터

내일키움통장

- 보고서 조회
- 수급자관리
- 내일키움수익금
- 장려금 펀드송금
- 내일키움해지
- 전출입관리
- 교육승인**
- 교육이수 승인
- 교육이수 조회**
- 담당자관리
- 매뉴얼 다운로드

고객 이용 문의
하나은행 콜센터 1599-1111 (단축코드 0-4)
예약에서 거실 탭 82-42-520-2500
ARS 코드안내
원격지원상담 서비스

교육이수 조회

교육이수는 가입일로부터 1년 단위로 년차별 관리됩니다.
행복e음으로 데이터 이관하실 경우 년차별로 하단의 [엑셀다운로드]로 저장하여 입력하시면 됩니다.

등록기수: 2013년 1기(3월) | 년차: 1 | 년차

수급자명: | 주민등록번호: | (-없이 입력)

조회

NO	년차	등록기수	수급자명	주민등록번호	교육1	교육1 실시일	교육2	교육2 실시일	사례관리1	사례관리1 실시일	사례관리2
1	1	201301	전한관	530414-*****	미수	2013-07-26	미수	2013-06-11	참여	2013-08-27	참여
2	1	201301	화초갑	000725-*****	미수	2013-08-14	미수		참여	2013-08-05	미참여
3	1	201301	최노주	920522-*****	미이수		미수	2013-08-04	참여	2013-08-19	미참여
4	1	201301	황상자	830102-*****	미이수		미이수		참여	2013-08-06	참여
5	1	201301	금희양	650620-*****	미수	2013-10-01	미수	2013-10-16	참여	2013-10-02	참여
6	1	201301	송명약	560925-*****	미수	2013-10-09	미이수		참여	2013-10-17	
7	1	201301	정송서	690504-*****							
8	1	201301	다아갑	610122-*****							
9	1	201301	약유정	711007-*****							
10	1	201301	공나안	680705-*****							

클릭하여 엑셀로 저장 가능

행복e음 연계 다운로드

담당자관리 및 매뉴얼 다운로드



담당자관리
및
매뉴얼
다운로드

- 지역자활센터 내 내일키움 담당자를 등록합니다.
- 담당자 변경 시 반드시 새로운 담당자로 변경해 주세요.
- 등록된 휴대전화번호로 SMS가 발송됩니다.
(등록된 경우에 한하여 매 월 일정에 맞춰 내일키움수익금
신규등록 SMS 발송됩니다.)
- 매뉴얼은 최신버전으로 지속적으로 업데이트됩니다.

담당자관리



서중초도님 환영합니다.
결과화 [0]

로그아웃 사용자관리
my Hana
공인인증센터

내일키움통장

- 보고서조회
- 수급자관리
- 내일키움 적립승인
- 적립 중지 등록/해제
 - 등록/해제
 - 적립 중지 내역조회
- 전출입관리
- 교육승인
- 내일키움해지
- 담당자관리**
- 매뉴얼 다운로드

고객 이용 문의
• 하나은행 콜센터
1599-1111
(단축코드 0 → 4)
• 해외에서 가일 때
82-42-520-2500
• ARS 코드 안내
원격지원상담 서비스
영업장찾기 바로그가기

▶ 통합자금관리 > 내일키움통장 > 담당자 등록/변경

● 내일키움통장 담당자 관리

담당자명	내일키움 담당자		
회사 전화번호	02	-	2002 - 1178
휴대폰번호	010	-	0000 - 0000
이메일주소	abcd @ korea.com 직업입력		
부서명	주민생활지원실		
직위	주무관		

담당자 변경 시 꼭!!
휴대폰번호를 꼭 변경해 주세요!
등록된 휴대전화번호로 매일 적립승인 안내문자가 전송됩니다!

OTP비밀번호 입력

OTP비밀번호 ●●●●●●

~ OTP 화면에 표시된 6자리 숫자를 입력하여 주십시오.
~ 10회 오류입력부터 서비스가 제한됩니다.

OTP 입력예시 - 토큰형

OTP 입력예시 - 카드형

Hana Smart OTP Card

• OTP 비밀번호는 모든 항목을 입력하신 후 마지막으로 입력하시기 바랍니다.
• OTP는 정당한 전자금융 거래시에만 사용하셔야 하며 비밀번호를 발생시킨 후 위 정보를 변경 시, OTP비밀번호 입력 후 클릭~

수정

문면 광원적인유모대타

화하고 님 환영합니다.

로그아웃

사용자관리

my Hana

공인인증센터

내일키움통장

보고서조회

월 적립현황 조회

월 미납현황 조회

입류대상지 조회

개인별 적립명세 조회

적립금 지급명세 조회

적립금지/해제명세 조회

해지(탈퇴)명세 조회

수급자관리

내일키움수익금

장려금 편도송금

내일키움해지

전출입관리

교육승인

담당자관리

매뉴얼 다운로드

통합자금관리 > 내일키움통장 > 매뉴얼 다운로드

?

검색하기

매뉴얼받기

내일키움통장 매뉴얼

내일키움통장 매뉴얼을 다운로드 받을 수 있습니다.

하단의 매뉴얼 '다운로드' 버튼을 이용하여 매뉴얼을 다운로드 받으세요

다운로드

지자체, 지역자활센터 코드집

최신 버전의 매뉴얼을 다운로드 받을 수 있습니다. 업무 시 매뉴얼을 참고하시어 진행하시면 됩니다.

내일키움통장 사업기관인 지자체와 지역자활센터의 이름과 코드 상세입니다.

하단의 '다운로드' 버튼을 이용하여 코드집을 다운로드 받으세요.

다운로드

336 ..

3 행정관리시스템 FAQ

1 신청 · 등록 관련

01 내일키움통장 신규 대상자 적합결정 하였으나, 내일키움통장 대상자 관리 화면에서 조회되지 않습니다.

A 신규신청자에 대해서 보장결정을 적합처리하시고, 금융기관확인처리 까지 체크하시고 저장하셔야만 신청상태가 시행중으로 변경되고, 대상자 관리 화면에서 조회가 가능하며 장려금 생성을 하실 수 있습니다.

02 내일키움통장 신청 결정시 보호자 명의로 하였으나 신용 불량 사유로 하나는행 통장개설시 자녀명의로 등록하였습니다.

A 자활참여자가 신용불량 상태라서 자녀이름으로 통장을 개설하였을 경우는 행복e음상에 신청인 항목은 자활참여자로 가입자항목은 통장개설자로 입력하셔야 합니다. 신청인,가입자를 잘못기재 하셨을 경우 신청, 보장 결정 기간 중이라면 행복e음상 기존 신청인명의 신청정보를 결정취소하시고, 자활참여자는 신청인 항목에 통장개설자는 가입자 항목으로 재신청하시기 바랍니다.
신청, 보장 결정 기간이 종료 되었을 경우는 기존 내일키움통장은 해지(*)하고 다음 신청기수로 재신청하여 주십시오.
[해지(*)] 내일키움철회신청관리 화면에서, 대상자를 선택하신 후
철회사유 : (대상제외)가입요건미충족
철회상세사유 : 대상자 통장개설 미처리

03 결정처리시 적합여부를 잘못 입력하였습니다.

A [결정취소]버튼을 통해 접수상태로 변경하신 후 재 결정하실수 있습니다.



04

내일키움통장 결정시 자활참여사항(최근1개월)이 조회 되지 않아 적합 결정을 할 수 없습니다.



복지광장 질의하기에 "자료보정"요청건으로

[제목 : 자활참여사항 자료보정 요청]으로 등록해 주십시오.



05

내일키움통장 결정이후 수급자등록엑셀 다운로드시 “조회조건에 금융기관 수급자 등록용 대상자가 존재하지 않습니다”라는 메시지가 나옵니다.



내일키움통장 신청현황 화면에서 시행상태가 결정 상태의 대상자만 수급자등록엑셀로 다운로드 가능 합니다.내일키움통장 대상자 결정시 적합결정 후 금융기관확인 처리 체크 없이 저장하신 후 수급자등록엑셀 다운로드 하시기 바랍니다.

2

적립금, 장려금, 민간매칭금 관련

06

장려금 생성 등록에서 [월적립현황엑셀 업로드] 시 "엑셀업로드에 실패했습니다." 메시지가 나옵니다.



하나은행 입금내역서를 아래 순서대로 다운로드 받으셔야 합니다.(기존 대상자)

1-1 하나은행 시스템 : 파일을 이용한 일괄등록 선택 후 전체수급자 다운로드버튼 클릭

- 입금장려금 지급실행 메뉴선택
- 파일을 이용한 일괄등록 선택
- 전체수급자 다운로드버튼 클릭

1-2 하나은행 시스템 : 저장할 내용 선택 후 행복e음 연계용 엑셀파일 저장

- 저장할 항목 선택(기수, 수급자명, 주민등록번호, 수급자적립계좌, 금월적립금액, 장려금 적립계좌, 장려금)
- 엑셀파일저장 버튼 클릭

※ 다운 받은 엑셀로 하여도 동일한 메시지가 뜰 경우

엑셀파일을 열고, 조회항목이 1 2에 반드시 항목순서대로 되어있는지 확인 합니다. 좌측 상단의 아이콘을 클릭하시어 [다른이름으로 저장]을 누르신 후 파일형식을 [Excel 97 2003 통합문서(*.xls)]을 선택하시고 저장하시면 됩니다.

그 후 파일을 닫으시고 다시 장려금 생성등록 화면에서 월적립현황 엑셀 업로드를 클릭하여 엑셀업로드 처리를 하시면 장려금 생성을 하실 수 있습니다.

07

장려금 생성 및 적용장려금 수정 까지 완료하고 전자결재 올렸으나, 반송되었습니다. 전자결재 반송건에 대한 수정 및 전자결재를 다시 올릴 수는 없나요?



복지광장 질의하기에 "자료보정"요정건으로

[제목 : 장려금 생성처리상태 변경요청]으로 등록해 주십시오.



08

신규대상자에 대해서 행복e음상에서는 신규장려금을 생성하였으나, 하나은행 신규장려금 처리를 누락하였습니다. 대상자 제외 방법은 어떻게 되나요?



하나은행은 신규대상자가 통장 해지하시면 됩니다. 행복e음상에서 신규 장려금 입금분은 e호조 상에서 반납처리 하여 주십시오. 그리고, 내일키움철회신청관리 화면에서, 대상자를 선택하신 후

철회사유 : (대상제외)가입요건미충족

철회상세사유 : 지자체 신규장려금 미처리로 처리하여 주십시오.



09

내일키움통장 대상자관리에서는 시행상태가 시행중이나 장려금 생성 목록에서 대상자가 조회가 되지 않습니다.



장려금 생성 대상자는 전월 자활참여내역 중 참여유형이 시장진입형, 사회서비스형 또는 인턴·도우미형이며 참여일수가 12일 이상인 성실 참여자에 대해서만 장려금 생성 대상자로 조회 됩니다.

3

대상자 관리 및 해지 관련



10

전입 온 대상자인데 하나은행에서는 전출입처리가 완료가 되었는데 행복e음에서는 대상자가 조회가 안 되고 장려금도 생성이 안 되고 있습니다.



전출지에서 행복e음상에 대상자관리 화면 하단 [전출입처리] 하셔야만 전입지에서 대상자로 조회 됩니다.



11

중지신청등록 버튼을 클릭하였는데 신청인의 정보를 가져오지 못합니다.



내일키움통장 중지신청관리 화면에서 중지신청 할 대상자를 조회한 후 대상자를 선택하신 다음[중지신청등록]버튼을 누르시면 선택된 신청인의 정보를 가져옵니다.



12

철회신청등록 버튼을 클릭하였는데 신청인의 정보를 가져오지 못합니다.



내일키움통장 철회신청관리 화면에서 철회신청 할 대상자를 조회한 후 대상자를 선택하신 다음 [철회신청등록]버튼을 누르시면 선택된 신청인의 정보를 가져옵니다.



13

내일키움통장 중지신청관리 화면에서는 중지신청 상태인데 내일키움통장 대상자관리 화면에서는 시행중으로 보입니다.



중지신청 시 금융기관확인처리 체크까지 완료 하셔야 중지신청완료 상태가 되고 내일키움통장 대상자관리 화면에서도 중지 상태로 보입니다.



14

내일키움통장 철회신청관리 화면에서는 철회신청 상태인데 내일키움통장 대상자 관리 화면에서는 시행중으로 보입니다.



철회신청 시 금융기관확인처리 체크까지 완료 하셔야 철회신청완료 상태가 되고 내일키움통장 대상자관리 화면에서도 완료(철회포함) 상태로 보입니다.



15

내일키움통장 중지신청관리 화면에서 중지이력으로 조회하면 대상자가 나오는데, 중지현황에서 조회하면 대상자가 나오질 않아서 중지취소를 할 수가 없습니다.



중지현황에서 조회 시 신청일자는 내일키움통장 신청 일자를 의미합니다.
신청일자를 통장신청일보다 전일로 입력해주시면 조회 됩니다.
[중지현황] - 내일키움통장 신청일자
[중지이력] - 중지신청일자



16

중지 및 환수 필요 대상으로 조회 되어 처리 완료 하였는데 계속 중지 및 환수 필요 대상으로 조회 되어 집니다.



중지 및 환수 필요 대상자에서 해당 대상자 체크 후 담당자확인처리 하시면 알림에서 대상자가 제외 되어 집니다.

* 2016년 지침개정(내일근로장려금 도입)에 따른 행복e음 및 하나은행 시스템 개편 완료시 추가 지침 공지 예정

2016년 희망·내일키움통장사업 안내

발 행 일 2016년 2월

발 행 처 보건복지부 자립지원과 Tel (044-202-0000)
- 자활근로 등 자활프로그램 총괄(3073, 3079)
- 희망·내일키움통장(3072, 3077)
- 자활기금, 저소득층 생업자금융자(3073, 3081)
- 근로능력판정, 자활기업, 주거복지사업(3071, 3076)
- 자활인프라 총괄(3074, 3080)

Fax 044-202-3950

(재)중앙자활센터 Tel (02-3415-0000)

- 자활사업 기능전환, 자활근로(6922)
- 조사·연구 및 광역·지역자활센터 평가(6930, 6934)
- 자활기업 지원(6923)
- 희망·내일키움통장(6952~4)
- 자활생산물 유통활성화 사업 운영, 에너지나눔하우징사업(6924~5)
- 인사 직원교육, 각종행사(6912)
- 돌봄서비스 교육 지원(6926, 6941~44)
- 홍보 기획 및 홈페이지 관리(6933)

Fax 02-3415-6990

〈비매품〉

