

2020 청년저축계좌 사업안내

Ministry of Health and Welfare



보건복지부
Ministry of Health and Welfare

CONTENTS

01

청년저축계좌 지침

1. 추진 배경 / 3
2. 추진 체계 / 3
3. 지원대상 및 내용 / 4
4. 지원 기준 / 8
5. 지원 절차 / 11

02

청년저축계좌 사업 관련 서식 등

- [별지 제1호의3서식] 금융정보 등(금융·신용·보험정보)
제공 동의서 / 19
- [별지 제19호 서식] 고용·임금확인서 / 21
- [서식 1] 자산형성지원사업 참여(변경) 신청서 / 22
- [서식 2] 자산형성지원사업 참여 결정(추천) 통지서 / 28
- [서식 3] 자산형성지원사업 적립중지(취소·해제) 신청서 / 29
- [서식 4] 자산형성지원사업 해지(철회) 신청서 / 30
- [서식 5] 자산형성지원사업 적립금 지급 요구서 / 31
- [서식 6] 개인정보 제공 및 활용 동의서 / 32
- [서식 7] 근로활동 및 소득신고서 / 34
- [서식 8] 자산형성지원사업 지원금 지급 확인서 / 35
- [서식 9] 자산형성지원사업 이행계획서(예시) / 36



청년저축계좌 사업안내

03

청년저축계좌 사업 지침(FAQ)

1. 신청·등록 관련 / 39
2. 지원금 등 매칭 관련 / 40
3. 해지관련 및 기타 / 41

04

청년저축계좌 업무처리 안내

참고 1. 청년저축계좌 한시적 업무처리 세부안내 / 46

참고 2. 수행기관별 업무처리 안내 / 49

참고 3. 행복e음 업무처리 매뉴얼 / 54

1. 신청 / 54
2. 변동 / 80
3. 자산형성계좌조회 / 86

참고 4. 자활정보시스템(자산형성) 업무처리 매뉴얼 / 88

1. 자활정보시스템 청년저축계좌 가입자관리 / 89
2. 자활정보시스템 청년저축계좌 교육관리 / 98
3. 자활정보시스템 청년저축계좌 사례관리 / 109
4. 자활정보시스템 지자체 Q/A 게시판 / 125

청년저축계좌 사업안내

제 1 장

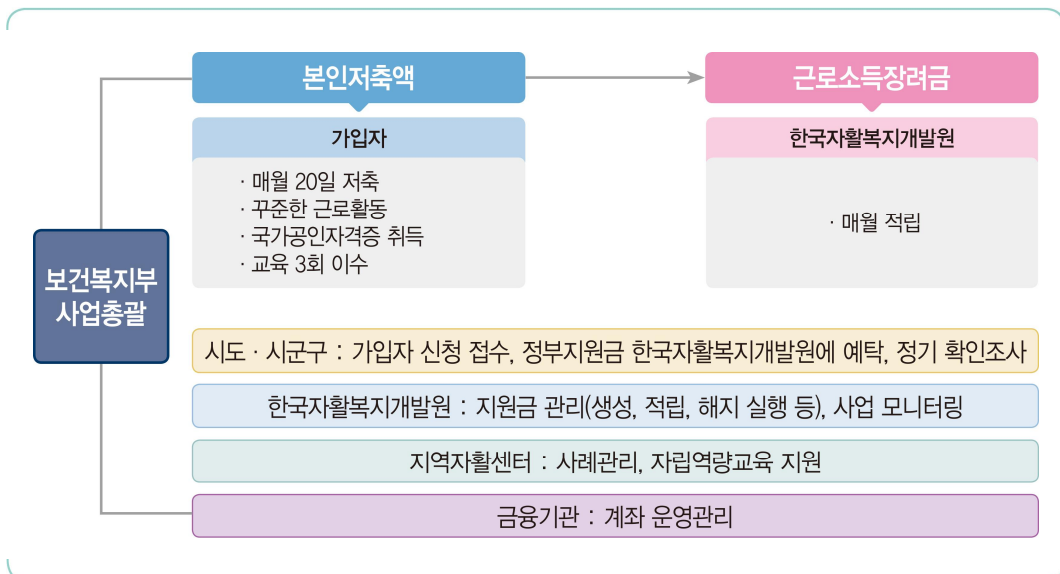
청년저축계좌 지침

청년저축계좌

1 추진 배경

- 높은 청년 실업률이 지속되고 부모 세대의 대거 퇴직에 따라 청년층이 새로운 빈곤위험군으로 부상
- 근로빈곤층 청년의 생계수급자 등으로의 하락을 사전에 예방하고, 중산층으로의 진입 가능성을 높여 빈곤의 대물림 차단 대책 필요
- 일하는 차상위계층 청년이 사회에 정착할 수 있도록 자산형성 지원 및 자립 촉진

2 추진 체계



3 지원대상 및 내용

1 지원대상

- ① (소득기준) 소득인정액이 기준중위소득 50% 이하인 주거·교육급여 수급 가구 또는 차상위* 가구의 청년(만15세 이상 39세이하**)
- 국민기초생활보장법상 동일가구 기준 적용(생계·의료수급 가구의 별도가구 특례 인정 불가)
 - * 현재 법정 차상위자로 관리되는 대상이 아니어도 「국민기초생활 보장법」 제2조 제10호 및 같은법 시행령 제3조(차상위계층)에서 명시하는 범위에 해당한다면 가입가능
 - ** 신청 월의 전월에 만 15세가 된 자 ~ 신청 월에 만 40세가 되는 자, 가구당 1인 가입가능
- ② (근로기준) 현재 근로활동 중이며 근로·사업소득이 있는 청년
- 재직증명서, 사업자등록증, 사업활동 증명서류 등을 통해 실제 근로 여부를 확인 하며, 소액이라 하더라도 원칙상 3개월간 근로·사업소득이 발생되어야 함
 - * 국가 또는 지자체가 인건비 전액을 직접 지급하는 재정 지원 일자리 사업(자활근로, 공공근로 등) 및 사회적 일자리 서비스 사업(노인·장애인일자리사업 등) 참여는 근로활동 범위에서 제외
 - * 대학교 근로 장학생의 근로장학금, 무급근로, 실업급여, 육아휴직수당 등의 사례는 가입불가
 - * (제외업종) 사치성·향락업체, 도박·사행성 업종 종사자
 - * (선정절차) 읍·면·동 주민센터를 통해 서류 접수 후 확인조사를 통해 최종 가입자 선정

지원대상 소득기준

【 2020년 기준중위소득, 가입 및 유지 소득상한 기준 】

(단위: 원/월)

구 분	1인가구	2인가구	3인가구	4인가구	5인가구	6인가구	7인가구
기준 중위소득	1,757,194	2,991,980	3,870,577	4,749,174	5,627,771	6,506,368	7,389,715
가입기준* (소득상한)	878,597	1,495,990	1,935,289	2,374,587	2,813,886	3,253,184	3,694,858
유지기준** (소득상한)	2,709,404	2,709,404	2,709,404	3,324,422	3,939,440	4,554,458	5,172,801

* 신청 당시 가구의 소득인정액이 기준중위소득의 50% 이하

** 청년 본인의 총 근로·사업소득이 구간별 가구원수 기준(단, 1~3인가구는 3인가구 기준) 기준중위소득의 70% 이하

차상위 자산형성(청년저축계좌)에 적용되는 소득인정액 계산 기준

- **공적자료**를 통해 가구 전체의 소득인정액이 소득상한(기준 중위소득 50%) 이내 임이 확인되지 않는 가구는 원칙적으로 가입불가(공적자료를 통해 소득인정액이 확인되는 시점 이후 가입유도)
- **자동차 반영기준**
 - 재산가액산정에서 제외·감면되는 자동차
 - 장애인복지법 시행규칙, 보훈처 훈령에 따르는 장애인사용자동차로 장애등급 1~3급 장애인(국가유공자 상이등급 1~3급 포함)인 수급권자 본인의 직접적인 이동수단으로 활용되고 있는 배기량 2,000cc미만의 자동차는 가구당 1대에 한하여 재산산정 시 제외
 - 자동차가 생계유지를 위한 직접적인 수단인 경우(일반재산의 소득환산율이 적용되는 생업용 자동차) 1대에 한하여 자동차가격의 50%만 재산가액으로 산정(동 차량으로 인한 소득파악에 철저)
 - 일반재산의 소득환산율(4.17%)이 적용되는 자동차
 - 승용자동차 : 배기량 2,000cc미만의 승용자동차 중 ①생업에 직접적으로 사용하고 있는 차량(출퇴근용 및 용도가 불분명한 차량 제외) ②질병·부상 등에 따른 불가피한 소유차량 ③차령이 10년이상인 차량 ④차량가격이 500만원 미만인 차량(그 외 자동차 기준은 「국민기초생활 보장사업 안내」 준용)
- **근로소득공제** : 기초생활보장과 동일하게 근로사업소득을 공제
- ※ 이외 기준은 국민기초생활보장사업안내에 따름

공적자료를 통한 소득인정액(근로·사업소득) 계산이 불가능한 가구 예외적용

- **근로소득**
 - 근로소득이 확인되지 않는 취업자는 기초생활보장제도 지침상 「고용·임금 확인서(별지 제19호 서식)」를 제출, 예외적으로 직권 소득 반영(시군구 통합조사팀). 단, **지자체는 반드시 가입자가 제출한 자료에 대한 신뢰성, 객관성 판단 필요**(고용·임금 확인서와 급여통장 이체내역 등 대조)
- **사업소득**
 - 농림축산업·어업소득의 경우 기초생활보장제도 지침 상 「근로활동 및 소득신고서」를 제출, 예외적으로 직권 소득 반영(시군구 통합조사팀). 단, 지자체는 가입자가 제출한 자료에 대한 신뢰성, 객관성 판단 필요
 - (농림축산업 소득) 농업인 자격요건과 수매(거래) 관련 증빙 서류 확인 필요
(예) 농업경영체 확인서, 농업인확인서* + 쌀(밭)직불금 확인서 등
 - * 발급처 : 신청자 거주지를 관할하는 국립농산물품질관리원 지원 및 사무소

- ▶ (어업소득) 어업인 자격요건과 수매(거래) 관련 증빙 서류 확인 필요
 (예) 어업경영체 확인서, 어업인확인서* + 수협의 어가별 위판기록, 어촌계 자료 등의 어종별 출하량 등 거래 관련 증빙 서류
 * 발급처 : 신청인의 주소지 또는 어로시설, 양식장 등 사업장의 주소지를 관할하는 지방해양수산청
- 기타 사업소득(도매업, 소매업, 제조업, 기타 사업에서 얻는 소득)은 국세청에 신고한 접수증(신고금액 포함)을 제출한 경우 예외적으로 직권으로 소득반영 가능(시군구 통합조사팀)
- 단, 차년도 확인조사 시 공적자료를 통해 확인된 자료에 의해 통장 유지여부 결정될 것임을 반드시 안내

③ 희망키움통장Ⅱ에 가입 중인 가입자의 경우 청년저축계좌 가입 희망 시 기존 통장 환수해지 후 신규 가입해야함*

* 청년저축계좌와 희망키움통장Ⅱ의 경우 대상자가 중복되므로 두 통장 중 하나의 통장에만 참여 가능

【청년저축계좌 가입가능 여부 세부사항】

구 분	청년저축계좌 가입가능여부
희망키움통장Ⅱ 지급해지자 (해지 시 본인적립금+지원금 수령)	X
희망키움통장Ⅱ 환수해지자 (해지 시 본인적립금만 수령)	O
희망키움통장Ⅰ, 내일키움통장, 청년희망키움통장 지급 또는 환수해지자	O
청년내일채움공제, 희망두배청년통장 등 유사 자산형성지원사업 참여중인 자 또는 지급해지자 (해지 시 본인적립금+지원금 수령)	X
디딤씨앗통장 등 아동 대상 통장 지급해지자 (해지 시 본인적립금+지원금 수령)	O

④ 가입기간은 3년, 군입대자에 한해 군입대 적립중지(2년) 신청 시 가입기간 5년으로 연장*

* 단, 정부지원금은 최대 3년 매칭·적립

** 1회에 한해 연장 가능하며, 가입기간 연장 후 변경(취소) 불가

⑤ (우선가입) 소득요건 충족 시 한부모가정, 18세 미만 아동 부양 가구주, 취업 우선 지원사업(취업성공패키지 등)을 통해 취·창업한 경우 가점부여(27p 심사기준표 참고)

2 지원내용

② (지원요건) 매월 10만원 저축 + 3년간 근로활동 지속 + 교육이수 및 국가공인 자격증 취득 = 근로소득장려금 1,080만원 지원

① 가입자가 근로활동을 지속*

* 사회보장급여 확인조사 시 근로활동하고 있지 않은 경우 환수해지 됨. 단, 조사 결과를 시군구가 가입자에 통보한 일을 기준으로 1개월 내 가입자가 소명하는 경우 계속 유지 가능(가입 후 3개월 이내의 가입자는 확인조사 대상에서 제외 / 희망 II 와 동일)

② 국가공인자격증* 1개 이상 취득(통장 가입 이후 취득한 자격증만 인정)

- 자격증 종류는 한국산업인력공단에서 운영하는 큐넷(www.q-net.or.kr) 홈페이지 등 참고

* 국가기술자격법, 국가 자격 관련 개별법에 의거하여 국가공인된 자격(자격증 등)

** 국가공인민간자격증(국가 기관이 아닌 민간이 발행하는 자격증)은 인정 불가

*** 운전면허에 한해, 제1종 대형면허와 특수면허 취득만 인정

③ 교육(연1회/총3회) 기준 이수

3 근로소득장려금(정부지원금)

① 매월 본인 저축 납입자에 한하여 본인저축액에 1:3 매칭하여 근로소득장려금 적립

* 3년 가입 시 본인저축액(360만원) + 근로소득장려금(1,080만원)+이자 지원 = 1,440만원+α

② 시·도 자활기금 및 지방비 통합 추가매칭 가능(별도관리)

- 시군구에서 가입자에 대해 추가 매칭을 희망하는 경우에는 시·도 매칭과 함께 처리 가능

* 자산형성지원 전산 시스템 처리 없이 별도(수기) 관리

4 지원 기준

1 지급해지

- ① (만기 지급해지) 3년간 통장 유지, 근로활동 지속, 국가공인자격증 취득, 교육(총 3회, 연 1회), 지원금의 50% 이상에 대하여 사용용도 증빙 완료 시 적립금 전액 (본인적립금 + 근로소득장려금) 지급
 - * 가입자 중 군 미필자는 본인적금계좌 개설일에서 3년 1일 되는 날부터 지급해지 가능하며, 해지(철회)신청서, 적립금 지급요구서 및 증빙서류 제출은 지급해지 통보일로부터 6개월 이내 이어야 함. 제출 기간 내 미제출 시 환수해지 처리되며, 본인적금 계좌는 통장만기일까지 유지 가능(유지를 원하는 가입자에게는 본인적금 계좌를 해지하지 않도록 안내)
- ② (중도 지급해지) 사회보장급여 확인조사를 통해 청년의 근로·사업소득이 가구원수 기준(단, 1~3인은 3인가구 기준) 기준중위소득 70% 초과 (국가공인자격증 취득, 교육 이수 기준 충족 시 지급 가능)
 - 해지사유 발생 즉시 해지를 결정하며, 해지가 결정된 달까지 적립된 금액을 모두 지급하고 사업 종료
 - 해지가 결정된 달은 보장기관이 해지를 결정한 날이 속하는 달을 의미하며, 해지사유가 발생하게 되면 가급적 해당월 신속하게 처리할 것
 - * “보장기관이 해지를 결정한 날”이란 보장기관의 위임 전결규정에 따라 전결 결재자가 내부 결재 등 공문에 해당 참여자를 보장중지 하기로 결재한 날을 의미
 - 해지사유의 발생 사실을 확인조사 등으로 나중에 확인한 경우에는 보장기관의 해지를 결정한 날까지 적립된 금액을 지급하고 보장 중지

2 환수해지(지급요건 미충족)

- 근로소득장려금을 제외한 본인 적립금 및 이자 지급

- ① 가입자가 통장가입 기간에 근로활동을 하고 있지 않은 경우 환수해지
 - * 사회보장급여 확인조사 시 가입자가 근로활동을 하고 있지 않은 경우 환수해지 됨.
단, 확인조사 결과를 시군구가 통보한 일을 기준으로 1개월 내 가입가구가 직전 확인조사 시작월로부터 현재 확인조사 시작 월까지의 기간 중 50% 이상 근로활동을 하였음을 소명하는 경우 구제 가능 (가입 후 3개월 내는 확인조사 대상에서 제외)

- ② 사전 적립중지 신청 없이 본인 적립금을 6월 연속 미납하는 경우 환수해지
- ③ 교육 이수 기준 미달 시 환수해지
- ④ 국가공인자격증(통장가입 이후에 한함) 미취득시 환수해지
- ⑤ 본인(가입자) 사망 시, 압류·가압류, 만기 전 본인 요청 시 환수해지
 - * 압류 및 가압류 시 은행에서 자활정보시스템으로 통보. 이 때 지역자활센터는 압류·가압류 현황을 대상자에게 통보 후 압류 해지가 어려울 것으로 판단되는 경우 지자체에 중도해지 요청
- ⑥ 사업참여 중 가구가 생계·의료수급자 책정시 환수해지
 - * 지자체(시·군·구)는 청년저축계좌 가입자의 가구가 생계·의료급여 수급자 책정이 확인될 경우 행복e음 해지승인, 지역자활센터가 환수해지 처리할 수 있게 신속히 알림
- ⑦ 지급해지 사유 발생 후 6개월 이내 해지서류 미제출시 환수해지
 - * (지급해지 사유) 3년 만기, 소득기준 초과 등

3 해지절차

- 🕒 해지(철회)신청서, 적립금 지급요구서 및 증빙서류 제출기한은 통장 해지사유 발생 시점부터 6개월 이내로 하며, 제출기간 내 미제출 시 환수해지 처리
 - * 시군구는 해지사유 발생이 확인될 경우 행복e음을 통해 해지 결정 처리하고, 제출기간 내 증빙서류가 제출될 수 있도록 가입자에게 독려
- 해지(철회)신청서 및 증빙서류를 받은 후 해지실행이 원칙, ISA계좌 개설에 한하여 ‘이행 계획서’ 작성 후 지급실행(단, 지원금 지급일로부터 14일 이내 ISA 계좌상품 가입 및 근로소득장려금 해당 금액을 계좌 입금 후 증빙자료(계좌 사본 등) 제출 필수
- 이행계획서를 제출한 통장 해지자가 지원금 수령 후 기간 내 증빙자료 제출하지 않으면, 지자체는 지원금 환수 조치 이행 필요
 - * (지역자활센터) 지자체에 환수 해당자 명단 알림 → (지자체) 해당자에 환수조치 안내(공문시행 및 유선 안내)(국민기초생활보장법 제46조제2항 및 제47조 참조)

【 해지 사유 및 적용 금리 적용 현황 】

구분	해지사유	지급액	적용 금리
지급해지	<ul style="list-style-type: none"> • (만기지급해지) 아래 요건 모두 충족시 <ul style="list-style-type: none"> - 3년간 통장유지 - 국가공인자격증 취득 - 교육 (연1회/총3회) - 사용용도 증빙 50%이상 완료 	<ul style="list-style-type: none"> • 적립된 전액지급 (본인적립금+ 근로소득장려금) 	<ul style="list-style-type: none"> • 최초 약정이율 (만기 1월 후 까지 적용)
	<ul style="list-style-type: none"> • (중도지급해지) 아래 요건 모두 충족시 <ul style="list-style-type: none"> - 정기 또는 타 보장급여 확인 조사를 통해 근로·사업소득이 기준 중위 소득의 70% 초과 - 국가공인자격증 취득 - 교육 (연1회/총3회) - 사용용도 증빙 50%이상 완료 		<ul style="list-style-type: none"> • 최초 약정이율
환수해지 (지급요건 미충족)	<ul style="list-style-type: none"> • (만기환수해지) 3년간 통장유지 또는 지급 해지 사유 발생 하였으나 아래 요건 중 하나에 해당할 경우 <ul style="list-style-type: none"> - 교육이수 기준 미달 - 국가공인자격증 미취득시 	<ul style="list-style-type: none"> • 본인적립금과 이자 (근로소득 장려금은 국고환수) * 향후 재가입 가능 	<ul style="list-style-type: none"> • 최초 약정이율
	<ul style="list-style-type: none"> • (중도환수해지) 아래 요건 중 하나에 해당 시 <ul style="list-style-type: none"> - 정기 또는 타 보장급여 확인조사를 통해 근로활동이 없는 가입자로 확인될 경우 - 적립중지신청 없이 본인적립금 연속 6월 미납 - 교육이수 기준 미달 - 국가공인자격증 미취득 시 - 압류, 가압류 시 - 본인 사망 - 본인 요청 시 - 사용용도 미증빙 - 가입자 가구 생계·의료 수급자 책정 시 		<ul style="list-style-type: none"> • 해당 기간별 중도해지이율

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

5 지원 절차

1 (읍면동 주민센터) 가입신청

- ➊ 지원자는 읍면동 주민센터를 방문하여 자가진단표* 작성

* 첨부1. 「청년저축계좌 사업 관련 서식」 중 [참고1] 참고

- ➋ 자가진단표 작성 결과 필수가입요건 등이 적합일 경우, 관련 서류 제출

① 사회복지서비스 및 급여 제공(변경) 신청서

② 자산형성지원사업 참여(변경) 신청서

③ 청년저축계좌 자가진단표(지자체 심사용)* 및 심사표

* 주민센터에서 점검용으로 사용, 시스템에 등록 제외

④ 저축동의서

⑤ 개인정보제공 및 활용 동의서

⑥ 금융정보 등 제공동의서

⑦ 근로활동 및 소득신고서, 관련 증빙서류(재직증명서, 사업자등록증 및 사업활동 증빙 서류)

⑧ 기타 필요서류

- 신용관리대상자의 경우 통장개설 후 압류·가압류 등 우려가 있으니, 동일 가구원(국민기초생활보장사업 안내의 보장가구원 기준 적용) 중 신용관리 대상자가 아닌 자의 명의로 가입하도록 권유(신용관리대상자도 가입은 가능함)
- 지자체는 신청인에게 청년저축계좌 사업내용에 대한 설명 및 유의사항(적립 및 해지요건) 등에 대한 안내문을 제공할 것

- ➌ 행복e음 시스템을 통해 신청자 등록처리

2 (시군구) 신청자 자격확인 및 추천

- ① 시·군·구 자격요건* 확인 및 자립·자활 의지 등의 심사** 실시
 - * (자격요건) 주거·교육급여 수급 가구 및 차상위 계층 가구 여부, 근로활동 여부, 자산형성지원 사업 중복가입 여부 등
 - ** (심사) 27p 심사기준표에 따라 선정 및 우선추천 순위자 가점 부여(읍면동 심사결과 활용 가능)

3 (시군구) 대상자 결정 및 선정 결과 통보

- ① 시군구 통장 사업팀은 소득조사 결과 및 자격요건 등을 확인 후 최종 지원 대상자 확정
- ② 행복e음을 통해 최종 지원 대상자를 결정하면 자활정보시스템으로 명단 전송 및 금융기관에 가입자 정보 연계
- ③ 신청인에게 결과 통보 및 신규 계좌개설(통장개설 가능한 하나은행 등) 안내 (결과 통보는 신청 후 70일 이내, [서식2] 참여 결정(추천) 통지서 활용)
 - * 계좌개설과 동시에 본인 적금을 입금해야 하므로 가입 시 선택한 본인적금액 만큼의 비용을 지참해 은행을 방문하도록 안내

4 (가입자) 계좌개설 및 본인저축

- ① 안내받은 지점을 통해 본인 적금통장(가입자 소유) 개설* 및 1회차 저축액 입금
 - * 통장개설은 가까운 하나은행 지점, 지점이 없는 시군구는 인근 지점 협조를 얻어 시군구 처리, 2018.7월부터 하나은행에 직접 방문하지 않아도 비대면(인터넷뱅킹 및 스마트폰 뱅킹)으로 계좌 개설 가능
 - ** 본인 적금통장은 36개월 만기로 개설(단, 군입대자에 한해 군입대 적립중지 신청시 60개월로 연장)
- ② 본인 저축입금은 매월 1~20일 입금 마감일 이전 자동이체 원칙, 부득이한 경우 본인적금통장으로 직접입금
 - * 신규 가입 시 첫월 미적립 시에도 가입인정, 익월 저축 시 해당 월부터 지원금 지원
 - ** 매월 22일이 지나면 입금이 불가하며, 해당 월 근로소득장려금이 지원되지 아니하므로 입금 마감일 이전 지역자활센터에서는 자활정보시스템을 통해 입금내역을 확인, 미입금자 독려 필요
 - *** 장기 미입금자는 환수해지 대상이 되기 이전에 적립중지 절차 유도 또는 공문 발송 등 조치

5 (한국자활복지개발원) 지원금 적립계좌 생성 및 적립

- ④ 한국자활복지개발원은 자활정보시스템을 통해 지원금 적립계좌* 개설, 지원금액 생성 및 적립 (매월 본인적립금 입금 마감일 익일~말일)
 - * 적립계좌는 환수해지될 경우를 대비해 한국자활복지개발원 명의(대상자명 부기)로 개설
- 유지자의 경우 직전 확인조사 자료를 기준으로 하며, 소명자료 제출로 인해 유지자격 변동자는 미적립된 달에 대해 소급지급 가능
- ④ 계좌개설 및 적립내용을 자활정보시스템에서 행복e음으로 전송, 시군구 담당자 적립내역 확인 가능
 - * 지원금 적립 기간 내에는 해지 및 지원금 생성 불가

6 (시군구) 적립중지

- ④ 실직, 본인 및 부양가족의 질병·사고 등 부득이한 사유가 있는 경우에 한하며, 사업 참여기간(3년) 중 총 6개월간 적립 중지 신청가능(사전신청, 중지기간 중 근로소득장려금 미지원) 단, 적립중지는 3회에 한하여 인정
- ④ 군입대자는 적립중지 기간을 2년으로 신청 가능
 - 군입대 적립중지(2년) 신청 시, 가입기간 5년으로 연장
 - * 단, 정부지원금은 최대 3년 매칭·적립
 - ** 1회에 한해 연장 가능하며, 가입기간 연장 후 변경(취소) 불가
- ④ 지자체는 가입자의 적립중지(해제) 신청서 접수, 행복e음 시스템에 적립중지(해제) 등록
 - 적립중지신청서 징구 및 행복e음 적립중지 등록 필수
 - 군입대 예정자는 관련 서류 제출 필수
 - * 지역자활센터에서 가입자의 적립중지(해제) 신청서류를 대신 접수해 지자체로 전달할 수 있음

적립중지 필수사항

- 사전신청에 따른 6월 적립중지 기간은 상시근로자, 임시·일용직여부에 관계없이 동일하게 적용
- 적립중지신청서 징구 및 행복e음 시스템에 적립중지 등록 필수(시군구)
 - ▶ 1월 기준 : 전월 23일(휴일인 경우 익 영업일) ~ 당월 22일(휴일인 경우 익 영업일)까지
- 이직 등으로 인하여 신청 당시와 달리 가입기간 중 국가 또는 지자체가 직접 지급하는 인건비(실업급여 등)를 받을 경우, 근로소득으로 인정하지 않으므로 적립 중지 안내 필요

7 (시군구) 정기 확인조사

㉠ 연 1회 이상 확인조사 실시

- * 보건복지부 사회보장급여 확인조사에 포함되어 진행
- 공적자료 우선하여 확인조사를 실시하고, 공적자료를 통해 근로활동이 확인 되지 않는 가입자가 「고용·임금 확인서(별지 제19호서식)」를 제출할 경우 직권으로 반영
- 현 유지자에 대한 확인조사 실시
 - * 가입 후 3개월 내는 확인조사 대상에서 제외
- 확인조사 결과를 행복e음을 통해 자활정보시스템에 전송

㉡ 가입자 관리

- 확인조사 결과 근로·사업소득이 기준 중위소득 70%를 초과하는 경우 : 중도지급 해지 (그 간 적립된 본인적금과 근로소득장려금을 지급)
 - * 행복e음 시스템 해지메뉴에서 지급해지 승인
- 확인조사 결과, 공적자료 및 고용임금확인서를 통해 근로·사업활동을 하고 있음이 확인되지 않은 경우 : 환수해지(그 간 적립된 본인적립금만 지급, 근로소득장려금은 미지급)
 - * 단, 확인조사 결과를 시군구가 가입자에게 통보한 일을 기준으로 1개월 내 가입자가 직전 확인 조사 시작월로부터 현재 확인조사 시작월까지의 기간 중 50% 이상 근로활동을 하였음을 소명하는 경우 구제 가능

㉢ 확인조사 절차

① 지자체 통합조사관리팀

- 소득조사 실시
- 부적격 대상자에 대한 우편통보
 - * 행복e음 확인조사관리 메뉴에서 자격상태 'Y' & 확인조사결과 'N'인 대상자에 대해 소명자료 제출안내 (담당자확인 완료처리 필요)
- 소명자료 수령 및 조사표 갱신 후 사업팀에 조사결과 통보
 - * 행복e음에 소명자 결과 및 미제출자 최종 중지(부적격) 등록(담당자확인 완료처리 필요)

② 지자체 (자활)사업팀

- 행복e음에서 확인조사 결과(적격·부적격)를 자활정보시스템으로 전송

- 행복e음에서 중도지급·환수해지 대상(부적격자)에 대해 해지신청등록하고 자활정보시스템으로 전송
- ③ 지역자활센터 및 한국자활복지개발원
 - 기본 해지절차에 따라 해지처리 진행

8 (시군구/지역자활센터) 해지처리

- 🕒 지자체는 행복e음 자격 알림, 확인조사결과 및 국가공인자격증 취득 또는 본인 의사 표현이 있을 시 행복e음을 통해 해지승인
- 🕒 지역자활센터는 가입자에게 해지에 대해 안내하고, 가입자가 해지신청서 및 증빙서류를 제출하면 검토 후 자활정보시스템에서 해지 확인처리
 - * 환수해지자 증빙서류 제출 불필요
- 🕒 한국자활복지개발원 최종 확정된 대상에 대해 해지처리 완료. SMS를 통해 가입자에게 해지허가를 알림
 - (지원금 지급 시) 지원금의 입출금 계좌를 거쳐 가입자의 입출금 계좌로 지급
 - (지원금 환수 시) 지원금의 입출금 계좌를 거쳐 해지를 승인한 지자체의 예탁금 계좌로 입금

【 시군구·지역자활센터 해지처리 세부절차 】

구 분	해지사유	해지절차
지급해지 (본인적립금+지원금)	1. 3년 만기 및 국가 공인자격증 취득 2. 확인조사 소득기준초과	① (시군구) - 통장 만기한 경우 : 행복e음 자격알림을 통해 만기 및 국가공인자격증 취득여부 확인 - 확인조사 소득기준 초과 : 확인조사 최종 결과 및 국가공인자격증 취득 여부 확인 → 행복e음 상 지급해지 승인 처리 ② (지역자활센터) - 시군구의 지급해지 승인 알림을 확인하여, 해당 가입자로부터 [서식4]해지신청서, [서식5]적립금 지급요구서 및 사용 용도증빙서류 접수 - 서류검토 후 자활정보시스템에서 확인처리 - 가입자에게 본인적립금 계좌 해지 및 지원금 수령 (입출금계좌 확인) 안내
환수해지 (본인적립금)	1. 확인조사 시 근로활동 없음 확인 (소명자료 미제출) 2. 적립중지 없이 본인적금 6개월 연속 미납 3. 본인사망 4. 생계·의료 수급가구 책정	① (시군구) 행복e음 자격알림 또는 확인조사 결과를 통해 해지사유 확인, 행복e음 상 환수해지 승인 처리 ② (지역자활센터) - 시군구의 환수해지 승인을 확인하여, 해당 가입자로부터 [서식4]해지신청서 접수 - 서류검토 후 자활정보시스템에서 확인처리 - 가입자에게 본인적립금 계좌 해지 안내
	5. 사용용도 미증빙 6. 교육 이수 기준 미달 7. 국가공인자격증 미취득 8. 압류/가압류 9. 만기전 본인 요청 시	① (지역자활센터) 환수해지 사유 발생 시, 시군구에 환수해지 승인 처리 요청 ② (시군구) 행복e음 상 환수해지 승인 처리 ③ (지역자활센터) - 시군구의 환수해지 승인을 확인하여, 해당 가입자로부터 [서식4]해지신청서 접수 - 서류검토 후 자활정보시스템에서 확인처리 - 가입자에게 본인적립금 계좌 해지 안내 * 지역자활센터는 직권해지 사유 발생 시 가입자에게 최대한 안내, 이후 시군구에서 환수해지 승인 처리

제 2 장

청년저축계좌 사업 관련 서식 등

[별지 제1호의3서식] 금융정보 등(금융·신용·보험정보) 제공 동의서	19
[별지 제19호 서식] 고용·임금확인서	21
[서식 1] 자산형성지원사업 참여(변경) 신청서	22
참고 1. 『청년저축계좌』 자가진단표	26
참고 2. 청년저축계좌 심사표(시·군·구(읍·면·동) 서류심사용)(안)	27
[서식 2] 자산형성지원사업 참여 결정(추천) 통지서	28
[서식 3] 자산형성지원사업 적립중지(취소·해제) 신청서	29
[서식 4] 자산형성지원사업 해지(철회) 신청서	30
[서식 5] 자산형성지원사업 적립금 지급 요구서	31
[서식 6] 개인정보 제공 및 활용 동의서	32
[서식 7] 근로활동 및 소득신고서	34
[서식 8] 자산형성지원사업 지원금 지급 확인서	35
[서식 9] 자산형성지원사업 이행계획서(예시)	36

[뒷면]

금융기관 등의 명칭
1. 「금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률」 제2조제1호에 따른 금융회사 등 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 채신관서 14) 「금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률」 시행령 제2조에 따른 기관 2. 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」 제25조에 따른 신용정보집중기관: 전국은행연합회 등
금융정보 등의 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, 여음, 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 미결제 금액 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」 제3조제3제3항, 「주거급여법」 제14조, 「아아돌봄지원법」 제24조제3항, 「한부모가족지원법」 제12조의4, 「아동수당법」 제7조제6항에 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」 제3조제3제2항, 「주거급여법」 제9조, 「아동수당법」 제6조에 따라 사회보장급여를 신청할 때 한 번만 제출하면 됩니다. 향후 「사회보장급여의 이용·제공 및 수급권자 발굴에 관한 법률」 제19조 및 「국민기초생활 보장법」 제23조 및 「기초연금법」 제11조 제2항, 「장애인연금법」 제11조, 「의료급여법」 제3조제3제3항, 「주거급여법」 제11조, 「아동수당법」 제7조에 따른 확인조사의 경우에는 동의서를 추가로 제출하지 아니하여도 보건복지부장관 등이 금융정보 등의 제공을 요청할 수 있습니다. ○ 동의자(지원대상자 또는 부양의무자)의 금융정보 등은 「국민기초생활 보장법」 제22조제6항 및 제23조의2제6항, 「기초연금법」 제12조제6항, 「긴급복지지원법」 제13조제7항 및 「장애인연금법」 제9조 제6항 및 제12조제6항, 「한부모가족지원법」 제12조의3, 「장애인복지법」 제50조의3제6항, 「장애아동복지지원법」 제15조제6항, 「의료급여법」 제3조제3제3항, 「초·중등교육법」 제60조의6, 「주거급여법」 제15조제6항, 「아동수당법」 제8조제6항에 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)

21

[서식 1] <개정 2020.01.02>

[1 면]

가입연도		자산형성지원사업 참여(변경) 신청서 희망 I·II / 내일 / 청년희망 / 청년저축계좌				※ 처리기간 - 희망 I·내일 20일 - 희망 II·청년저축 70일 - 청년희망 15일		
가입기수								
가입은행								
구분	<input type="checkbox"/> 희망키움통장 I (생계·의료 수급자) <input type="checkbox"/> 희망키움통장 II (주거·교육 수급자 및 차상위자) <input type="checkbox"/> 청년희망키움통장(생계 수급 청년) <input type="checkbox"/> 청년저축계좌(주거·교육수급 및 차상위가구 청년)				<input type="checkbox"/> 내일키움통장 ○ 시장진입형 ○ 시간제일자리 ○ 예비자활기업 ○ 청년자립도전사업단 ○ 사회서비스형 ○ 사회서비스형(비수익형) ○ 인턴·도우미형			
신청자	성명		주민등록번호		휴대전화		전화번호	
	주소					전자우편		
	비상연락	관계		성명		연락처		
	직업			근무지명		근무기간	~	
	근무형태 <input type="checkbox"/> 상용직(정규직) <input type="checkbox"/> 임시직(계약직, 기간제) <input type="checkbox"/> 일용직 <input type="checkbox"/> 아르바이트(시간제근로자) <input type="checkbox"/> 자영업자							
가입자	성명		주민등록번호		신청인과의 관계		전화번호	
							휴대전화	
적립 및 가구 정보	1. 월별 저축액 (약정금액)	원 ※ 청년희망키움통장의 경우 해당 없음 ※ 저축기간 <input type="checkbox"/> 최대 36개월 <input type="checkbox"/> 최대 60개월(청년희망/청년저축계좌에 한함)						
	2. 신청동기	<input type="checkbox"/> 신문, 인터넷, 방송 등 매스컴홍보 <input type="checkbox"/> 친구, 이웃 등 권유 <input type="checkbox"/> 주민센터 안내 <input type="checkbox"/> 기타 ()						
	3. 세대유형	<input type="checkbox"/> 1인가구 <input type="checkbox"/> 부부 <input type="checkbox"/> 부부+자녀 <input type="checkbox"/> 한부모+자녀 <input type="checkbox"/> 3세대가구(조부모+부모(부부)+자녀) <input type="checkbox"/> 형제자매 <input type="checkbox"/> 조부모+손자녀 <input type="checkbox"/> 비혈연 <input type="checkbox"/> 기타_____						
	4. 가구특성	<input type="checkbox"/> 노인가구 <input type="checkbox"/> 다문화가구 <input type="checkbox"/> 새터민가구 <input type="checkbox"/> 소년소녀가장 <input type="checkbox"/> 장애인가구 <input type="checkbox"/> 기타_____						
	5. 저축액 사용계획							
	- 저축목적	<input type="checkbox"/> 주택구입·임대 <input type="checkbox"/> 본인·자녀의 고등교육·기술훈련 <input type="checkbox"/> 창업·운영자금 <input type="checkbox"/> 의료비 <input type="checkbox"/> 개인자산형성(ISA·일반적금) <input type="checkbox"/> 국민연금·고용보험·건강보험 본인부담금 <input type="checkbox"/> 가구원 돌봄비용 <input type="checkbox"/> 결혼자금 <input type="checkbox"/> 그 밖에 자립·자활						
	- 향후 자립· 자활계획	(자유롭게 기술)						
유사 자산형성사업 참여 여부			미참여 / 참여(사업명 : , 기간 : , 수령액 :)					
희망·내일키움통장 재가입 여부			최초 / 재가입(사업명 : , 참여기수 : , 적립횟수 :)					
위와 같이 신청합니다.								
년 월 일 신청인 : (인) ※ 신청자 본인의 서명 또는 도장 날인 필 특별자치시장·특별자치도지사·시장·군수·구청장 귀하								
1. 가구에 취업자 1인 이상일 경우 세대주 혹은 주소득자 1인이 신청하면 됩니다. 2. 제출한 서류는 선정 여부와 관계없이 일체 반환되지 않습니다. 3. 신청자는 추후 지자체와 연락관계를 가지며, 선정 후 신용교육 등 정해진 프로그램에 의무적으로 참석하여야 합니다. 불참시 불이익이 발생할 수도 있습니다.								

210mm×297mm 일반용지 60g/m(재활용품)

[2 면]

저축 동의서

□ 동의

- 나는 희망·내일·청년희망키움통장/청년저축계좌 적립금을 자산형성을 위한 목적으로만 사용할 것입니다.
- 나는 목적으로 설정한 적립수준을 달성하기 전까지는 매달 저축할 것입니다.
- 적립금은 목적 달성 시에만 지급 해지 할 수 있습니다.

□ 조건

1. 공통

- 가입 첫 월 본인적금계좌 개설 및 적금을 납입하고, 지원금 정보가 생성되어야 참여가 확정됩니다.
* 청년희망키움통장 가입자의 경우, 본인저축액 납입 의무사항 아님
- 각 프로그램별 지급요건을 충족하지 못하거나, 사용용도를 증빙하지 못할 경우 본인 적립금 및 그 이자만이 지급됩니다.
* 사용용도 : 주택구입·임대, 본인·자녀의 고등교육·기술 훈련, 사업의 창업·운영자금 등
- 만약 저축목적을 달성하기 전 중도 해지하는 경우 적립된 지원금에 대해서는 소유권을 주장할 수 없습니다.
- 지자체 및 지역사회활동센터 등은 상담, 경제적인 정보, 자산관리 정보, 프로그램 훈련 및 교육 등을 제공할 계획입니다.
- 계좌관리은행은 매달 정기적으로 가입자의 계좌의 적립금 상황에 대해 안내해 드립니다.

2. 프로그램별

○ 희망키움통장Ⅰ(생계·의료수급자통장)		□ 동의
- 지원금 적립기준	당월 본인적금 적립 + 가구 총 근로·사업소득 하한기준 이상 발생	
- 중도해지사유	근로소득 6월 연속 미달, 본인적립금 6개월 연속 미납, 압류·가압류, 탈수급 전 본인 요청시 등	
- 지급요건	3년 이내 탈수급(기초생활수급자에서 벗어나는 경우)	
○ 희망키움통장Ⅱ(주거·급여수급자 및 차상위자통장)		□ 동의
- 지원금 적립기준	당월 본인적금 적립	
- 중도해지사유	본인적립금 6월 연속 미납, 교육 이수시간 및 사례관리 횟수 미충족, 연 1회 이상 확인조사 실시하여 기준에 부합하지 못하는 경우, 압류·가압류, 3년만기 전 본인 요청시, 사업참여중 수급자 책정시 등	
- 지급요건	3년 간 통장 유지 + 자립역량 강화를 위한 교육(총4회) 및 사례관리 상담(총6회) 이상 이수	

저축 동의서

○ 내일키움통장(자활근로사업 참여자통장)

□ 동의

- 지원금 적립기준 당월 본인적금 적립 + 전월 자활근로사업 성실참여
(월 실제 근무일수 12일 이상)
* 내일키움수익금의 경우 참여사업단의 수익금에 따라 차등 생성
- 중도해지사유 가입 가능한 자활근로사업 6월 연속 미참여, 본인 6개월 연속 미납,
압류·가압류, 교육 및 사례관리 기준 미달, 지급요건 (가.항 또는
나.항 또는 다.항) 미충족 등
- 지급요건 가. 일반노동시장 또는 자활기업, 사회적기업·협동조합 등 사회적
경제 영역으로 취·창업한 경우(탈수급 포함) + 자립역량 강화를
위한 교육(총4회) 및 사례관리 상담 (총6회) 이상 이수
나. 학교 입·복학(방통대, 대학원, 사이버대학 제외) 시 + 자립역량 강화를
위한 교육(총4회) 및 사례관리 상담 (총6회) 이상 이수 (금융복지
지원사업 제외)
다. 국가기술자격법, 개별법에 의거하여 국가공인된 자격(자격증 등)을
취득한 경우 + 자립역량 강화를 위한 교육(총4회) 및 사례관리
상담 (총6회) 이상 이수

○ 청년희망키움통장(생계수급가구의 청년 통장)

□ 동의

- 지원금 적립기준 본인적금계좌 개설 및 당월 근로·사업소득 소득한한 기준 이상 발생
- 중도해지사유 근로사업소득 6개월 연속 미달, 압류·가압류, 탈수급 전 본인 요청시 등
- 지급요건 3년 이내 탈수급(생계급여 수급자에서 벗어나는 경우), 가입기간 중
군입대 시 5년 이내 탈수급)

○ 청년저축계좌(주거·급여수급자 및 차상위가구의 청년 통장)

□ 동의

- 지원금 적립기준 당월 본인적금 적립
- 중도해지사유 본인적립금 6월 연속 미납, 교육 이수시간 미충족, 국가공인자격증
미취득, 연 1회 이상 확인조사 실시하여 기준에 부합하지 못하는 경우,
압류·가압류, 3년만기 전 본인 요청시, 사업참여 중 수급자 책정시 등
- 지급요건 3년 간 통장 유지 + 국가공인자격증 취득 + 교육(총3회) 이상 이수

[4 면]

저축 동의서

□계 약

나는 위의 계약조건들이 지켜지지 않을 경우 희망·내일·청년희망키움통장/청년저축계좌 자격·지원 등에 대한 모든 효력이 상실되는 것에 대해 **동 의 합 니 다.**

년 월 일

희망·내일·청년희망키움통장/청년저축계좌 신청자 (성명) (서명/인)

특별자치시장·특별자치도지사·시장·군수·구청장 귀하

참고 1

〈『청년저축계좌』 자가진단표〉

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

작성일	년 월 일	작성자 성명	(서명)
-----	-------	--------	------

구 분	점 검 내 용	선택체크														
필수 가입요건	1. 귀하는 생계·의료 비수급 가구입니까?	예, 아니오														
	2. 귀 가구의 소득인정액은 아래의 기준 이하 입니까?	예, 아니오														
	<table border="1"> <tr> <th>가구구분</th> <th>2020년 기준 중위소득의 50%(원/월)</th> </tr> <tr> <td>1인 가구</td> <td>878,597</td> </tr> <tr> <td>2인 가구</td> <td>1,495,990</td> </tr> <tr> <td>3인 가구</td> <td>1,935,289</td> </tr> <tr> <td>4인 가구</td> <td>2,374,587</td> </tr> <tr> <td>5인 가구</td> <td>2,813,886</td> </tr> <tr> <td>6인 가구</td> <td>3,253,184</td> </tr> </table>		가구구분	2020년 기준 중위소득의 50%(원/월)	1인 가구	878,597	2인 가구	1,495,990	3인 가구	1,935,289	4인 가구	2,374,587	5인 가구	2,813,886	6인 가구	3,253,184
	가구구분		2020년 기준 중위소득의 50%(원/월)													
	1인 가구		878,597													
	2인 가구		1,495,990													
	3인 가구	1,935,289														
4인 가구	2,374,587															
5인 가구	2,813,886															
6인 가구	3,253,184															
※ 통장 유지 및 중도지급으로 해지할 경우에는 ‘근로·사업소득’으로 판단합니다. 근로·사업소득에서는 자활근로나 공공근로, 노인일자리/장애인일자리 참여소득 등 국가 또는 지자체가 인건비 전액을 직접 지급하는 소득을 제외합니다.																
3. 귀하는 현재 근로활동** 을 하고 있습니까?	예, 아니오															
* 국가 또는 지자체가 인건비 전액을 직접 지급하는 재정 지원 일자리 사업 (자활근로, 공공근로 등) 및 사회적 일자리 서비스 사업(노인·장애인일자리사업 등)참여는 근로활동의 범위에서 제외 ** ‘재직증명서’, ‘사업자등록증 및 사업활동증명 서류’ 등을 통해 확인 *** (제외업종) 사치성·향락업체, 도박·사행업 업종 종사자																
4. 귀하가 금융채무불이행 상태 이면 통장 가입 및 유지가 어렵다 는 사실을 알고 있습니까?	예, 아니오															
※ 금융채무불이행 상태여도 가입자(통장개설자)를 다른 가구원으로 설정 가능할 경우 ‘예’로 선택																
5. 귀하는 가입기간 중 교육 총 3회를 이수 하고 및 국가공인자격증을 1개 이상 취득 해야 통장 유지 및 장려금 지급 이 가능합니다. 참여가 가능합니까?	예, 아니오															
6. 차상위 대상 유사 자산형성사업 (희망플러스, 행복키움통장 등)에 참여해 혜택을 받은 경우가 있을 경우 가입이 불가능합니다. 귀하는 유사 자산형성지원사업에 참여한 경험이 있습니까?	예, 아니오															

[담당 공무원 확인용]

확인일	확인자 성명	(서명)	점검결과	<input type="checkbox"/> 적합 <input type="checkbox"/> 부적합
-----	-----------	------	------	--

참고 2

〈 청년저축계좌 심사표(시·군·구(읍·면·동) 서류심사용)(안) 〉

신청자 성명		심사자 성명	(서명)	심사점수 (총점)	점
--------	--	--------	------	--------------	---

구분	평가기준	평가 내용			배 점
대상 적격 여부	자격요건 충족여부	○ (가구기준) 기초생활보장 비수급 가구로서 소득인정액 기준 중위 소득 50% 이하의 가구원 중 만 15~39세인 자			□ 적격 □ 부적격
		○ (근로상황) 현재 근로활동* 중인 자 * 국가 또는 지자체가 인건비 전액을 직접 지급하는 재정 지원 일자리 사업(자 활근로, 공공근로 등) 및 사회적 일자리 서비스 사업(노인· 장애인일자리사업 등)참여는 근로활동의 범위에서 제외 ○ (신용정보) 신청자 본인이 금융채무불이행자인 경우 제외 ※ 금융채무불이행 상태여도 가입자(통장개설자)를 다른 가구원으로 설정 가능 할 경우 적격처리 ○ (제외 업종) 사치성·향락업체, 도박·사행성 업종 종사자			
심사 기준	기준중위소득 (20점)	48% 이상 ~ 50% 이하(C)	46% 이상 ~ 48% 미만(B)	44% 이상 ~ 46% 미만(A)	□ A(20) □ B(15) □ C(10)
		10점	15점	20점	
	가구특성 (20점)	해당 없음	① 장애인/장애인부양 ② 법정 한부모 ③ 조손 ④ 다문화 ⑤ 북한이탈주민 ⑥ 3자녀 이상 가구(신청자 자녀 기준) ⑦ 18세 미만 아동부양 가구주 ⑧ 65세 이상 노인부양 가구주		□ 충족(20) □ 미충족(0)
		0점	20점		
	저축지속 가능성 (20점)	■ 최근 3년간 총 경제활동 기간이			□ A(20) □ B(15) □ C(10)
		1개월 이상 ~ 6개월 미만(C)	6개월 이상 ~ 12개월 미만(B)	12개월 이상 ~ 18개월 미만(A)	
		10점	15점	20점	
부모, 배우자 기준중위소득 (30점)	50% 초과(B)		50% 이하(A)		□ A(30) □ B(0)
	0		30		
	취업지원 참여여부 (10점)	해당 없음	① 생계·의료급여 탈수급자 ② 자활기업 참여자 ③ 자활근로사업단 또는 취업성공패 키지 등 취업지원프로그램 참여 를 통해 취·창업한 자		□ 충족(10) □ 미충족(0)
		0점	10점		
합계		* 심사결과 총점 50점 미만인자는 부적합 처리 * 동점일 경우 ①기준중위소득, ②가구특성, ③저축지속가능성 배점 중 높은 순으로 선정			

[서식 2] <개정 2020.01.02>

가입연도		자산형성지원사업 참여 결정(추천) 통지서 - 희망 I·II / 내일 / 청년희망 / 청년저축계좌 -				
가입기수						
가입은행						
구분	<input type="checkbox"/> 희망키움통장 I (생계·의료 수급자) <input type="checkbox"/> 내일키움통장 <input type="checkbox"/> 희망키움통장 II (주거·교육 수급자 및 차상위자) ○ 시장진입형 ○ 시간제일자리 ○ 예비자활기업 <input type="checkbox"/> 청년희망키움통장(생계 수급 청년) ○ 청년자립도전사업단 ○ 사회서비스형 <input type="checkbox"/> 청년저축계좌(주거·교육수급 및 차상위가구 청년) ○ 사회서비스형(비수익형) ○ 인턴·도우미형					
신청자	성명		생년월일		휴대전화	
	주소				근무지명	
가입자	(가입자와 신청인이 다를 경우 기재)		신청인과의 관계			
	성명		생년월일		휴대전화	
신청내용 (월별저축액)	원 ※ 청년희망키움통장의 경우 해당 없음 ※ 저축기간 <input type="checkbox"/> 최대 36개월 <input type="checkbox"/> 최대 60개월(청년희망/청년저축계좌에 한함)					
구비서류 제출기한	년 월 일까지					
본인적립금 입금기한	첫 입금년월일까지 (이후 매월 입금일 20일까지) ※ 청년희망키움통장은 해당없음					
귀하를 희망·내일·청년희망키움통장/청년저축계좌 참여 대상으로 결정(추천)하였으니 아래 구비서류를 갖추어 기한 내에 희망·내일·청년희망키움통장/청년저축계좌 적금 계좌 개설 및 저축액을 입금하여 주시기 바랍니다.						
<div style="text-align: center;"> 년 월 일 </div> <div style="display: flex; justify-content: space-between; align-items: center; margin-top: 20px;"> <div> 특별자치시장·특별자치도지사·시장·군수·구청장 </div> <div style="border: 2px solid red; padding: 5px; text-align: center;"> 직인 </div> </div> <div style="text-align: center; margin-top: 20px;"> 문의 전화번호 : 귀하 </div>						
구비서류	○ 가입자가 직접 방문하는 경우 : 신분증, 도장 ○ 대리인이 방문하는 경우 - 대리인 신분증, 도장 - 위임장(인감증명서 1부) - 가입자와의 관계증명서 ※ 구비서류에 관한 자세한 내용은 해당 하나은행 지점에 문의하시기 바랍니다.					

210mm×297mm(일반용지 60g/m²(재활용품))

[서식 3] <개정 2020.01.02>

자산형성지원사업 적립중지(취소·해제) 신청서

- 희망 I·II / 내일 / 청년희망 / 청년저축계좌 -

■ 통장종류 선택

선택	통장 구분	가입 기수
<input type="checkbox"/>	희망키움통장 I (생계·의료 수급자)	
<input type="checkbox"/>	희망키움통장 II (주거·교육 수급자 및 차상위자)	
<input type="checkbox"/>	내일키움통장 (자활근로사업 참여자)	
<input type="checkbox"/>	청년희망키움통장 (생계 수급 청년)	
<input type="checkbox"/>	청년저축계좌 (주거·교육 수급 및 차상위가구 청년)	

■ 구 분 : ☐ 신청 ☐ 취소 ☐ 해제(철회)

■ 성 명 :

■ 생년월일 :

■ 중지요청기간 : _____년 _____월부터 _____년 _____월 적립분까지 (차)

■ 은행계좌번호 :

■ 주 소 :

■ 전 화 번 호 :

나는 _____사유로 희망·내일·청년희망키움통장, 청년저축계좌를
_____개월간 중지(취소·해제)하고자 합니다.

위와 같이 신청합니다.

년 월 일

신청인 : (인)

※ 신청자 본인의 서명 또는 도장 날인 필

특별자치시장·특별자치도지사·시장·군수·구청장 귀하

[서식 4] <개정 2020.01.02>

자산형성지원사업 해지(철회) 신청서

- 희망 I·II / 내일 / 청년희망 / 청년저축계좌 -

■ 통장종류 선택

선택	통장 구분	가입 기수
<input type="checkbox"/>	희망키움통장 I (생계·의료 수급자)	
<input type="checkbox"/>	희망키움통장 II (주거·교육 수급자 및 차상위자)	
<input type="checkbox"/>	내일키움통장(자활근로사업 참여자)	
<input type="checkbox"/>	청년희망키움통장(생계 수급 청년)	
<input type="checkbox"/>	청년저축계좌(주거·교육수급 및 차상위가구 청년)	

■ 성 명 :

■ 생 년 월 일 :

■ 은행계좌번호(본인적립금) :

■ 주 소 :

■ 전 화 번 호 :

■ 해 지 종 류 :

- 희망키움통장 I : ☐ 지급해지(☐ 만기 후 탈수급 ☐ 특별중도해지)
☐ 일부지급해지(만기성공) ☐ 환수 해지
- 희망키움통장 II : ☐ 지급해지(☐ 만기 ☐ 중도) ☐ 환수 해지
- 내일키움통장 : ☐ 지급해지(☐ 취업 ☐ 창업 ☐ 탈수급 ☐ 대학 입/복학 ☐ 자격취득)
☐ 일부지급해지(☐ 근로능력없음 ☐ 연령초과) ☐ 환수해지
- 청년희망키움통장 : ☐ 지급해지(☐ 만기 후 탈수급 ☐ 특별중도해지)
☐ 일부지급해지(☐ 만기 ☐ 중도) ☐ 환수 해지
- 청년저축계좌 : ☐ 지급해지(☐ 만기 ☐ 중도) ☐ 환수 해지

나는 _____ 사유로 희망·내일·청년희망키움통장, 청년저축계좌를
해지(철회)하고자 합니다.

위와 같이 신청합니다.

년 월 일

신청인 : (인)

※ 신청자 본인의 서명 또는 도장 날인 필

특별자치시장·특별자치도지사·시장·군수·구청장 / 지역자활센터장 귀하

※ 해지 유형에 관계없이 통장 해지할 경우 작성 필수

[서식 5] <개정 2020.01.02>

자산형성지원사업 적립금 지급 요구서

- 희망 I·II / 내일 / 청년희망 / 청년저축계좌 -

■ 통장종류 선택

선택	통장 구분	가입 기수
<input type="checkbox"/>	희망키움통장 I (생계·의료 수급자)	
<input type="checkbox"/>	희망키움통장 II (주거·교육 수급자 및 차상위자)	
<input type="checkbox"/>	내일키움통장 (자활근로사업 참여자)	
<input type="checkbox"/>	청년희망키움통장 (생계 수급 청년)	
<input type="checkbox"/>	청년저축계좌 (주거·교육수급 및 차상위가구 청년)	

■ 성 명 :

■ 생년월일 : _____ 년 _____ 월 _____ 일

■ 지급액 총액 : _____ 원 (본인적립금 : _____ 원, 지원금 : _____ 원)

- 지원금 내역(원)

구분	희망키움통장 I	희망키움통장 II	내일키움통장	청년희망키움통장	청년저축계좌
근로소득장려금					
내일근로장려금					
내일키움장려금					
내일키움수익금					
청년희망공제금					
민간매칭금					

■ 사용용도 증빙 금액* : _____ 원

내역**	설명	규모/수량/기간	금액(원)

* 증빙금액 : 지원금의 50% 이상

** 증빙내역에 대한 붙임 서류 : 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 / 지역자활센터장 귀하

[서식 6] <개정 2020.03.01>

개인정보 제공 및 활용 동의서				
대상자	통장구분		가입기수	
	성 명		주민등록번호	
	주 소			
	연락처		핸드폰	
<p>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 자산형성지원사업(희망 I·II, 내일·청년희망, 청년저축계좌)의 참여자로서 자산형성지원사업(희망 I·II, 내일·청년희망, 청년저축계좌)을 위해 아래의 내용과 같이 본인의 개인정보를 수집·이용하는 것에 동의합니다.</p>				
<p>1. 수집·이용에 관한 사항</p>				
수집·이용 목적	<ul style="list-style-type: none"> ▶ 상품 및 서비스 홍보 및 가입 권유 ▶ 상품 개발, 연구 및 고객 만족도 조사 등 			
수집·이용할 항목	<ul style="list-style-type: none"> ▶ 개인식별정보 <ul style="list-style-type: none"> - 성명, 주민등록번호 등 고유식별정보, 국적, 직업, 주소·전자우편 주소, 전화번호 등 연락처 ▶ 개인식별정보 외에 신청서에 기재된 정보 또는 고객이 제공한 정보 <ul style="list-style-type: none"> - 주거 및 가족사항, 세대구성, 결혼여부, 근무지, 소득 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. <div style="text-align: right;">(동의함 <input type="checkbox"/> 동의하지 않음 <input type="checkbox"/>)</div>			
고유식별정보 동의여부	위 목적으로 다음과 같은 본인의 고유식별정보를 수집·이용하는 것에 동의합니다. 고유식별정보 : [주민등록번호, 여권번호, 외국인등록번호] <div style="text-align: right;">(동의함 <input type="checkbox"/> 동의하지 않음 <input type="checkbox"/>)</div>			

2. 제공에 관한 사항	
제공 받는 자	▶ 자산형성지원사업(희망 I·II, 내일·청년희망, 청년저축계좌) 운영에 필요한 업무처리를 위한 대상기관 - 보건복지부, 한국자활복지개발원, 사회보장정보원, 하나은행, 한국보건사회연구원, 지역자활센터 등 자활사업위탁기관 및 동 사업 연구조사 기관
제공받는 자의 이용 목적	▶ 자산형성지원사업(희망 I·II, 내일·청년희망, 청년저축계좌) 운영에 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, 소득 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 <input type="checkbox"/> 동의하지 않음 <input type="checkbox"/>)
고유식별 정보 동의여부	위 목적으로 다음과 같은 본인의 고유식별정보를 수집·이용하는 것에 동의합니다. 고유식별정보: [주민등록번호, 여권번호, 외국인등록번호] (동의함 <input type="checkbox"/> 동의하지 않음 <input type="checkbox"/>)

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

년 월 일

성명 : 서명 또는 (인)

특별자치시장·특별자치도지사·시장·군수·구청장 귀하

※ 만 14세 미만 대상에 대한 개인정보의 경우, 법정대리인의 동의를 받아야 합니다.

[서식 7]

근로활동 및 소득신고서				
수급(권)자	성 명		생년월일	
	주 소			
취업상태	유 형	<input type="checkbox"/> 상시근로자 <input type="checkbox"/> 임시·일용직(일일가사도우미, 일일잡부 등) <input type="checkbox"/> 자영업(노점·행상, 농어업 등) <input type="checkbox"/> 기타		
	직장(사업장)명			
	직장(사업장)주소	(전화:)		
소 득	일 당 제	1일임금 월 평균 근로일수 :	원 일	
	월 급 제	월 평균 총급여 :	원	
	자 영 업	월 평균 총소득 :	원	
	기 타	월 평균 총소득 : (이전소득일 경우 지원하는 곳 :	원)	
<p>본인은 상기와 같이 소득이 있음을 신고합니다.</p> <p style="text-align: center;">년 월 일</p> <p style="text-align: right;">신고자 : (인)</p> <p>특별자치시장·특별자치도지사·시장·군수·구청장·교육감 귀하</p>				
<p>※ 취업상태나 소득을 허위로 신고하는 경우는 「국민기초생활 보장법」 제49조(벌칙)에 따라 1년 이하의 징역, 1천만원 이하의 벌금·구류 또는 과료에 처할 수 있습니다.</p>				

[서식 8] <개정 2020.01.02>

자산형성지원사업 지원금 지급 확인서 - 희망 I·II / 내일 / 청년희망 / 청년저축계좌 -					
요청자 인적사항	성 명			생년월일	
	주 소				
통장 가입자 인적사항	성 명			생년월일	
	관 계	<input type="checkbox"/> 본인 <input type="checkbox"/> 가족		가입기수	ex) 20**년*기
	유 형	<input type="checkbox"/> 희망 I <input type="checkbox"/> 희망 II <input type="checkbox"/> 내일 <input type="checkbox"/> 청년희망 <input type="checkbox"/> 청년저축계좌		가입기간	~ 년 월 년 월
	구분	희망 I	희망 II	내일	청년희망
	근로소득장려금				
	내일근로장려금				
	내일키움장려금				
	내일키움수익금				
청년희망공제금					
민간매칭금					
용도	개인 자산형성 목적의 ISA 계좌 상품 가입용				
위와 같이 자산형성지원사업 지원금이 적립되었음을 확인합니다.					
년 월 일					
지역자활센터장 직인					
1. 현재 지급해지 요건을 충족한 가구(탈수급 등)만 발급 가능 2. 6개월 연속 근로소득미달(희망키움통장 I, 청년희망키움통장), 6개월 연속 본인적립금 미납(희망키움통장 I·II, 청년저축계좌)의 경우 해지사유 발생가구로 발급대상에서 제외 * 적립중지기간 전·후 기간도 연속으로 봄					

[서식 9] <개정 2020.01.02>

자산형성지원사업 이행계획서(예시)

- 희망 I·II / 내일 / 청년희망 / 청년저축계좌 -

대 상 자	성 명		생년월일	
	주 소			
	연락처		휴대폰	
	사업명			
	가입기수	년 기(월)	만기일자	년 월 일

※ 저축액 사용 용도

- ✓ 주택구입·임대 ✓ 본인, 자녀의 고등교육·기술훈련
 ✓ 사업 창업·운영자금 ✓ 자활·자립에 필요한 용도에 사용(ex.의료비) 등

※ 구체적 지출내용(서술식)

ex) 자녀 김희망의 대학 입학금 및 1학년 1학기 등록금(사용처) 500만원(사용금액)을 '17. 2월 중 (사용예정일) 지출하고자 합니다.

1. 본인은 위 용도로 지출할 것을 서약하며 이와 관련된 증빙서류는 근로소득장려금/내일근로장려금·내일키움수익금/청년희망공제금 입금 후 6개월 이내 제출하는 것에 동의합니다.
2. 허위 증빙서류로 적립금을 지원받거나 증빙서류 미제출 시 지원금 회수 및 벌칙부과* 등이 이루어질 수 있음에 동의합니다.

* 1년 이하의 징역, 1천만원 이하의 벌금, 구류 또는 과료(국민기초생활보장법 제49조)

작성일 : 년 월 일

작성자 성 명 : 서명 또는 (인)

○○ 지역자활센터장 귀하

청년저축계좌 사업안내

제 3 장

청년저축계좌 사업 지침(FAQ)

청년저축계좌 사업 지침(FAQ)

1

신청·등록 관련

01



희망키움통장Ⅱ를 가입하고 있는 가구의 청년이 가구분리 후 청년저축계좌에 가입이 가능한가요?



희망키움통장Ⅱ 사업을 유지하고 있는 가구에서 분리된 경우, 기 사업에 대한 기여도가 인정되므로 가입이 어렵습니다.

가구분리된 자녀가 청년저축계좌에 가입하려면, 기존 통장을 환수해지한 후 기존가구와 분리된 가구가 각각 가입이 가능합니다.

02



보장가구에 청년이 여러 명 있을 경우, 동시에 청년저축계좌에 가입 가능한가요?



청년저축계좌는 가구당 1명만 지원 가능합니다.

03



1인 가구의 신청자가 신용불량인 경우 동일가구원이 아닌 형제나 다른 친척의 명의로 신청이 가능한가요?



가능하지 않습니다. 신청자가 신용불량인 경우 타 가구원의 명의로 신청이 가능하나, 국민기초생활보장법 상 동일 가구원인 경우에만 가능합니다.

따라서 1인 가구의 경우 본인 명의로 신청하셔야 합니다.

2

지원금 매칭 관련

04



가입자와 가구원의 주소지가 다를 경우 어느 지자체에서 관리해야 하나요?



청년(신청자)의 주소지 기준 지자체에서 관리해야 합니다.
단, 타보장을 지원받고 있을 경우 보장기준 지자체에서 관리해야 합니다.

05



확인조사와 관련하여 소득기준이 어떻게 되나요?



정기확인조사의 경우 근로사업소득은 별도의 추가공제 없이 100% 근로사업 소득을 기준으로 적격·부적격 여부를 판정합니다.
타 보장에 의해 소득재산이 산정된 대상자의 경우 타보장에 영향을 줄 수 있으므로 기등록된 자료(신고자료 포함)를 활용하지만, 차상위 자산형성 지원 청년저축계좌를 단독으로 신청한 가입자에 대해서는 '청년저축계좌 사업안내' 의거하여 소득자료 보정 가능합니다.

06



확인조사를 통한 중도지급해지(유지기준 소득 초과) 대상자가 현재 유지기준에 부합한 가입자일 경우, 가입자가 소명자료를 제출하면 유지가 가능한가요?



소명자료 제출로 인한 유예는 소득조사를 통해 환수해지 대상자로 확인된 가입자에 한해 가능합니다.

3 해지관련 및 기타

07



가입자가 유지기간 중 39세를 초과하는 경우, 해지해야 하나요?



아닙니다. 신청 당시 만 39세로 가입하였다면 해지 사유 발생 전까지 참여가 가능합니다.

08



가입자가 가입기간 중 군입대 할 경우 어떻게 처리해야 하나요?



청년저축계좌 가입자가 군입대 할 경우, 다음 두 가지 중 하나를 선택 할 수 있습니다.

- ① 군입대 적립중지(2년) 신청
- ② 중도 해지 신청(지원금 국고 환수)

09



확인조사와 동시에 통장 만기가 도래하여 해지처리하는 시점에 소득초과로 인한 부적격 대상으로 확인된 경우, 어떻게 처리 하나요?



다음의 지급요건을 충족하지 못한 경우, 환수해지 대상이 됩니다.

* 지급요건: 국가공인자격증 취득, 자립역량교육 3회 이상 이수, 지원금의 50% 사용용도 증빙 완료

10



해지서류 중 지원금의 50%에 대한 사용용도 증빙서류 제출 시, 본인 포함한 보장가구원들이 사용한 영수증도 모두 인정되나요?



통장유지기간 내 기초생활보장법상의 보장가구원에 포함된 가구원이 사용한 증빙서류도 인정가능합니다.

청년저축계좌 사업안내

제 4 장

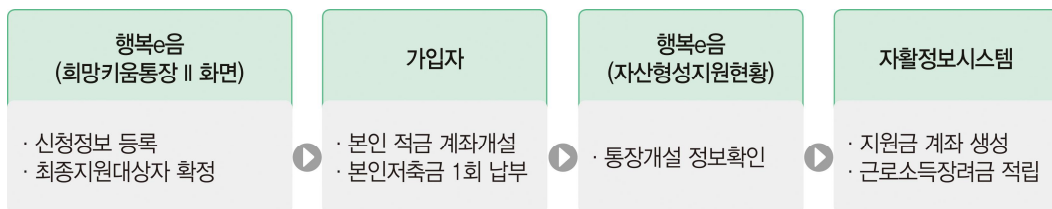
청년저축계좌 업무처리 안내

청년저축계좌 업무처리 안내

▶ 개요

- (기본) 희망키움통장Ⅱ와 처리방식 동일
 - 단, 유지기준은 청년 개인의 근로·사업소득으로 확인·관리
- (행복e음) 현재 청년저축계좌 시스템 개발 진행 중(추후 6개월 소요 예상)
 - '20년까지는 한시적으로 희망키움통장Ⅱ 신청화면을 통해 신청정보 등록 후 소득 조사 진행
 - * 이후 일정(지원금 생성 및 적립 등)은 자활정보시스템으로 처리
 - ** 세부처리 방법은 “붙임2” 참고

▶ 처리 흐름도



※ 전출입 정보는 행복e음 활용가능, **적립중지·가입자 정보 변경은 시스템구현 이후 가능**

○ 모집 일정('20년, 총 2회 모집)

차수	신규모집	지원대상자 등록 (소득조사 접수)	지원대상자 선정 (소득재산 조사 : 통합조사관리팀)	가입대상자 선정, 결정처리 및 전송	통장 개설 및 본인적립금 입금	지원금 계좌 생성	지원금 적립
수행주체 (등록방법)	읍면동 (행복e음)	시군구 (행복e음)	시군구 (행복e음)	시군구 (행복e음)	가입자 (하나은행)	한국자활복지개발원 (자활정보시스템)	한국자활복지개발원 (자활정보시스템)
1차(4월)	4.1(수)~4.17(금)	4.1(수)~4.20(월)	4.1(수)~5.29(금)	6.1(월)~6.18(목)	6.1(월)~6.22(월)	6.23(화)~6.24(수)	6.25(목)~6.30(화)
2차(7월)	7.1(수)~7.17(금)	7.1(수)~7.20(월)	7.1(수)~8.31(월)	9.1(화)~9.18(금)	9.1(화)~9.22(화)	9.23(수)~9.24(목)	9.25(금)~9.29(화)

※ 2차 후 추가 모집 시 모집일정 별도 공문 발송예정

참고1

청년저축계좌 한시적 업무처리 세부안내

〈 청년저축계좌 한시적 업무처리 절차 〉



1 가입신청 및 대상자 결정

1) (시군구) 행복e음 “희망키움통장Ⅱ 신청 화면”을 통해 신청정보 등록 후 소득조사 진행

○ 희망Ⅱ와 청년저축계좌 모집일정을 겹치지 않도록 진행하여 업무 혼선방지

청년저축계좌 모집기수	시스템 사업기수		모집월	가입자신청 시작일/종료일	가입자 확정 시작일/종료일
	년도	기수			
2020-01	2020	11	4월	2020.04.01~ 2020.04.17	2020.06.01~ 2020.06.22
2020-02	2020	12	7월	2020.07.01~ 2020.07.20	2020.09.01~ 2020.09.22

2) (시군구) 가입자 결정처리 시, 청년저축계좌 심사표 활용하여 결정처리 후 한국자활복지개발원(자활정보시스템)에 전송

○ 결정처리 시, 가입자의 교육 및 미납안내 등 통장관리를 위하여 사례관리기관 지정* 필수(이후 연계 불가)

* 사례관리기관 미지정 시, 지역자활센터에서 가입자 정보 확인 불가

2 계좌개설 및 본인 저축액 납입

- 1) (한국자활복지개발원) 행복e음에서 청년저축계좌 가입자 정보 수신 후 하나는행 연계
 - 희망키움통장Ⅱ 등 기존 통장사업 참여자가 청년저축계좌를 신청한 경우, 본인적금 통장까지 해지완료 후 가입 가능
- 2) (가입자) 은행 방문하여 **본인적금 계좌 개설** 및 1회 저축액 입금
 - 본인적금 계좌를 미개설*한 가입자의 경우, 익월 초 한국자활복지개발원에서 행복e음으로 수혜중지 정보 발송
 - * 본인적금계좌 미개설 시 가입 취소되며, 본인적금계좌 개설 기간 연장 불가함

3 지원금 적립계좌 생성 및 적립

- 1) (한국자활복지개발원) 가입자의 본인적금 개설정보 확인 후 지원금 계좌 생성
 - 가입자 본인 적금 개설정보를 행복e음 전송
 - * 지원금 계좌 개설 이전 해지요청 시, 공문을 통해 “미신규해지” 요청
- 2) (한국자활복지개발원) 본인적금 납입에 따라 매월 **지원금액 생성 및 적립**
 - **적립 관련 정보**(입출금 이력, 지원금계좌 정보, 적립 내역 등) **연계 중지***
 - * '20.10월 이후 행복e음 일괄 반영 예정
- 3) (지역자활센터) 근로소득장려금 **적립내역 확인**
 - 자활정보시스템 내 “**개인별적립명세조회**” 화면을 통해 **적립내역 확인** 가능
 - * 필요시 시군구 담당자는 지역자활센터나 한국자활복지개발원 통해 확인 가능

4 해지처리

- 1) (시군구) 청년저축계좌 **시스템 구축완료시까지 공문***을 통해 해지승인정보 알림
 - * 해지자정보, 해지구분, 지원금액 등을 기재하여 한국자활복지개발원, 사회보장정보원, 지역자활센터로 공문 발송
- 2) (한국자활복지개발원) 공문을 근거로 해지정보 생성
- 3) (지역자활센터) 가입자의 **해지신청서 및 증빙서류 확인** 후 자활정보시스템에서 해지확인 “Y” 처리

- 4) (한국자활복지개발원) 계좌해지 진행 및 지자체 담당자에게 해지완료 안내
- 5) (사회보장정보원) 공문을 근거로 가입자의 수혜중지 처리

5 전출입정보 처리

- 1) (시군구) 행복e음에서 전출입현황 파악 후, “자산형성지원대상자변동관리” 화면에서 전출입 처리 후 **변동정보 전송***
 - * 변동정보 전송 미처리 시, 한국자활복지개발원 및 지역자활센터에 전출입 정보 확인 불가
- 2) (한국자활복지개발원) 전출입정보 수신 시 가입자의 **관리시군구 정보 및 사례관리 기관 변경*** 처리
 - * 가입자의 전입일자과 변동정보 전송처리에 시간차 발생할 경우, 자활정보시스템 반영일을 기준으로 가입자의 지자체 정보가 변경됨

6 기타

- 1) (**적립중지 불가**) '20.10월까지 청년저축계좌 가입자 적립중지 신규·취소·철회 등록 불가, 참여자에게 **적립중지 불가 안내** 필요
 - 군입대자에 한하여 적립중지 필요시 적립중지 신청서 접수, '20.10월 이후 적립중지 등록
 - * 군입대 적립중지 신청시 청년저축계좌 통장 만기 3년 → 5년으로 연장 적용
- 2) (**정보변경 불가**) '20.10월까지 청년저축계좌 가입자의 사례관리기관, 개명 등 가입자 정보 변경에 대한 연계 불가
 - 필요시 공문을 통해 수기 보정 요청

참고2

수행기관별 업무처리 안내

〈수행기관별 청년저축계좌 한시적 업무처리 안내〉



1 시군구

1) 가입자 신청 및 가입자 결정

- (가입 신청) 4월 청년저축계좌 모집 진행, 희망키움통장Ⅱ 신청화면에서 가입 등록 후 소득 조사 진행

* 사업기수 2020년 11기수로 진행됨(희망Ⅱ는 2020년 1기수로 시작)

- **(가입자 결정)** 가입자 결정처리시 **청년저축계좌 심사표** 활용하여 가입자 결정처리 후 한국자활복지개발원으로 전송

* 행복e음 신청현황에서 업무 처리(업무처리 방법은 희망Ⅱ와 동일함)

2) 전출입 처리

- 타사업과 동일하게 행복e음에서 전출입현황 파악 후, “자산형성지원대상자변동관리” 화면에서 전출입 처리 후 **변동정보 전송***

* 변동정보 전송 미처리 시, 한국자활복지개발원 및 지역자활센터에 전출입 정보 확인 불가

3) 해지 처리

- 청년저축계좌 해지자 발생 시 한국자활복지개발원 및 사회보장정보원, 지역자활센터(사례관리기관)로 **공문 발송**

- 행복e음 시스템 구축 완료전까지 공문 처리

* 처리 절차 : 지자체 공문 발송 → 한국자활복지개발원 해지 정보 생성 → 지역자활센터 확인 처리(Y) → 해지실행

- 해지실행 결과* 행복e음 연계 불가

* 해지완료 후, 행복e음 수혜중지 여부 확인 필요

※ <참고1> 청년저축계좌 해지자 발생시 공문 양식

- 해지자 정보 기재하여 발생시 공문 발송(행복e음 시스템 구축 전까지)

- 아래 내용 포함하여 공문 발송

수신처 : 한국자활복지개발원 / 사회보장정보원 / 지역자활센터(사례관리기관)

(단위 : 원)

기수	성명 (생년월일)	해지 구분	지급금액	환수금액	해지사유
2020년 11기	홍길동 (00.00.00)	환수해지	0	200,000	본인 요청

4) 기타

- **(적립 중지)** 행복e음 시스템 구축 전까지 적립중지 신규신청·취소·철회 등록 불가, **참여자에게 한시적으로 적립 중지 불가 안내**

- 군입대자에 한하여 적립중지 필요시 적립중지 신청서 접수, 시스템 구축 이후 적립중지 등록
 - * 적립중지 신청시 청년저축계좌 통장 만기 3년 → 5년으로 연장 적용
- **(적립 내역)** 본인 저축 및 지원금 적립 내역 확인 불가, 관련 내용은 지역자활센터 협조 필요(지역자활센터는 거래 내역 확인 가능)
 - * 행복e음 시스템 구축 이전까지

〈주의 사항〉

- (1) 신청 : 청년저축계좌 가입 기수 확인
 - * 2020년 11기수 : 4월(모집월), 2020년 12기수 : 7월(모집월)
- (2) 전출입 처리 : 타 사업과 동일하게 업무 처리
- (3) 해지 처리 : 한국자활복지개발원/사회보장정보원/지역자활센터로 공문 발송, 행복e음 수혜 중지 여부 확인
- (4) 적립 중지 : 참여자 적립 중지 행복e음 시스템 구축 전까지 불가
- (5) 기타 : 본인 저축 여부 및 지원금 지급 내역 한시적으로 확인 불가, 내역 확인 필요시 지역자활센터로 문의

2 지역자활센터

- 1) 본인 적금 및 지원금 계좌 적립 내역 확인
 - **(적립 내역 확인)** 타 사업과 동일하게 **개인별 적립명세**, 가입자 조회 등 화면에서 **적립 내역 확인 가능**, 지자체 요청시 관련 내용 협조
- 2) 해지 처리
 - **(해지 처리)** 자활정보시스템에서 해지 정보 확인, **해지신청서 및 증빙서류 접수 후 확인처리("Y")**
 - 타 사업과 동일하게 해지 처리 진행

〈주의 사항〉

- (1) 본인 저축 및 지원금 지급 내역 : 시군구 확인 불가, 시군구 요청시 관련 내용 협조 필요
- (2) 해지 처리 : 해지자 발생시 시군구로 공문 발송 요청, 자활정보시스템에서 해지 정보 생성 시 시스템상 확정처리("Y")후 저장

3) 기타

○ (적립 중지) 참여자에게 한시적으로 적립 중지 불가 안내

- 군입대자에 한하여 적립중지 필요시 적립중지 신청서 접수, 시스템 구축 이후 적립중지 등록

* 적립중지 신청시 청년저축계좌 통장 만기 3년 → 5년으로 연장 적용

3 한국자활복지개발원

1) 지원금 계좌 생성

○ 본인적금 개설정보 확인 후 지원금 계좌 생성

- 지원금 계좌 생성 정보 행복e음으로 적립내역 미연계

* '20.10월 이후 행복e음 일괄 반영 예정

2) 지원금(장려금) 적립

○ 본인적금 납입에 따라 매월 지원금액 생성 및 적립

- 희망키움통장Ⅱ와 동일하게 저축 여부에 따라 지원금 적립 실행, 적립 내역 행복e음으로 미연계

* '20.10월 이후 행복e음 지원금 적립 내역 일괄 반영 예정

3) 전출입 처리

○ 전출입정보 수신 시 가입자의 관리시군구 정보 및 지자체 모계좌 변경* 처리

- * 가입자의 전입일자과 변동정보 전송처리에 시간차 발생할 경우, 자활정보시스템 반영일을 기준으로 가입자의 지자체 정보가 변경됨

4) 해지 처리

○ (해지 처리) 시군구 공문 접수 후 해지 정보 생성 및 해지실행

- 자활정보시스템에서 해지 정보 생성, 지역자활센터 확정처리 된 참여자에 한하여 해지 실행, 해지 실행 후 시군구로 해지완료 안내(해지 실행시 참여자에게 문자 발송)

* 지자체 공문 발송 → 한국자활복지개발원 해지 정보 생성 → 지역자활센터 확정처리(Y)→ 해지실행

** '20.10월 이후 해지정보 행복e음 일괄 반영 예정

참고3

행복e음 업무처리 매뉴얼

1

신청

1 청년저축계좌 (사회보장급여제공(변경)신청서)

☞ (화면경로) 자활지원 > 자산형성지원 > 사회보장급여제공(변경)신청

사회보장정보시스템(행복e음)

복지대상자 | 통계 | 상담 신청 | 조사결정 | 급여 | 변동 사후 | 국토부 업무지원 | 자료정비 | 보육 | 기초생활보장 | 자활지원

사회보장급여제공(변경)신청서

신청인 정보 (내국인 | 외국인 | 사회복지전산관리번호부여자) | 교육비 신청여부 조회 | 신청자료검색 | 조사복지대상자조회 | 위임장정보등록

성명 | 주민등록번호 | 전화번호 | 선택 | 휴대전화 | 010 | 전자우편

주소 | 세대주와 관계 | 선택 | 전자우편

사회보장급여제공(변경)신청서

신청일자 | 2017-12-28 | 신청상태 | 신청중 (행복e음신청) | 결정통지방법 | 서면 | 신청구분 | 신규(제공) 신청 | 신청사유 | 선택 | 진행상황통보방법

자주사용하는 서비스 ※ 한개 이상의 서비스를 선택해 주십시오.

설정 자주사용하는 서비스가 설정되지 않았습니다. 설정버튼을 눌러 설정하실 수 있습니다. 전체 서비스 보기 | 서비스검색 | 서비스명을 입력하세요.

선택된 서비스

보장구분	사회보장급여
기타사	시설이용입소
차상위자산형	타법의료급여
	정부양육
	차상위본인부담경감대상자
	장애인자립자금대여
	저소득층 생업자금 융자
	희망키움뱅크
	저소득 가구 전세자금 대출
	기존 주택 매입임대 및 전세임대 사업
	지자체서비스
	개발제한구역 생활비용보조
	아이돌봄지원
	다문화가족방문교육지원
	차상위자산형성지원(희망키움통장II)

가족 정보

가족 No | 세대 | 관

선택된 서비스

급여계좌정보

신청인과의 관계	보장구분	예금주	금융기관명	계좌번호	가구대표계좌	예외사유	예외사유내역

구비서류 ※ 금융거래정보 등 제공동의서 등록은 아래 [금융거래정보 등 제공동의서 등록] 버튼을 이용하시기 바랍니다. 구비서류등록 | 검색 | 구비서류출력

서류구분	서류명	제출방법	제출(수령) 일자	유효일자	대상자	파일명
가구원확인서류	가족관계등록부(구 가족관계등록부)					
소득확인서	소득확인서					
재산확인서류	임대차계약서(전·임대차계약서)					

통합상담관리 | 원스크린 | 신청서미리보기 | 초기화 | 저장 | 금융거래정보등제공동의서 등록 | 신청상태관리

① 신청인 정보를 입력합니다.

- 신청인 정보에 구분(내국인, 외국인, 사회복지전산관리번호부여자)을 선택하고 신청인 정보를 입력합니다.
- 신청인의 성명과 주민등록번호를 입력하고 버튼을 누르거나, 엔터키를 입력하면 복지대상자 주민정보(성명, 주민등록번호, 주소, 전화번호 등) 정보가 조회됩니다.

② 신청구분, 신청사유, 결정통지방법, 신청일자를 입력합니다.

- 신청구분에 따라서 신청사유의 목록이 자동으로 변경됩니다.

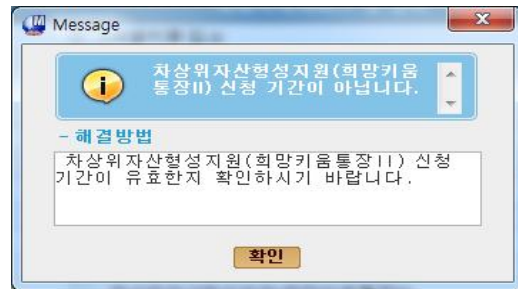
③ **전체 서비스 보기** 버튼을 클릭하면 전체 보장구분, 사회보장급여가 보여집니다.

- “보장구분”에서 기타사회복지서비스를 선택하고, “사회보장급여”에서 차상위 자산형성지원(희망키움통장Ⅱ) 서비스를 선택합니다.

《참고1》 차상위자산형성지원(희망키움통장Ⅱ)

서비스는 가입기수 별 신청기간에만 선택할 수 있습니다.

- 기간이 아닌 경우는 신청불가 메시지가 보임



④ 가족정보 등록

- **주민조회** 버튼을 클릭하시면, 주민행정시스템에서 신청인이 포함된 주민세대를 조회하여 가구원정보를 등록합니다. 가구원의 상세정보는 가구를 더블클릭 하시거나, **가구원등록** 버튼을 클릭하여 가구원정보 등록화면에서 입력합니다.
- 가족정보 항목에서 **가구원등록** 버튼을 선택하면 “가구원정보등록” 화면이 나오고, 가구원정보를 등록 할 수 있습니다.
- 신청상태를 접수로 변경한 후에는 “(조사단계)통합조사표”에서 가구구성을 변경 할 수 있습니다.
- 주민등록상의 동일 가구가 아닌, 가구원 확인이 필요할 경우에는 **가족관계등록부** 버튼을 클릭하면, “e하나로민원” 시스템을 통하여 가족관계등록부를 조회 할 수 있습니다.

가구원정보등록

가족사항 **행추가** **행삭제** 주민등록정보 가족관계등록부 외국인등록사실증명 초기상당가구 장애정보보기

No	세대주와 관계	성명	주민등록번호 (외국인등록번호)	동거 (미동거사유)	학력	학교명	학년	반	직업	건강상태	전화번호

+ 색은 현재 통합조사표가 있는 복지대상자입니다. + 색은 주택조사정보가 존재하는 가구원입니다.
+ 색은 현재 취득종인 보장(자각)이 있는 복지대상자입니다.

① 기본정보등록 (☒ 내국인 ☐ 외국인 ☐ 사회복지전산관리번호부여자) ☐ 신청인의 주소/전화번호/핸드폰 번호와 같음

성명 주민등록번호 전화번호 휴대전화

주소 복지대상자 ☐ Yes ☐ No 관리행정동

세대주와 관계 (가구주) 가구구성사유 출생순위 주민구분

직업 직장명 부서명 고용형태

동거 ☐ Yes ☐ No 미동거사유 입소시설

건강상태 질병종류 의사능력여부 ☐ 있음 ☐ 없음

장애등급 장애유형 중증장애인 (장애인연금) ☐ Yes ☐ No 거주지 보호개시일자

혼인신고일자 ※ 기초연금, 배우자가 외국인인 경우만 혼인신고일자를 입력합니다.

장애등급심사 면제 ☐ Yes ☐ No 장애등급심사 면제 사유 ※ 장애인연금, 활동지원 신청시 장애등급 심사 면제자일 경우 Yes를 선택합니다. 타법의료급여 수권자 ☐ Yes ☐ No

임신 ☐ Yes ☐ No 공익요원 등 ☐ Yes ☐ No 국가유공자 ☐ Yes ☐ No 상이등급

1~3급 등록 장애인 여부 ☐ Yes ☐ No 65세 이상 여부 ☐ Yes ☐ No ※ 1~3급 등록 장애인 여부 및 65세 이상 여부는 수급권자가구의 부양의무자완화조건입니다.

② 학력정보 ※ 학비대상이 Yes인 경우 교육급여 대상자로, 반드시 실시간 학적정보연계 버튼을 눌러주시기 바랍니다. ☒ 교육급여 ☐ 초중고 실시간학적정보연계

학력 학교명 학교구분 학교급지

공립/사립 학년/반 학년 반 학업진행상태 시도교육청

학교과정 선택 계열명 학과명 학비대상 ☐ Yes ☐ No

③ 차상위 본인부담경감대상자 정보 ※ 회귀년치성·중증질환 신청인 경우 [산정특례대상자 연계] 버튼을 클릭해 주십시오.

산정특례여부 **산정특례대상자 연계** (건강보험공단으로 산정특례대상자여부 확인을 위해 연계 요청합니다.) 연계요청일자

학적정보수정 저장 닫기

※ 세대주와의관계 중 가구주는 필수입니다.

⑤ 보장가구 구성

- **보장가구구성** 버튼을 클릭하면 신청가구구성 팝업이 보여집니다.
- 보장가구 탭에서 “차상위자산형성” 보장가구를 선택합니다.

신청가구구성

② 대상자정보

성명: 주민등록번호:

가구구성일: 2017-12-28 가구원수: 1

③ 가구구성정보

보장가구 부양의무자 가구구성결과

족소

번호	세대주와의관계	가구주와의관계	성명	주민등록번호	차자산	소재행정동
1	본인				가구주 <input checked="" type="checkbox"/>	

저장 닫기

+ 주환색은 선택한 통합조서표의 보장가구원입니다.
+ [변경신청]일 경우 선택한 통합조서표상 유효한 보장가구원은 제외 할 수 없습니다.

※ 보장가구 탭에 “차상위자산형성” 항목이 보이지 않는 경우에는 가족정보에 차상위자산형성에 체크가 되어있는지 확인 후 보장가구구성을 합니다.

■ 가족 정보 통조표준재 보장준재 수정가능 주택조사준재 부양완화대상

행식제 주민조회 가구원등록 가족관계등록부 보장가구구성 신청서비스선택

삭제	No	세대주와관계	성명	주민등록번호	차상위자산형성	동거(미동거사유)	건강상태	학교명	학년	전화	휴대전화
	1	본인			가구주 <input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>					

〈참고2〉 차상위자산형성지원(희망키움통장Ⅱ)

보장가구구성이 완료되면 신청가구구성 팝업 화면 및 통합신청 화면에서 확인할 수 있습니다.

신청가구구성

② 대상자정보

성명: 주민등록번호:

가구구성일: 2017-12-28 가구원수: 1

③ 가구구성정보

보장가구 부양의무자 가구구성결과

가구구성결과

수급자				부양의무자			
가구주와의관계	성명	주민등록번호	차자산	수급자와의관계	성명	주민등록번호	가구원수
가구주			0	-			0

족소

+ 주환색은 선택한 통합조서표의 보장가구원입니다.
+ [변경신청]일 경우 선택한 통합조서표상 유효한 보장가구원은 제외 할 수 없습니다.

저장 닫기

■ 가족 정보 통조표준재 보장준재 수정가능 주택조사준재 부양완화대상

행식제 주민조회 가구원등록 가족관계등록부 보장가구구성 신청서비스선택

삭제	No	세대주와관계	성명	주민등록번호	차상위자산형성	동거(미동거사유)
	1	본인			가구주 <input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

⑥ 구비서류등록

- “차상위자산형성지원(희망키움통장Ⅱ)” 보장은 금융거래정보제공동의서를 등록합니다.

- 스캔프로그램설치 버튼을 클릭하여 설치합니다.
- 스캔이미지등록 버튼을 클릭하여 해당 등록 파일을 전송합니다.

- 구비서류항목에서 **구비서류등록** 버튼을 클릭하면, 아래와 같은 '구비서류등록 팝업'이 나옵니다.

※ 서류구분 및 대상자는 구비서류 목록에서 수정 가능합니다.
 ※ 제출방법은 온라인신청으로 입력되었을 경우 민원인이 선택한 제출방법에 대한 정보가 표시되는 항목입니다.

※ 제출서류코드붙여넣기 제출서류 붙여넣기가 설정되지 않았습니다. 설정버튼을 눌러 설정하실 수 있습니다.

서류구분	서류명	제출방법	제출(수령) 일자	유효일자	대상자	파일명
<input type="checkbox"/>	가구원확인서류	가족관계등록부(구)	가족관계등록부			
<input type="checkbox"/>	소득확인서	소득확인서	소득확인서			
<input type="checkbox"/>	재산확인서류	임대차계약서(전·	임대차계약서			
<input type="checkbox"/>	기타증명서	일반건강진단서	건강진단서			
<input type="checkbox"/>	재산확인서류	통장사본	통장사본			

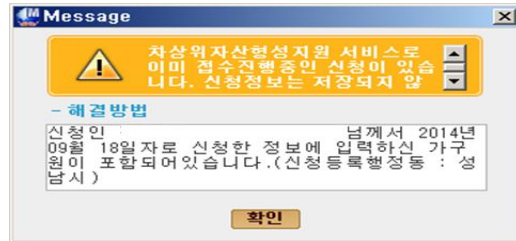
※ 구비서류등록화면에서 정보를 입력한 뒤 필수[(화면명)사회보장급여제공(변경)신청서]화면에서 저장을 하시기 바랍니다.

- 제출서류대분류와 제출서류중분류를 선택하고, 제출서류대상자를 선택 한 후, **구비서류대량첨부** 버튼을 클릭하여 해당 제출서류를 업로드 합니다.

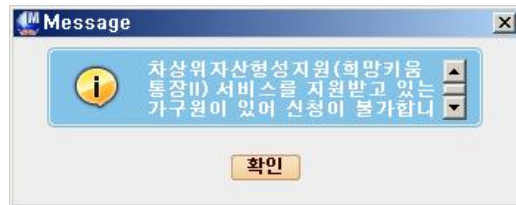
⑦ 신청정보를 모두 입력하였으면 오른쪽 하단의 **저장** 버튼을 클릭하여 저장합니다.

※ “신청”상태일 경우에는 수정하고 저장하는 것이 가능하지만, **신청상태관리** 버튼을 클릭하여 접수처리 한 이후에는 신청정보를 수정할 수 없으므로 주의하시기 바랍니다.

〈참고4〉 이미 차상위자산형성지원 서비스로 접수 진행중인 신청이 있을 경우, 알림메시지와 함께 저장되지 않습니다.



〈참고5〉 신청가구원 중 차상위자산형성지원(희망키움통장Ⅱ) 서비스를 지원 받고 있을 경우 **저장** 버튼 클릭 시 알림메시지와 함께 저장되지 않습니다.



- 저장이 완료된 경우 희망키움통장Ⅱ 참여(변경)신청서가 탭으로 생성되어 보여집니다.

⑧ 신청서미리보기

- **신청서미리보기** 버튼을 클릭한 뒤 인쇄 버튼을 클릭하면 됩니다. 사회복지 서비스 급여신청 화면을 출력하실 수 있습니다.

resptPop

[별지 제1호서식] <개정 2014.7.1> [1면]

사회복지서비스 및 급여 제공(변경) 신청서

☒ 신규(재출)신청 ☐ 변경신청 ☐ 연장신청

신청인 정보

성명	주민등록번호 (외국인등록번호)	세대주와의 관계	전화번호
주소		세대주와의 관계	휴대전화
			전자우편

가족사항

세대주와의 관계	성명	주민등록번호 (외국인등록번호)	통계대부 (미통가사유)	학력	재학대부 (학공정, 학년반)	건강상태 (장애, 질병)	취업상태	직업명	전화번호 (고/직장)
본인			Y			건강			
자			Y			건강			
동거인			Y			건강			

※ 배우자 관계 (☐ 법률혼 ☐ 사실혼 ☐ 사실상 미혼)

부양의무자

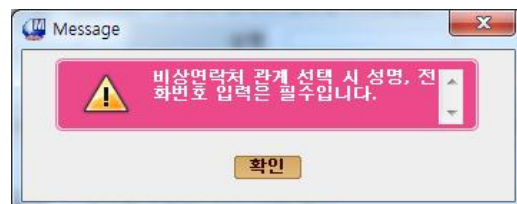
세대주와의 관계	성명	주민등록번호 (외국인등록번호)	주소	가구원수	소득	재산	활동금 지급금	전화번호

2 청년저축계좌 신청 화면 (희망키움통장Ⅱ 참여(변경) 신청서)

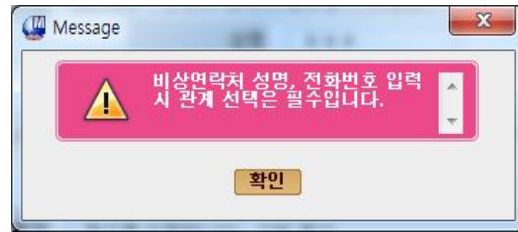
① (화면경로) 자활지원 > 자산형성지원 > 사회보장급여제공(변경)신청

- ① 구분정보에 희망키움통장Ⅱ(차상위통장)이 자동으로 선택되어 보여집니다.
 - 사업기수는 신청일자에 해당하는 사업기수를 자동으로 설정합니다.
- ② 신청인의 직업, 근무지 및 주소 등의 추가정보를 입력합니다.
 - 비상연락처·관계 관련 정보(이름, 연락처, 관계기타내용 텍스트 입력)를 입력합니다.

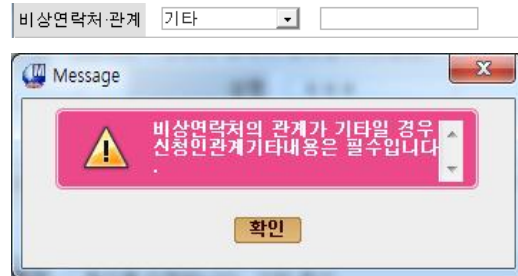
〈참고1〉 관계 선택 후 성명 및 전화번호를 입력하지 않았을 경우에는 알림메시지가 표시 됩니다.



〈참고2〉 성명 및 전화번호 입력 후 관계를 선택하지 않았을 경우에는 알림메시지가 표시 됩니다.



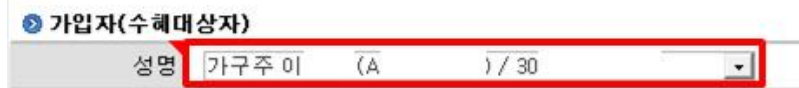
〈참고3〉 관계 기타로 선택 후 기타관계내용을 입력하지 않았을 경우에는 알림메시지가 표시 됩니다.



③ 가입자(수혜대상자) 정보를 입력합니다. (필수항목)

- 가입자(수혜대상자) 성명 항목에서 실제 통장 가입 할 가입자를 선택 합니다.
이때, 신청인이 아닌 가구원을 가입 대상으로 선택 할 수 있습니다.
- 신청인과의 관계는 가입자와 신청인이 동일할 경우 본인으로, 가입자와 신청인이 동일하지 않을 경우 가구원으로 자동으로 선택됩니다.
- 사례관리기관을 선택합니다.
먼저 시군구를 선택하고, 선택한 시군구에 속한 사례관리기관을 선택합니다.
해당 시군구에 사례관리기관이 없으면 ☐ 기타(미등록기관) 을 클릭합니다.

〈참고4〉 가입자 명의로 개설이 이루어지고, 향후 하나은행과의 연계 시 가입자 정보를 기준으로 이루어지기 때문에 가입자 정보를 정확하게 선택하셔야 합니다.



④ 적립 및 사용계획 등록

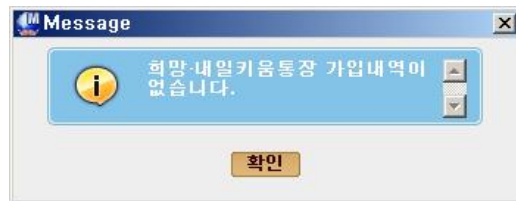
- 통장에 대한 적립 및 사용계획 정보를 입력합니다.
- 월 저축액은 10만원으로 자동 설정됩니다.

⑤ 희망·내일키움통장 재가입 여부 입력

- **가입여부확인** 버튼 클릭 시 신청가구에 대한 희망·내일키움통장에 가입한 이력을 확인 할 수 있습니다.

〈참고5〉 가입한 이력이 없을 경우, '가입내역 없음' 메시지가 표시됩니다.

- 가입내역이 없는 경우, '최초'에 자동설정 됨



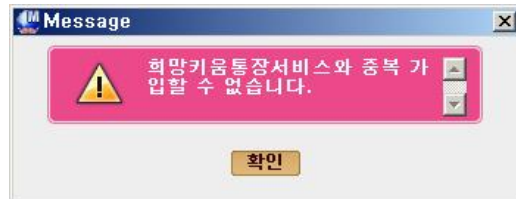
희망·내일키움통장 재가입 여부

재가입 ☒ 최초 ☐ 재가입

사업명

〈참고6〉 희망·내일키움통장 서비스 자원종일 경우에 알림 메시지가 표시됩니다.

- 가입내역이 있는 경우, '재가입'에 자동설정 됨

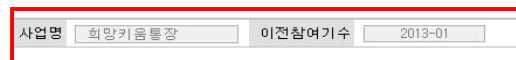


희망·내일키움통장 재가입 여부

재가입 ☐ 최초 ☒ 재가입

사업명

〈참고7〉 가입한 이력이 단 건일 경우에는 희망·내일키움통장 재가입 여부 항목에 자동 설정 됩니다.



〈참고8〉 가입한 이력이 다 건일 경우에는 희망·내일키움통장 재가입 정보 팝업화면이 오픈되어 선택 가능합니다.

- 선택 후에는 희망·내일키움통장 재가입 여부 항목에 선택된 항목이 자동 설정됨



⑥ 알림버튼 클릭

- **알림** 버튼을 클릭하면, 공지사항 팝업화면이 조회됩니다.

공지사항

분류: 희망키움통장II신청 제목: 희망키움통장II신청 검색

ID	분류	제목	게시일	조회
124	희망키움통장II신청	희망키움통장II신청	2014-12-16	10

[1] [전체 : 1 건]

공지 내용 ID : 124

제목: 희망키움통장II신청

내용: 신청

첨부파일: (공지용)희망키움통장II_FAQ(20141002)_추가.HWP 닫기

⑦ 심사표버튼 클릭

- **심사표** 버튼을 클릭하여 대상자의 선정기준적합여부 및 소득인정액 정보를 등록하는 희망키움통장II 심사표 팝업화면을 엽니다.
- 읍면동 신청정보 등록시에는 “심사표”는 필수 항목은 아니지만, 상담으로 확인된 정보는 등록하실 수 있습니다. 읍면동에서 심사표는 참고용이므로 “중위소득·근로소득기준확인”은 확인이 불가합니다.

희망키움통장Ⅱ 심사표

신청인 가입자

③ 대상자격여부 알림 중위소득·근로소득기준확인 조사표 선택 저장

평가기준	평가내용	배점
자격요건 충족여부	<input type="checkbox"/> 기초생활보장 비수급 가구로서 소득인정액 중위소득 50% 이하 <input type="checkbox"/> 《근로상황》 현재 근로활동을 하고 있음 <input type="checkbox"/> (신용정보) 신청자 본인이 금융채무불이행자가 아님 - 단, 신청서의 가입자(통장개설자)가 동일가구원 내 가족일 경우 가입가능 <input type="checkbox"/> (제외업종) 사채성·향락업체, 도박·사행성 업종 종사자가 아님	<input type="radio"/> 적격 <input checked="" type="radio"/> 부적격
가구특성(20점)	▶ 한부모가족 또는 18세 미만아동부양 가구주	<input type="radio"/> 충족(20) <input type="radio"/> 불충족(0)
취업지원 참여여부(5점)	▶ 희망리본, 취업성공패키지 등 취업지원프로그램 참여를 통해 취·창업 했는지 여부	<input type="radio"/> 참여(5) <input type="radio"/> 미참여(0)
가구여건 등 지원 필요성(15점)	▶ 기초수급자 경험 여부 ▶ 자가, 전·월세 등 자산 상황 등	선택
사업이해 및 동의정도(10점)	▶ 사업목적에 대한 이해, 사업지침에 대한 동의 정도, 재무 등 교육 참여 의지 등	선택
저축지속 가능성(20점)	▶ 저축액 출당계획 및 실현가능성, 사업이해도 ▶ 활동능력 및 고용상태 : 나이, 건강, 현 고용상태의 지속성 등 ▶ 가구 총 소득 * 중 신청인의 소득이 차지하는 비중 * 근로 및 사업소득에 한함	선택
자립성공가능성(20점)	▶ 저축액 활용 및 자립·자활계획, 실현가능성 * 저축목적은 '주택구입·임대, 본인·자녀의고등교육·기술훈련, 사업의창업·운영자금' 등의 목적	선택
기타평점(10점)	▶ 평가자 의견 : <input type="text"/>	<input type="text"/>
합계	* 심사결과 총점 70점 미만인자는 부적합 처리 * 동점일 경우 ①가구특성, ②저축지속가능성, ③자립성공가능성 배점 중 높은 순으로 선정	

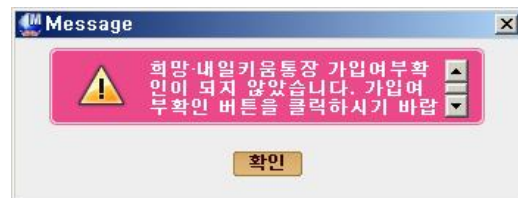
등록자 수정자

추천자 결정시 조사표 확인 방법 심사표미리보기 닫기

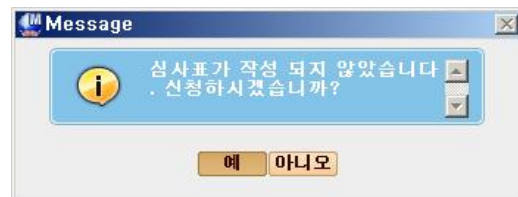
⑧ 저장

- 내용을 모두 입력하고 저장 버튼을 통해 신청정보를 저장합니다.

<참고9> 가입여부확인 버튼을 클릭하지 않고 저장 버튼 클릭 시, 알림메시지와 함께 저장 되지 않습니다.



<참고10> 심사표 버튼을 클릭 후, 저장하지 않고 저장 버튼 클릭 시 알림 메시지가 표시 됩니다.



〈참고11〉 신청가구원 중 기초생활보장 수급자가 있을 경우 **저장** 버튼 클릭 시 알림메시지가 표시됩니다.

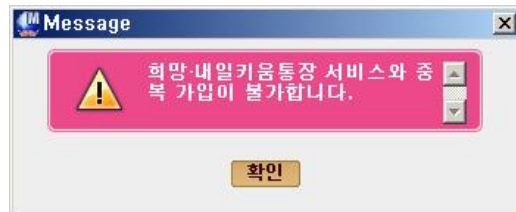
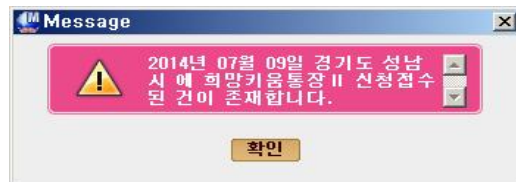


(처리방법)

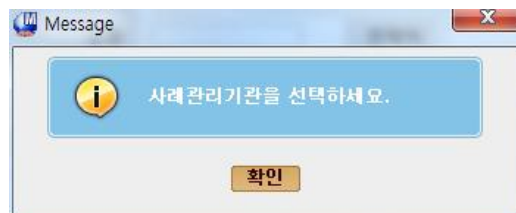
- 차상위자산형성지원 소득 조사 시 자격 변경처리를 하신 경우에만 “희망키움통장Ⅱ” 대상으로 선택될 수 있음
- 기존 기초생활보장수급자인 경우에는 (아니오)버튼 클릭하신 후, 해당 대상자에게는 “희망키움통장Ⅰ” 가입을 안내해주시기 바랍니다.

〈참고12〉 신청정보 저장 시 가입자 및 가구원 중 중복신청자가 있는지 확인합니다.


- 중복신청자료 있는 경우 알림메시지를 표시하며, 신청인정보, 신청일자, 신청등록행정동의 정보 안내



〈참고13〉 사례관리기관을 선택하지 않았을 경우에는 알림메시지가 표시 됩니다.



⑨ 신청서미리보기

- **신청서미리보기** 버튼을 클릭하시면 신청서를 미리보기 하실 수 있습니다.
-  버튼을 클릭하시면 희망키움통장Ⅱ참여(변경)신청서를 출력하실 수 있습니다.

rexperPop

1/2 페이지

[별지 제2호서식] <개정 2014.7.1> [1 면]

희망·내일키움통장 참여(변경) 신청서

처리기간 30일

구 분	<input type="checkbox"/> 희망키움통장Ⅰ (수급자통장) <input checked="" type="checkbox"/> 희망키움통장Ⅱ (차상위통장) <input type="checkbox"/> 내일키움통장 (<input type="checkbox"/> 시장진입형 <input type="checkbox"/> 사회서비스형 (매출액 10% 이상) <input type="checkbox"/> 사회서비스형 (매출액 10% 미만))									
신 청 인	성 명			생년월일			전화번호			
							휴대전화			
	주 소							전자우편		
	직 업	회사원	근무지 및 주소							
가 입 자	비상연락	관계	본인	성명			연락처			
적 립 및 사 용 계 획	성 명	생년월일		신청인과의 관계		본인	전화번호			
							휴대전화			
	1. 신청내용 : 월별 저축액 100,000원 ※ 저축 기간은 36개월									
	2. 신청동기 * 가구특성, 현직장 근무경력, 지역자활센터를 통해 안내받았다면 안내받은 지역자활센터명 등 적시 _____									
사 용 계 획	3. 저축액 사용계획 <input type="radio"/> 저축목적 : <input checked="" type="checkbox"/> 주택구입·임대 <input type="checkbox"/> 본인·자녀의 고등교육·기술훈련 <input type="checkbox"/> 창업·운영자금 <input type="checkbox"/> 그 밖에 자립·자활									
	<input type="radio"/> 향후 자립·자활계획 : _____									

3 신청상태관리

③ (화면경로) 자활지원 > 자산형성지원 > 사회보장급여제공(변경)신청

사회보장정보시스템(행복e음)

사회보장정보시스템 | 복지성남 | 로그인 | 민원현황 | 변동처리현황(0) | 복지원장 · My메뉴 · 새창 · 운영관리

복지대상자 | 통계 | 상담 신청 | 조사 결정 | 급여 | 변동 사후 | 국토부 업무지원 | 자료정보 | 보육 | 기초생활보장 | 자활지원

사회보장급여제공(변경)신청서

간편출력가구원조회 | 신청메뉴 | 결제뉴스 | 도움말 | 관련업무조회

신청인 정보 (☒ 내국인 ☐ 외국인 ☐ 사회복지전산관리번호부여자) | 교육비 신청여부 조회 | 신청자료검색 | 조사복지대상자조회 | 위임장정보등록

성명 주민등록번호 전화번호 -- 휴대전화 010 -- 주소 세대주와 관계 전 자우면

사회보장급여제공(변경)신청서 | 희망키움통장II참여(변경)신청서

신청일자 2017-12-28 | 신청상태 신청 (행복e음신청) | 결정통지방법 서면 | 신청구분 신규(제공) 신청 | 신청사유 선택 | 진행상황통보방법

SMS전송 | 임시저장 | 불러오기

자주사용하는 서비스 ※한개 이상의 서비스를 선택해주십시오.

설정 자주사용하는 서비스가 설정되지 않았습니다. 설정버튼을 눌러 설정하실 수 있습니다. 전체 서비스 보기 | 서비스검색 서비스명을 입력하세요.

선택된 서비스

기타사회복지서비스 X

차상위 자산형성지원(희망키움통장II)

가족 정보 | 통표존재 | 보장존재 | 수정가능 | 주택조사존재 | 부양완화대상 | 행식제 | 주민조회 | 가구원등록 | 가족관계등록부 | 보장가구구성 | 신청서비스선택

삭제 No	세대주와 관계	성명	주민등록번호	차상위자 산형성	동거 (미동거사유)	건강상태	학교명	학년	전화	휴대전화
1	본인			가구주	✓					

급여계좌정보 | 선택항목 | 압류방지계좌 | 급여계좌압류 및 조회 | 행식제

통합상담관리 | 원스크린 | 신청서미리보기 | 초기화 | 목록 | 저장 | 금융거래정보등제공동의서 등록 | 신청상태관리

① 희망키움통장II참여(변경)신청서가 저장이 완료된 경우 사회보장급여제공(변경)신청서 탭으로 이동하면, 우측하단에 **신청상태관리** 버튼이 보이며, 버튼을 클릭하면 신청서의 민원상태 및 접수 처리를 관리하는 신청상태관리 팝업화면이 아래와 같이 보여집니다.

신청인성명 주민등록번호 신청일자 2017-12-28

▼ 상태항목을 더블클릭하시면 상세정보를 확인하실 수 있습니다.

민원 접수	보장구분	서비스	민원접수번호	접수일자	민원처리 기한일자	완료일자	상태	등록자	처리일시
비대상	기타사회복지			2017-12-28			신청		2017-12-28 18

▶ "다음처리상태" 콤보를 선택하신 후 "상태변경처리" 버튼을 클릭해 주십시오.

신청상태정보

① 다음처리상태 선택

② 접수(처리)일자 2017-12-29

③ 메모(사유)
(한글 250자 이내)

④ 초기화 저장 닫기

- ① 다음처리상태 선택 : "접수"로 선택
 - 차상위자산형성지원사업(희망키움통장Ⅱ)은 "기타사회복지서비스"에 포함된 서비스로, 신청서가 민원서식으로 민원접수에 "비대상" 이라고 출력 됩니다.
- ② 접수일자를 지정합니다.
- ③ 메모 내용을 입력합니다.
- ④ **저장** 버튼을 클릭하여 신청정보의 상태를 저장합니다.

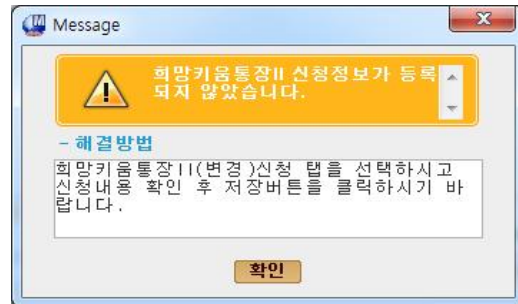
〈참고1〉 현재상태가 “신청”일 경우 선택 가능한 다음 상태

선택 신청취소 접수

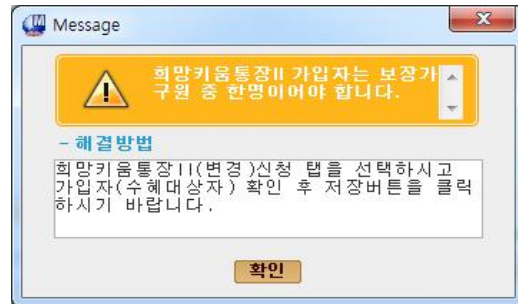
〈참고2〉 현재상태가 “접수”일 경우 선택 가능한 다음 상태 (조사가구구성 전에만 처리 가능)

선택 완료(기각, 각하) 완료(반려)

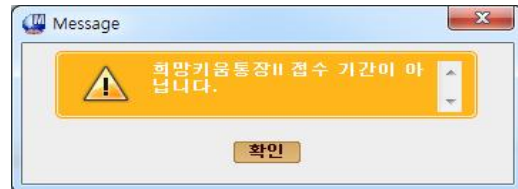
〈참고3〉 희망키움통장Ⅱ 참여(변경)신청등록을 하지 않은 경우에는 안내메시지가 표시됩니다.
- 희망키움통장Ⅱ 신청서를 저장한 후 접수 가능



〈참고4〉 희망키움통장Ⅱ 가입자가 보장가구원 중 한명이 아닐 경우에는 안내메시지가 표시됩니다.



〈참고5〉 희망키움통장Ⅱ 접수기간이 아닌 경우에는 안내메시지가 표시됩니다.



(처리방법)

- (탭)희망키움통장Ⅱ 참여(변경)신청에서 가입자 정보 변경 및 심사표 재등록 후 접수하시면 됩니다.

4 청년저축계좌 신청현황 화면

- ④ (화면경로) 자활지원 > 자산형성지원 > 자산형성신청현황
(심사표 결정 전) 심사표 결정 후 희망키움통장II로 조회

사회보장정보시스템(행복e음)

강득형님 로그인 국민요청(0) 민원합의 변동처리현황(9170) 복지원장 · My메뉴 · 새창 · 운영관리

기초생활보장 자활지원 의료급여 기타생활지원 아동청소년 기초노령연금 노인 기초연금 바우처 차세대 바우처

자산형성 신청현황 도움말 / 관련업무조회

관리행정동 전체 신청일자 2020-02-03 ~ 2020-02-19 사업기수 2020-01

성별 ☒ 신청인 ☒ 가입자 ☒ 관련인(가구원 대상자) 내국인

자산형성상품구분 희망키움통장II 신청상태 전체 전송상태 전체

① ② ③ ④ ⑤ ⑥ ⑦ ⑧ ⑨

⑩ 검색결과 [전체 : 1 건] 모집인원: 0명

알림 통합신청정보 희망키움II신청정보 심사표 순위처리 결정처리 결정취소 역설 다음

관리행정동	신청일자	신청인 성명	사업기수	가입자		종합의견	순위	선정기준적합여부		부적합 사유	신청상태	전송상태	결정일자
				성명	주민등록번호			종위소속	자격 적격 배점				
	2020-02-06		2020-01				N	N			접수	미전송	

⑪ ⑫ ⑬ ⑭ ⑮

순위 및 결정처리(단건)

+ 결정처리가 안됨 경우 건별로 선택해서 순위 및 결정처리할 수 있습니다.

+ 색은 현재 시군구에서 심사표를 작성하지 않은 대상자입니다. (Y:적격, N:부적격)

가입자변경전송 결정동보서 출력 신청완료 신청완료취소 전송
신청취소 전송상태안내

⑯ ⑰

(심사표 결정 후) 심사표 결정 후 청년저축계좌로 조회

사회보장정보시스템(정책·음)

개발자님 로그아웃 국민요청(0) 민원함 변동처리현황(0) 복지업종 · My메뉴 · 새창 · 운영관리

복지대상자 통계 상담 신청 조사결정 급여 변동 사후 국토부 업무지원 자료조회 보육 아동수당 기초생활보장 **자활지원**

자산형성 신청현황

도움말 관련업무조치

관리행정동	전체	신청일자	2020-01-01 ~ 2020-02-28	사업기수	2020-01			조회
성명	<input checked="" type="checkbox"/> 신청인 <input checked="" type="checkbox"/> 가입자 <input checked="" type="checkbox"/> 관련인(가구원 대상자)	내국인						
자산형성 상품 구분	청년저축계좌	신청상태	전체	전송상태	전체			

검색결과 [전체 : 2 건] 모집인원: 0명

	관리행정동	신청일자	신청인 성명	사업기수	가입자		종합 의견	순위	신청기준적합여부			부적합 사유	신청상태	전송상태	결정일자
					성명	주민등록번호			중위 소득	자격 적격	배점				
<input checked="" type="checkbox"/>	나주시 남평읍	2020-02-18		2020-01			Y	I	Y	Y	95		시군구결정	미전송	2020-03-05
<input type="checkbox"/>	나주시 남평읍	2020-02-14		2020-01			N		N	N		조사대기 상태	시군구결정	미전송	2020-03-05

순위 및 결정처리(단건)

가입자변경전송 결정통보서 출력 신청완료 신청완료취소 전송

+ 결정처리가 안을 경우 건별로 선택해서 순위 및 결정처리할 수 있습니다.

+ 색은 현재 시군구에서 심사표를 작성하지 않은 대상자입니다. (Y:적격, N:부적격)

- ① 자산형성상품을 청년저축계좌로 선택합니다.
- 조회조건을 입력 후 **조회** 버튼을 클릭하면 해당 조건으로 검색된 결과가 보여 집니다.
 - 색은 현재 시군구에서 심사표를 작성하지 않은 대상자입니다.

② 알람버튼 클릭

- **알림** 버튼을 클릭하면, 공지사항 팝업화면이 조회됩니다.

공지사항

분류: 희망키움II신청 제목: 희망키움II신청 검색

ID	분류	제목	게시일	조회
124	희망키움II신청	희망키움II신청	2014-12-16	10

[1] [전체: 1 건]

공지 내용 ID: 124

제목	희망키움II신청
내용	신청

첨부파일: (공지용)희망키움통장II_FAQ(20141002)_추가.HWP 닫기

③ **통합신청정보** 버튼을 클릭하여 통합신청정보를 조회할 수 있습니다.

신청정보등록

2 사회보장급여제공(변경)신청서

신청인 정보 (☒ 내국인 ☐ 외국인 ☐ 사회복지전 산관리번호부여자) 교육비 신청여부 조회 임대료일 도움말 관련업무조회

성명 [] 주민등록번호 [] 전화번호 [선택] - [] - [] 휴대전화 [010] - [] - []

주소 [] 세대주와 관계 [선택] 전자우편 []

사회보장급여제공(변경)신청서 희망키움통장II참여(변경)신청서

신청일자 2017-12-18 [] 신청상태 완료(종료,종결) (행복e음신청) 결정통지방법 서면 []

신청구분 신규(제공) 신청 신청사유 [선택] 진행상황통보방법 []

☒ 자주사용하는 서비스 ※ 한개 이상의 서비스를 선택해 주십시오.

☒ 설정 자주사용하는 서비스가 설정되지 않았습니다. 설정버튼을 눌러 설정하실 수 있습니다. 전체 서비스 보기 서비스검색 서비스명을 입력하세요.

☒ 선택된 서비스

기타사회복지서비스 X

차상위자신청성지원(희망키움통장)

☒ 가족 정보 불조표준제 보장존재 수정가능 주택조사존재 부양완화대상 행식제 주민조회 가구원등록 가족관계등록부 보장가구구성 신청서비스선택

삭제 No	세대주와 관계	성명	주민등록번호	차상위자 신청률	동거 (미등거사유)	건강상태	학교명	학년	전화	휴대전화
<input type="checkbox"/> 1	본인	[]	[]	가규주 ✓	✓					01093675516
<input type="checkbox"/> 2	배우자	[]	[]	배우자 ✓	✓					

☒ 급여계좌정보 [선택항목] 압류방지계좌 급여계좌입력 및 조회 행식제

통합상담관리 원스크린 신청서미리보기 초기화 저장 금융거래정보등제공동의서 등록 신청상태관리 닫기

④ **희망키움 II 신청정보** 버튼을 클릭하여 신청정보를 조회할 수 있습니다.

회망키움통장표신청									
1 신청인 정보 (<input checked="" type="radio"/> 내국인 <input type="radio"/> 외국인 <input type="radio"/> 사회복지전산관리번호부여자) 알림									
성명				주민등록번호			전화번호	-	-
주소				세대주와 관계	선택		전자우편		
2 구분									
<input type="radio"/> 희망키움통장 I <input checked="" type="radio"/> 희망키움통장 II(차상위통장) <input type="radio"/> 내일키움통장 <input type="checkbox"/> 시장진입업 <input type="checkbox"/> 사회서비스형(매출액10%이상) <input type="checkbox"/> 사회서비스형(매출액10%미만)									
사업기수	2017-10			신청일자	2017-12-22				
3 신청인 추가정보									
직업	선택			근무지 및 주소					
비상연락처 관계	선택			성명			전화번호		
4 가입자(수혜대상자)									
성명	가구주 _ _ _ (A00C.....) / : - III-			신청인과의관계	<input checked="" type="radio"/> 본인 <input type="radio"/> 가구원				
5 적립 및 사용계획									
월저축액	100,000			신청통기					
저축목적	<input type="checkbox"/> 저축목적 <input type="checkbox"/> 주택구입·임대 <input type="checkbox"/> 본인, 자녀의 고등교육, 기술훈련 <input type="checkbox"/> 창업, 운영자금 <input type="checkbox"/> 그 밖에 자립, 자활								
저축액사용계획	향후 자립, 자활 계획 : _____								
6 회망 내일키움통장 재가입 여부 가입여부확인									
재가입	<input checked="" type="radio"/> 최초 <input type="radio"/> 재가입			사업명	회망키움통장II		이전참여기수	_____	
				적립횟수					
7 사례관리기관									
시군구	선택			사례관리기관	선택		<input type="checkbox"/> 기타(미등록기관)		
등록자				수정자					

※ 심사표 수정 및 소득재산 추가반영은 결정처리 이전까지만 가능합니다.

- ⑤ **심사표** 버튼을 클릭하거나 조회된 리스트를 더블클릭하여 심사표를 조회/저장하실 수 있습니다.

청년저축계좌 심사표

신청인 [] 가입자 []

완료된조사ID : - **알림** **중위소득·근로소득기준확인** **조사표 선택** **저장**

평가기준	평가내용	배점			
자격요건충족여부 (청년저축계좌)	<input type="checkbox"/> (가구기준) 기초생활보장 비수급 가구로서 소득인정액 기준 중위 소득 50% 이하의 가구원 중 만15세~39세인 자 <small>소득인정액 : -월, 만54세 / (무직격)</small> <input type="checkbox"/> (근로상황) 현재 근로활동 *을 하고 있음 - 국가 또는 지자체가 인건비 전액을 직접 지급하는 재경 지원 일자리 사업(지원근로, 공공근로 등) 및 사회적 일자리 서비스 사업(노인·장애인일자리사업 등) 참여는 근로활동의 범위에서 제외 <input type="checkbox"/> (신용정보) 신청자 본인이 금융채무불이행자인 경우 제외 - 금융채무불이행 상태에도 가입자(동장계좌자)를 다른 가구원으로 설정 가능할 경우 적격처리 <input type="checkbox"/> (제외업종) 사치성·향락업체, 도박·사행성 업종 종사자가 아님	<input type="radio"/> 적격 <input type="radio"/> 부적격			
기준중위소득(20점)	48% 이상 ~ 50% 이하(C) 10 점	46% 이상 ~ 48% 미만(B) 15 점			
	44% 이상 ~ 46% 미만(A) 20 점	<input type="text" value="선택"/>			
가구특성(20점)	해당 없음 0 점	① 장애인/장애인부양 ② 법정 한부모 ③ 조손 ④ 다문화 ⑤ 북한이탈주민 ⑥ 3자녀 이상 가구 (신청자 자녀 기준) ⑦ 18세 미만 아동부양 가구주 ⑧ 65세 이상 노인부양 가구주 20 점	<input type="text" value="선택"/>		
자립성공가능성(20점)	■ 최근 3년간 총 경제활동 기간이 1개월 이상 ~ 6개월 미만(C) 10 점	6개월 이상 ~ 12개월 미만(B) 15 점	12개월 이상 ~ 18개월 미만(A) 20 점	<input type="text" value="선택"/>	
부모, 배우자 기준중위소득 (30점)	100% 초과(D) 0 점	75% 이상 ~ 100% 미만(C) 10 점	50% 이상 ~ 75% 미만(B) 20 점	50% 이하(A) 30 점	<input type="text" value="선택"/>
취업지원 참여여부(10점)	해당 없음 0 점	① 생계·의료급여 탈수급자 ② 자활기업 참여자 ③ 자활근로사업단 또는 취업성공패키지 등 취업지원프로그램 참여를 통해 취업한 자 10 점			<input type="text" value="선택"/>
합계	* 심사결과 총점 50점 미만인자는 부적합 처리 * 동점일 경우 ①기준중위소득, ②가구특성, ③저축지속가능성 배점 중 높은 순으로 선정				<input type="text"/>

등록자 [] 사회복지과 수정자 [] 사회복지과

추천자 결정시 조사표 확인 방법 **심사표미리보기** **닫기**

- **알림** 버튼을 클릭하면, 공지사항 팝업화면이 조회됩니다.
- **중위소득·근로소득기준확인** 버튼을 클릭하면 소득인정액 및 적격여부를 조회하실 수 있습니다.

Message

신청인() 또는 가입자()의 확인결과는 아래와 같습니다.

- INFO

- 중위소득 : 1명기준 1,652,931원
 - 소득인정액 : 1,646,010원 (중위소득 50% 이하 기준, 부적격)

확인

- **조사표 선택** 버튼 클릭 시 조사변경이력 화면이 보여집니다.

조사변경이력

② 대상자 정보 + 조회기준이 대상자인 경우 대상자가 포함된 모든 조사표를 조회하고, 현재조사표인 경우 선택된 조사표의 모든 이력 조사표를 조회합니다

조회기준: ☒ 대상자 ☐ 현재조사표

성명: 주민등록번호:

③ 검색결과 [총: 29건]

번호	조사 등록일자	조사구분	조사 진행상태	보장구분	통합 가구주	가구원수	가구유형	조사ID	최종	급여지급 조사표	대상자 포함	결정자적	조사등록 사유	직권 등록자
1	2017-12-28	변경신청	처리완료	한부모가족,기초교육		3	일반수급자	R010002	0	○	-	Y	모자가족	변경신청
2	2008-02-01	직권조사	처리완료	영유아복지		4		RL00000	9	○	-	Y		
3	2008-01-01	신청조사	처리완료	영유아복지		5		RL00000	2	○	-	Y		
4	2017-10-28	정기확인	직권등록완	한부모가족,기초교육		3	일반수급자	R010002	9	-	-	Y		일괄직권등록행복e음
5	2017-03-31	직권조사	직권등록완	한부모가족,기초교육		3	일반수급자	R010002	8	-	-	Y		일괄직권등록행복e음
6	2017-03-29	정기확인	직권등록완	한부모가족,기초교육		3	일반수급자	R010002	8	-	-	Y		일괄직권등록행복e음
7	2016-12-29	직권조사	처리완료	한부모가족,기초교육		3	일반수급자	R010002	2	-	-	Y		연도이월 및 행복e음
8	2016-10-01	정기확인	직권등록완	한부모가족,기초교육		3	일반수급자	R010002	0	-	-	Y		일괄직권등록행복e음
9	2016-03-01	직권조사	직권등록완	한부모가족,기초교육		3	일반수급자	R010001	9	-	-	Y		일괄직권등록행복e음
10	2016-02-28	정기확인	직권등록완	한부모가족,기초교육		3	일반수급자	R010001	4	-	-	Y		일괄직권등록행복e음
11	2016-02-16	직권조사	직권등록완	한부모가족,기초교육		3	일반수급자	R010001	1	-	-	Y		보장종지 한나경
12	2016-01-01	직권조사	직권등록완	한부모가족,기초교육		3	일반수급자	R010001	1	-	-	Y		연도이월 및 행복e음
13	2015-09-26	변경신청	처리완료	한부모가족,기초교육		3	일반수급자	R010001	8	-	-	Y		일괄직권등록행복e음

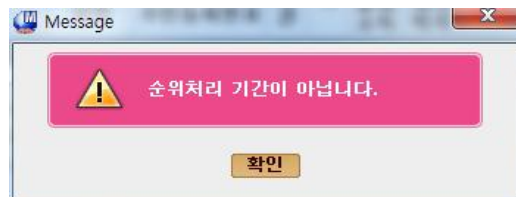
+ 급여지급조사표: 급여 급여예상액 생성시 반영되는 통합조사표

중복통합조사표 사용금지 이동 통합조사표직권종도및급여금지 닫기

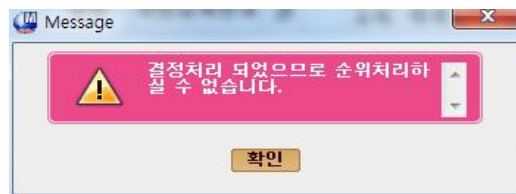
- **저장** 버튼을 클릭 시 수정된 내용으로 심사표가 저장됩니다.
- **읍면동심사표** 버튼을 클릭 시 읍면동에서 작성된 심사표가 보여집니다.
- **심사표미리보기** 버튼을 클릭 시 심사표를 출력할 수 있습니다.

- ⑥ **순위처리** 버튼을 클릭 시 신청건의 순위처리를 하실 수 있습니다.

<참고1> 순위처리 기간이 아닌 경우는 안내 메시지가 보여 집니다.

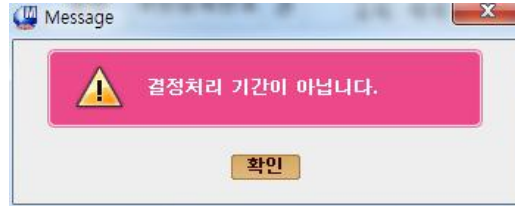


<참고2> 순위처리는 결정처리 전 할 수 있으며 신청상태가 "결정"인 경우는 안내 메시지가 보여 집니다.

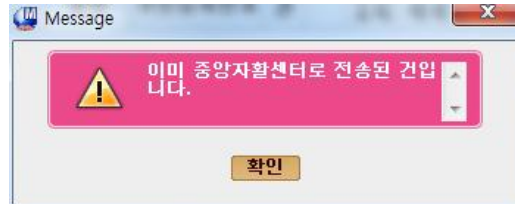


⑦ **결정처리** 버튼을 클릭 시 신청건의 결정처리를 하실 수 있습니다.

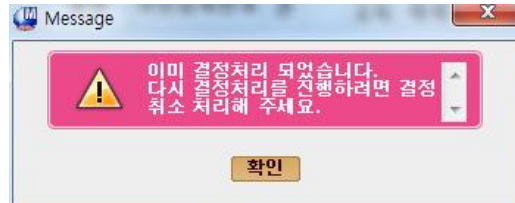
〈참고3〉 결정처리 기간이 아닌 경우는
안내 메시지가 보여 집니다.



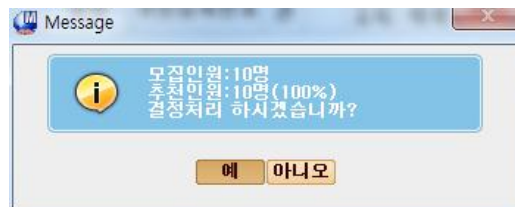
〈참고4〉 전송상태가 “미전송”이 아닌 경우는
안내 메시지가 보여 집니다.



〈참고5〉 이미 결정처리가 된 경우는 안내 메시지가
보여 집니다.

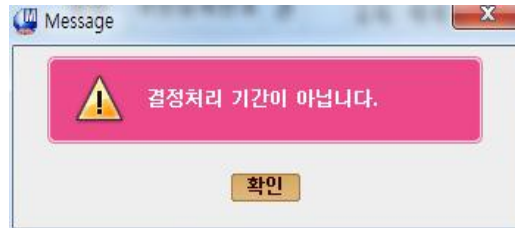


〈참고6〉 결정처리 시 모집인원과 추천인원 정보가
안내 메시지로 보여 집니다.

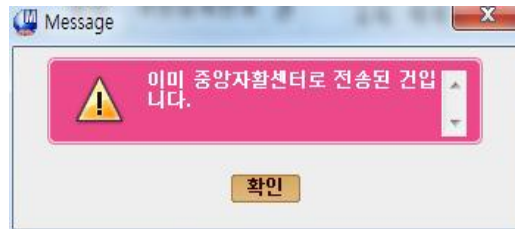


- ⑧ **결정취소** 버튼을 클릭 시 신청건의 결정취소 처리를 하실 수 있습니다.

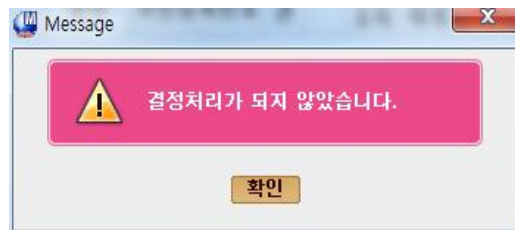
〈참고7〉 결정처리 기간이 아닌 경우는
안내 메시지가 보여 집니다.



〈참고8〉 전송상태가 “미전송”이 아닌 경우는
안내 메시지가 보여 집니다.



〈참고9〉 결정취소는 신청상태가 “결정”일 때 가능하며 신청상태가 “결정”이 아닌 경우는 안내 메시지가 보여 집니다.



- ⑨ **엑셀** 버튼을 클릭하여 조회된 리스트를 엑셀로 다운로드 하실 수 있습니다.
- ⑩ **순위 및 결정처리(단건)** 버튼을 클릭하여 순위처리가 완료된 이후 대상자를 선택 후 순위 및 결정처리를 진행 할 수 있습니다.
- ⑪ 대상자 선택 후 **가입자변경전송** 을 클릭하여 통장가입자에 대한 가입자를 변경처리 할 수 있습니다.

가입자본경전승

성명

주민등록번호

초기화

가입자정보는 성명과 주민번호를 모두입력해야 합니다.

별책e들은 통장생성일을 관리하지 않습니다.(중합자활 협의 필요)

서비스 정보

상품명

회차키움통장

사업기수

2020-01

신청일자

2020-02

신청ID

주체ID

관리행정종

저축특별시

소재행정종

저축특별시

가입자 가구원 목록

주체ID	성명	주민등록번호	구분

변경사유

변경후전승

답

⑫ **결정통보서 출력** 버튼을 클릭하여 결정통보서를 출력합니다.

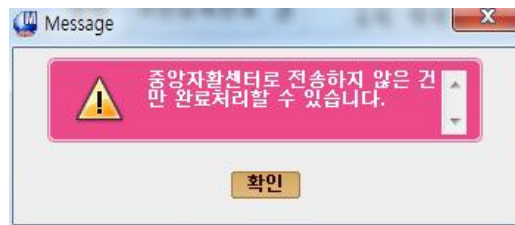
- 결정통보서는 적합여부가 “적합”인 건에 대해서만 출력할 수 있습니다.

⑬ **신청완료** 및 ⑭ **신청완료취소** 버튼을 클릭하여 선택된 건을 완료 또는 완료취소 처리하실 수 있습니다.

- 부적합으로 종합의견이 “N”인 신청 건을 완료처리할 수 있습니다.
- 자활정보시스템으로 적합 건 전송 후 순위처리 되지 않고 남아있는 건이 있는 경우 완료처리할 수 있습니다.
- 또한 신청완료된 신청서를 완료 취소처리할 수 있습니다.

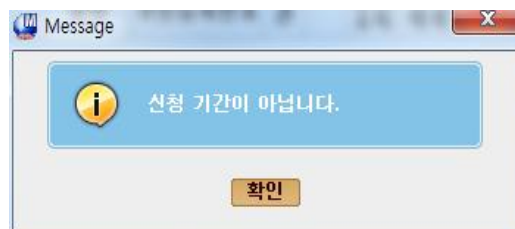
※ 완료처리를 하지 않으면 추후 해당 대상으로 신청할 때 진행중인 신청서가 존재하여 신청할 수 없습니다.

〈참고10〉 자활정보시스템으로 전송한 건인 경우는 안내 메시지가 보여 집니다.

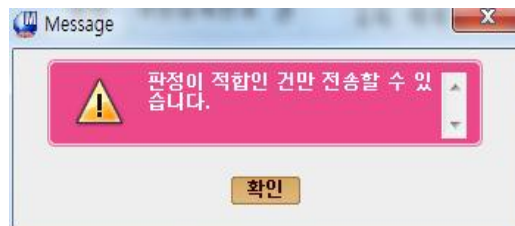


⑮ **전송** 버튼을 클릭하여 종합의견이 “Y”인 결정된 건을 자활정보시스템으로 연계 전송할 수 있습니다.

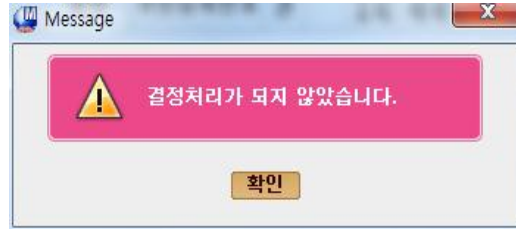
〈참고11〉 신청 기간이 아닌 경우는 안내 메시지가 보여 집니다.



〈참고12〉 부적합 건을 선택한 경우 안내 메시지가 보여 집니다.



<참고13> 결정처리가 되지 않은 신청상태가 “신청” 또는 “접수”인 것을 선택한 경우 안내 메시지가 보여 집니다.



⑩ **신청취소** 버튼을 이용하여 신청서에 대한 취소처리를 진행 할 수 있습니다.

⑪ **전송상태안내** 버튼을 클릭하여 전송상태별 설명을 확인할 수 있습니다.

전송상태	전송상태
미전송	중앙자활센터로대상자의 신청정보를 연계전송하기 전 단계입니다. ※ 적합여부가 '적합' 또는 종합의견이 'Y'로 결정된 건 체크하여 전송 버튼을 클릭하여 중앙자활센터로 신청정보를 연계전송할 수 있습니다.
전송성공	전송이 완료된 건은 신청상태가 "완료"로 변경되고, 전송상태가 "미전송"에서 "전송성공"으로 변경됩니다.
수신성공	중앙자활센터에서 대상자의 정보를 수신받은 경우 전송상태가 "전송성공"에서 "수신성공"으로 변경됩니다. ※ 중앙자활센터에서 대상자의 정보를 수신 받은 경우 '전송성공'으로 보이며 등록처리가 끝난 경우 '수신성공'으로 보이게 됩니다.

확인

2 변동

1 자산형성지원대상자변동관리 화면

🔍 (화면경로) 자활지원 > 자산형성지원 > 자산형성지원대상자변동관리

자산형성지원대상자변동관리(SEL063)

관리행정동: 전체 | 자산형성상품: 전체 | 변동유형: 전체 | 시행상태: 전체 | 처리여부: 전체 | 변동일자: [선택] | **1. 조회**

가입자: [검색]

2. 변동현황 (9 건) | **3. 담당자정보전송** | **4. 알림** | **5. 담당자확인처리** | **6. 전출입 처리** | **7. 사례관리기관변경** | **8. 변동정보전송**


선택	상품명	사업기수	변동유형	처리상태	가입자 성명	가입자 주민번호	관리행정동	시행상태	변동일자	변동 전 내용	변동 후
<input checked="" type="checkbox"/>	희망키움통장	201710	수금유형변경	처리할일				지원중	2017-12-29		
<input type="checkbox"/>	희망키움통장	201710		처리할일				1 지원중	2017-12-29		
<input type="checkbox"/>	희망키움통장	201710		처리할일				1 지원중	2017-12-29		
<input type="checkbox"/>	내일키움통장	201606	수금유형변경	처리할일				1 지원중	2017-12-29		
<input type="checkbox"/>	내일키움통장	201709	성명변경	처리할일				2 지원중	2017-04-12		
<input type="checkbox"/>	내일키움통장	201606		처리할일				1 지원중	2017-12-29		
<input type="checkbox"/>	희망키움통장II	201701	전출입(관외)	처리할일				지원중	2017-07-11		
<input type="checkbox"/>	희망키움통장II	201603	전출입(관내)	인지할일				2 지원중	2017-09-15		
<input type="checkbox"/>	희망키움통장II	201702		처리할일				2 지원중	2017-12-29		

9. 중지종료 및 해지 필요 대상자 | **8. 해지신청** | **9. 담당자확인처리** | **10. 조회**

선택	상품명	사업기수	가입자 성명	가입자 주민번호	관리행정동	신청일자	시행상태	중지종료및해지필요대상유형	중지 종료일자	결과 일수
<input checked="" type="checkbox"/>	희망키움통장	2017-				2017--06	지원중	(해지대상) 본인적립금 연속 6회 미납		
<input type="checkbox"/>	희망키움통장	2017-				2017--10	지원중	(해지대상) 본인적립금 연속 6회 미납		
<input type="checkbox"/>	희망키움통장	2017-				2017--07	지원중	(해지대상) 본인적립금 연속 6회 미납		
<input type="checkbox"/>	내일키움통장	2017-				2017--12	지원중	(해지대상) 본인적립금 연속 6회 미납		
<input type="checkbox"/>	내일키움통장	2017-				2017--17	지원중	(해지대상) 본인적립금 연속 6회 미납		
<input type="checkbox"/>	내일키움통장	2017-				2017--10	지원중	(해지대상) 본인적립금 연속 6회 미납		

- ① 관리행정동, 자산형성상품, 변동유형, 시행상태, 처리여부, 변동일자, 가입자명, 주민등록번호 정보를 검색 조건으로 **조회** 버튼을 클릭하여 변동관리대상자를 조회할 수 있습니다.
- 상단 그리드에는 대상자의 변동현황이 조회되고, 하단 그리드에는 화면 로드 시 적립중지종료 및 해지 필요 대상자가 조회됩니다.
- 조회된 건을 더블클릭하시면 대상자산세현황 팝업화면이 호출 됩니다.

- 처리상태
 - 처리할일 : “담당자확인처리”, “전출입처리”, “사례관리기관변경”, “변동정보전송” 처리가 필요한 대상자
 - 인지할일 : 시스템에서 변동 발생 정보를 담당자가 인지할 수 있도록 생성 예시) 희망2 전출입(관내)
 - 처리완료(직권) : 처리할일을 담당자확인처리한 경우
 - 처리완료 : 처리할일을 “전출입처리”, “사례관리기관변경”, “변동정보전송” 처리한 경우
- 변동유형
 - 전출입(관외) : 관외 전출입이 발생한 대상 전출지에서 “전출입처리” 후 전입지에서 “사례관리기관변경” 처리를 해야 합니다.
 - 전출입(관내) : 관내 전출입이 발생한 대상 “전출입처리”하면 관리행정동이 소재행정동으로 변경됩니다. 희망1과 내일 가입자만 처리합니다.
 - 수급유형변경 : 대상자의 기초생활 자격 변동 여부 변동 정보를 자활정보시스템에 전송합니다.
 - 성명변경 : 주민변동 정보에서 성명 변동이 발생한 대상자 변동 정보를 자활정보시스템에 전송합니다.
 - 주민번호변경 : 주민변동 정보에서 주민번호 변동이 발생한 대상자 변동 정보를 자활정보시스템에 전송합니다.
 - 계좌압류 : 자활정보시스템으로부터 계좌압류 통보를 받은 대상자, 가입자에게 계좌압류 정보 통지 및 처리 후 “담당자확인처리” 해서 처리상태를 처리완료로 변경합니다.
 - 확인조사부적격 : 확인조사 부적격 처리해서 등록되는 대상자, “변동정보전송” 처리해서 변동 정보를 자활정보시스템에 전송합니다.
 - 수급자구분변경 : 수급자구분(일반수급자, 조건부수급자, 시설수급자 등) 변경 발생 대상자, “변동정보전송” 처리해서 변동 정보를 자활정보시스템에 전송합니다.
 - 특례유형변경 : 특례유형(의료급여 특례, 자활급여 특례 등) 변경 발생 대상자, “변동정보전송” 처리해서 변동 정보를 자활정보시스템에 전송합니다.
 - 차상위여부변경 : 차상위계층확인 자격 변경 발생 대상자, “변동정보전송” 처리해서 변동 정보를 자활정보시스템에 전송합니다.

- 적립중지종료 및 해지필요대상유형
 - (해지예정) 본인적립금 연속 5회 미납
 - (해지예정) 교육 및 사례관리상담 연 3회 미만 참여
 - (해지예정) 근로소득 연속 5회(개월) 미달
 - (해지예정) 자활사업 연속 5개월 미참여
 - (해지대상) 본인적립금 연속 6회 미납
 - (해지대상) 근로소득 연속 6회(개월) 미달
 - (해지대상) 자활사업 연속 6개월 미참여
 - (환수) 자활사업 재참여(3개월)
 - (환수) 자활사업 재참여(6개월)
 - (해지대상) 확인조사 부적격 대상
 - (해지가능) 희망키움통장 I의 경우 탈수급(일반수급->특례수급)인 경우
-  버튼을 클릭하여 자산형성지원 대상자를 조회할 수 있습니다.

자산형성지원 인적정보 조회

관리행정동	전체	자산형성상품	전체
검색구분	<input checked="" type="checkbox"/> 관리행정지역 <input type="checkbox"/> 소재행정지역	검색범위	<input type="checkbox"/> 관외자 포함
성명	주민등록번호		

조회

● 검색결과 * 자산형성지원 대상자만 조회되며 관내관외 구분은 관리행정동 기준으로 출력 됩니다.

성명	주민등록번호	자산형성지원 상품	시행차수	관내관외 구분	관리행정동	소재행정동

닫기

② 담당자정보전송

- **담당자정보전송** 버튼을 클릭하면 자산형성 담당자 정보 전송 팝업을 호출합니다.

자산형성지원 담당자 정보 전송

자산형성 담당자 정보 전송

③ 최종 전송 정보

상품명	전송일자	부서명	사무실전화번호	담당자휴대전화
희망키움통장	20171226	경기도 성남시	15773100	01011113333
내일키움통장	20171220	경기도 성남시	15773100	01011115555
희망키움통장II	20171220	경기도 성남시	15773100	01011115555

③ 자산형성지원 담당자 정보 * 전화번호는 숫자만 입력하십시오.

<input type="checkbox"/>	상품명	부서명	사무실전화번호	담당자 휴대전화
<input checked="" type="checkbox"/>	희망키움통장	경기도 성남시	15773100	
<input type="checkbox"/>	내일키움통장	경기도 성남시	15773100	
<input type="checkbox"/>	희망키움통장II	경기도 성남시	15773100	

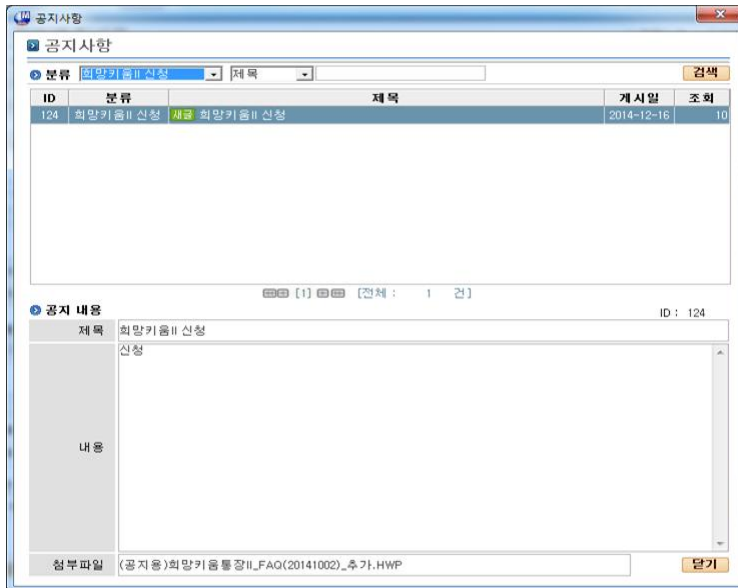
③ 담당자 정보 전송

정보 제공 동의 ☐ 담당자 연락처 정보 제공에 동의합니다. 담당자정보전송 **닫기**

- 상단그리드에는 자활정보시스템으로 최근에 전송된 자산형성지원상품별 담당자의 정보가 조회 됩니다.
최종 전송 정보가 없거나 변경이 발생한 경우 하단그리드의 사무실전화번호와 담당자의 휴대전화번호를 입력 후, 정보제공동의란에 체크하면, 담당자정보전송 버튼이 활성화 됩니다.
- **담당자정보전송** 버튼을 클릭하여 자활정보시스템으로 담당자 정보를 전송합니다.

③ 알림버튼 클릭

- **알림** 버튼을 클릭하면, 공지사항 팝업화면이 조회됩니다.

④ 조회된 변동현황 건을 체크하신 후 **담당자확인처리** 버튼을 클릭하면 처리상태를 처리완료(직권) 상태로 변경할 수 있습니다.⑤ **전출입 처리** 버튼을 클릭하여 대상자의 전출입처리를 할 수 있습니다.

- 전출입처리는 희망1, 내일키움 대상자의 변동유형이 전출입(관외)이고 전출/전입 구분에서 전출인 대상만 단건씩 처리 가능합니다.

- ⑥ **사례관리기관변경** 버튼을 클릭하여 전출입 대상자의 사례관리기관을 변경하고 자활 정보시스템으로 정보를 전송할 수 있습니다.

- 사례관리기관변경은 변동유형이 전출입(관외)이고, 전출/전입 구분이 전입인 대상자만 처리가능 합니다.

- 관할 시군구에 사례관리기관이 없는 경우 타 시군구의 사례관리기관을 선택할 수 있습니다.
- 행복e음에 등록되지 않은 사례관리기관의 경우 “기타(미등록기관)”을 체크합니다.
- 사례관리기관 선택 후 저장후전송하면 전입정보와 사례관리기관 정보 저장 후 자활정보시스템으로 전송 처리를 합니다. 한국자활복지개발원에서 다음 날 확인 가능합니다.

- ⑦ **변동정보전송** 버튼을 클릭하여 자활정보시스템으로 대상자의 변동정보를 전송처리 할 수 있습니다.

- 전송처리가 완료된 건은 처리상태가 처리완료로 변경되고 상단 그리드 항목에 처리일자가 보여집니다.

- ⑧ 하단 적립중지종료 및 해지 필요 대상자 그리드의(해지대상) 대상자를 선택하신 후 (단건 선택) **해지신청** 버튼을 클릭하시면 자산형성해지신청 화면이 팝업으로 보여집니다. (해지대상) 유형만 해지신청을 할 수 있습니다.

- ⑨ 조회된 적립중지종료 및 해지 필요 대상자 건을 체크하신 후 **담당자확인처리** 버튼을 클릭하면 담당자확인처리가 되고 목록에서 제외됩니다.

- ⑩ **조회** 버튼을 클릭하시면 하단 적립중지종료 및 해지 필요 대상자 리스트가 재조회 됩니다.

3 자산형성계좌조회

1 자산형성지원 지자체 계좌 화면

🔍 (화면경로) 자활지원 > 자산형성지원 > 자산형성계좌조회

자산형성계좌조회

지자체 계좌 | 대상자 적금계좌 | 대상자 지원금계좌

관리행정지역: 전체 | 자산형성상품: 희망키움통장 | 주민등록번호: | 조회

※ 계좌 정보 리 단에 해당 계좌의 거래 정보가 보여집니다.

관리행정지역	자산형성상품	예금주명	금융기관	계좌번호	계설일자	만기일자
서울특별시 은평구	희망키움통장	H단법인 한국자활복지개발원	KEB하나은행	*****	2017-12-14	9999-12-31

계좌 거래 내역

예금주명	금융기관	계좌번호	거래일시	거래구분	금액	잔액
H단법인 한국자활복지개발원	KEB하나은행	*****	2019-12-27 18:39:21	지급	774,000	180,835,447
H단법인 한국자활복지개발원	KEB하나은행	*****	2019-12-27 18:39:20	지급	478,000	181,603,447
H단법인 한국자활복지개발원	KEB하나은행	*****	2019-12-27 18:39:18	지급	149,000	182,087,447
H단법인 한국자활복지개발원	KEB하나은행	*****	2019-12-27 18:39:17	지급	149,000	182,236,447
H단법인 한국자활복지개발원	KEB하나은행	*****	2019-12-27 18:39:15	지급	359,000	182,385,447
H단법인 한국자활복지개발원	KEB하나은행	*****	2019-12-27 18:39:13	지급	257,000	182,744,447
H단법인 한국자활복지개발원	KEB하나은행	*****	2019-12-27 18:39:12	지급	257,000	183,001,447
H단법인 한국자활복지개발원	KEB하나은행	*****	2019-12-27 18:39:10	지급	308,000	183,258,447
H단법인 한국자활복지개발원	KEB하나은행	*****	2019-12-27 18:39:09	지급	308,000	183,566,447
H단법인 한국자활복지개발원	KEB하나은행	*****	2019-12-27 18:39:07	지급	66,000	183,874,447
H단법인 한국자활복지개발원	KEB하나은행	*****	2019-12-27 18:39:05	지급	66,000	183,940,447

- ① 자산형성상품을 선택합니다.
- ② **조회** 버튼을 클릭하면 해당 시군구의 모계좌 정보가 상단 그리드에 보여지고, 첫 번째 조회된 계좌정보의 계좌거래내역이 하단 그리드에 보여집니다.
- ③ **엑셀** 버튼을 클릭하여 조회된 결과를 엑셀로 다운로드할 수 있습니다.

2 자산형성지원 대상자 적금계좌 화면

① (화면경로) 자활지원 > 자산형성지원 > 자산형성계좌조회

자산형성 계좌조회

관리행정지역: 전제 | 자산형성상품: 희망키움통장 (1) | 조회 (2)

가입자성명: | 주민등록번호: |

※ 계좌 정보 리 단에 해당 계좌의 거래 정보가 보여집니다.

관리행정지역	자산형성상품	계좌구분	상품기수	가입자성명	가입자주민번호	예금주명	금융기관	계좌번호

③ 계좌 거래 내역

예금주명	금융기관	계좌번호	거래일시	적입액	누적적입금액

엑셀 (3)

- ① 자산형성상품을 선택합니다.
가입자성명과 주민번호를 입력하여 해당 대상자 별로 조회할 수 있습니다.
- ② **조회** 버튼을 클릭하면 검색 조건의 본인적금계좌 정보가 상단 그리드에 보여지고, 첫 번째 조회된 계좌정보의 계좌거래내역이 하단 그리드에 보여집니다.
- ③ **엑셀** 버튼을 클릭하여 조회된 결과를 엑셀로 다운로드할 수 있습니다.

3 자산형성지원 대상자 지원금계좌 화면

④ (화면경로) 자활지원 > 자산형성지원 > 자산형성계좌조회

The screenshot shows the '자산형성계좌조회' (Asset Formation Account Search) screen. The top navigation bar includes '사회보장정보시스템(행복e음)' and various service links. The main content area has tabs for '자산형성 계좌조회', '대상자 자금계좌', and '대상자 지원금계좌'. The '자산형성 계좌조회' tab is active, showing search filters for '관리행정지역' (Administrative Region) and '가입자성명' (Participant Name). A dropdown menu for '자산형성상품' (Asset Formation Product) is open, showing options like '청년저축계좌', '내일키움통장', etc. A '조회' (Search) button is visible. Below the search filters, there is a table titled '계좌 정보' (Account Information) with columns for '관리행정지역', '자산형성상품', '계좌구분', '상품기수', '가입자성명', '가입자주민번호', '예금주명', '금융기관', and '계좌번호'. Below this table, there is a section for '계좌 거래 내역' (Account Transaction History) with columns for '예금주명', '금융기관', '계좌번호', '거래일시', '적립액', and '누적적립금액'. A '엑셀' (Excel) button is located at the bottom right of the transaction history section.

① 자산형성상품을 선택합니다.

가입자성명과 주민번호를 입력하여 해당 대상자 별로 조회할 수 있습니다.

② **조회** 버튼을 클릭하면 검색 조건의 장려금계좌 정보가 상단 그리드에 보여지고, 첫 번째 조회된 계좌정보의 계좌거래내역이 하단 그리드에 보여집니다.

③ **엑셀** 버튼을 클릭하여 조회된 결과를 엑셀로 다운로드할 수 있습니다.

※ 내일키움통장은 내일근로장려금, 내일키움장려금, 내일키움수익금 계좌가 조회 가능합니다

참고4

자활정보시스템(자산형성) 업무처리 매뉴얼

1

자활정보시스템 청년저축계좌 가입자관리

1 전입자현황

◆ 해당메뉴 : (B)자산형성지원 > (B)가입자관리 > (B)가입자조회 > 전입자현황

(B)전입자현황 ×

가입상품 가입자	청년저축계좌	가입연도/기수	2020	1	~	2020	3	조회
엑셀								

No	가입자				가입연도	기수	상품명	신청자			전입 지자체				《수선일 기준 최근3개월》		전출 지자체	
	이름	휴대폰번호	생년월일	성명				이름	휴대폰번호	생년월일	시도	시군구	주소	사례관리기관	전입일자	행복e음수신일자	시도	시군구
1	김	010-	19	유지	2017	1	청년저축계좌	김	010-	19	경기도	수원시영통구	경기도 수원시	경기수원지역	2017-	2020-	경기도	성남시
2	박	010-	19	유지	2017	3	청년저축계좌	박	010-	19	경기도	수원시영통구	경기도 수원시	경기수원지역	2020-	2020-	경기도	수원시
3	구	010-	19	유지	2018	1	청년저축계좌	구	010-	19	경기도	수원시팔달구	경기도 수원시	경기수원지역	2020-	2020-	경기도	수원시
4	김	010-	19	유지	2018	1	청년저축계좌	김	010-	19	경기도	수원시영통구	경기도 수원시	경기수원회왕	2020-	2020-	경기도	수원시

- ① 가입상품을 『청년저축계좌』로 선택하고 대상자 정보를 조회합니다.
- ② 조회화면에는 다음과 같은 정보가 표시됩니다.
 - 가입자 : 가입자에 대한 이름, 휴대폰번호, 생년월일, 가입연도, 기수, 상품명 정보
 - 신청자 : 신청자에 대한 이름, 휴대폰번호, 생년월일 정보
 - 전입지자체 : 가입자의 전입 시도, 시군구, 주소, 사례관리기관
 - 전입일자 : 가입자의 실제 전입한 일자
 - 행복e음수신일자 : 실제로 행복e음에서 자활정보시스템으로 수신된 수신일자
 - 전출지자체 : 전출지자체 시도, 시군구 정보

Tip

- 가입자의 전입 지자체와 전출 지자체 정보를 확인할 수 있으며, 행복e음에서 수신한 일자로부터 최근 3개월 간 정보만 조회 가능합니다.(가입자 조회 전출내역 항목에서 상시 확인 가능)
- 지자체 담당자가 『자산형성지원 대상자변동관리』에서 전입처리를 처리한 경우 1일 후에 가입자의 시군구와 사례관리기관정보가 자활정보시스템에 반영되며, 『자산형성지원현황』에서 사례관리기관을 변경하는 경우 실시간으로 변경처리 됩니다.

2 가입자조회탭

◆ 해당메뉴 : (B)자산형성지원 > (B)가입자관리 > (B)가입자조회 > 가입자조회TAB

(B)가입자조회

×

가입상품 청년저축계좌
 가입연도/기수 2020 1 ~ 2020 3

상태 ** 전체 **

교육횟수 이상
 사례횟수 이상

유지 개월 수 이상

가입자
 신청자

휴대폰번호

Q 조회

엑셀

가입자조회

계좌관리

교육 및 사례관리

No	가입자			가입연도	기수	시도	시군구	상품명	상태▲	최초수급유형▼	최종수급유형	전출처
	이름	휴대폰번호	생년월일									
1	남139989		1997-01-01	2020	1(4월)	경기도	수원시	청년저축계좌	신청	주거 차상위계층	주거	내역
2	김132317	010-2222-3333	1996-01-01	2020	1(4월)	경기도	수원시	청년저축계좌	가입	생계 주거	생계 주거	-
3	안140000	010-2222-3333	1995-01-01	2020	1(4월)	경기도	수원시	청년저축계좌	유지	생계 주거	생계 주거	-
4	구131476	010-2222-3333	1994-01-01	2020	1(4월)	경기도	수원시	청년저축계좌	유지(중지)	교육 차상위계층	교육 차상위계층	-
5	김132295	010-2222-3333	1998-01-01	2020	1(4월)	경기도	수원시	청년저축계좌	유지(해지요청)	교육	교육	-
6	모132316	010-2222-3333	1996-01-01	2020	1(4월)	경기도	수원시	청년저축계좌	해지(완료)	교육	교육	내역

① 가입상품을 『청년저축계좌』로 선택하고 대상자 정보를 조회합니다.

- 가입연도, 상태, 가입자명, 신청자명, 휴대폰번호 등을 입력하여 대상자를 조회할 수 있습니다.

② 조회화면에는 다음과 같은 정보가 표시됩니다.

- 가입자 : 가입자에 대한 이름, 휴대폰번호, 생년월일, 가입연도, 기수, 시군, 상품명 정보 표기
- 상태 : 가입자의 현재 상태를 보여주며 상세한 내역은 다음과 같습니다.
 - 신청 : 지자체(행복e음)에서 자활정보시스템으로 신청정보가 수신된 상태
 - 가입 : 가입자가 은행에서 본인적금통장을 개설한 상태
 - 유지 : 한국자활복지개발원에서 가입자에 대한 지원금계좌를 개설한 상태
 - 유지(중지) : 지자체(행복e음)에서 적립중지 정보가 수신되어 적립중지된 상태
 - 유지(해지요청) : 지자체(행복e음)에서 해지정보가 자활정보시스템으로 수신된 상태
 - 해지(완료) : 가입자에 대한 지원금계좌가 해지되어 모든 처리가 완료된 상태
- 신청인 : 신청인에 대한 이름, 성별, 생년월일, 휴대폰번호, 우편번호, 주소 정보 표기

- 최초수급유형 : 최초 가입시 행복e음에서 수신된 수급유형 정보
- 최종수급유형 : 행복e음에서 수신된 최종 수급유형 정보
- 전출처리 : 전출지자체정보, 전입지자체, 전입사례관리기관, 전출일자 표기

3 계좌관리탭

◆ 해당메뉴 : (B)자산형성지원 > (B)가입자관리 > (B)가입자조회 > 계좌관리TAB

(B)가입자조회

✕

가입상품 청년저축계좌
 가입연도/기수 2020 ~ 2020 3 상태 **전체**

교육횟수 이상 사례횟수 이상

유지 개월 수 이상

Q 조회

가입자
 신청자

휴대폰번호

엑셀

가입자조회

계좌관리

교육 및 사례관리

No	가입자			가입연도	기수	본인적금 적립회수	통.미납 회수	유지 개월 수	본인적금계좌			지원금수령계좌 (입출금계좌)				
	이름	휴대폰번호	생년월일						계좌번호	계좌명	개설일자	만기예정일	계좌번호	계좌명	개설일자	
1	남139989		1997-01-01	2020	1(4월)	0	-	0	김OO	KEB하나은행	*****0925	2018-05-17	2021-05-17	김132317	KEB하나은행	*****5107
2	김132317	010-2222-3333	1996-01-01	2020	1(4월)	1	-	0	남OO	KEB하나은행	*****6125	2018-05-16	2021-05-16	남139989	KEB하나은행	*****1607
3	안140000	010-2222-3333	1995-01-01	2020	1(4월)	0	-	0	모OO	KEB하나은행	*****6125	2018-05-16	2021-05-16	모132316	KEB하나은행	*****6907
4	구131476	010-2222-3333	1994-01-01	2020	1(4월)	0	-	0	안OO	KEB하나은행	*****8025	2018-05-17	2021-05-17	안140000	KEB하나은행	*****7107
5	김132295	010-2222-3333	1998-01-01	2020	1(4월)	0	-	0	구OO	KEB하나은행	*****172	2018-07-1	2021-07-1	구131476	KEB하나은행	*****8

- ① 가입상품을 『청년저축계좌』로 선택하고 계좌관리 탭을 선택하면 계좌관리 정보가 조회됩니다.
- ② 계좌관리탭 화면에는 다음과 같은 정보가 표시됩니다.
 - 지원금계좌유무 : 가입자가 본인적금통장을 개설하고 한국자활복지개발원에서 지원금계좌를 생성하면 O로 표시됩니다)
 - 저축약정금액 : 가입자가 적립을 약정한 금액 표기
 - 압류이력(본인적금계좌) : 본인적금계좌에 압류가 설정된 경우 은행으로부터 수신된 정보 표기
 - 적립중지구분 : 적립중지 이력이 있는 경우 적립중지 상태가 표기되며 적립중지 철회 이력이 있는 경우 적립중지철회 상태가 표기되며 클릭시 상세내역을 볼 수 있습니다.

- 군입대적립중지 : 군입대로 인한 적립중지일 경우 상태 항목에 적립중지 표기가 되며 군입대 적립중지에 대한 누적일수 표기됩니다.
- 적립현월 : 현재 적립이 진행되는 월이 표기 됩니다. (전월23일~당월22일)
- 현월적금적립여부 : 현재일자 기준으로 본인 저축액이 입금되면 적립으로 표기됩니다. (예:오늘일자 2020.4.25, 5월분 정보 표기)
- 지원금누적액 : 모든 지원금액합계이며 청년저축계좌의 경우 근로소득장려금액이 표기됩니다.
- 현월 장려금 적립 여부 : 현재월의 기준으로 장려금 적립 여부를 O, X로 표기합니다. (예:오늘일자 2020.4.25, 4월분 정보 표기)
- 본인적금 적립횟수 : 가입자 본인적금 횟수를 표여주며 클릭시 상세내역을 보여줍니다.
- 총미납 횟수 : 가입자가 미납한 정보를 36개월 정보를 기준으로 보여줍니다.
- 유지개월수 : 가입자 유지한 개월을 표기하며, 해지된 경우 0으로 표기됩니다.
- 본인적금계좌 : 가입자의 본인적금 정보를 알 수 있으며, 계좌번호에 마우스 커서를 올려 상세정보 확인 가능합니다.
- 지원금수령계좌 : 가입자 지원금을 수령하는 은행 입출금 계좌번호입니다.
- 내일키움수익금 적립계좌 : 내일키움 가입자의 경우 내일키움수익금 적립 계좌 번호가 표기됩니다.

4 교육 및 사례관리탭

◆ 해당메뉴 : (B)자산형성지원 > (B)가입자관리 > (B)가입자조회 > 교육 및 사례관리TAB

(B)가입자조회
×

가입상품 청년저축계좌

교육횟수 이상

가입자

가입연도/기수 2020 1 ~ 2020 3

사례횟수 이상

신청자

상태 ** 전체 **

유지 개월 수 이상

휴대폰번호

조회

엑셀

가입자조회
계좌관리
교육 및 사례관리

No	가입자			가입연도	기수	교육이수 횟수	사례관리 횟수	초기상담 관리					상담 일지	심화사례관리		중간 점검지	만족도 조사지
	이름	휴대폰번호	생년월일					기본 정보	가구 정보	통장 가입 정보	금융/ 주거/ 재무현황	사례 관리 서비스		IAP (자립 준도)	ISP (자활 지원)		
1	남13989		1997-01-01	2020	1(4월)	1	3	입력완료	입력완료	입력완료	입력완료	입력완료	3	0	0	0	×
2	김132317	010-2222-3333	1996-01-01	2020	1(4월)	1	4	입력완료	-	-	-	-	4	0	0	0	×
3	안140000	010-2222-3333	1995-01-01	2020	1(4월)	1	3	입력완료	입력완료	입력완료	입력완료	입력완료	3	0	0	0	×
4	구131476	010-2222-3333	1994-01-01	2020	1(4월)	1	4	입력완료	입력완료	입력완료	입력완료	입력완료	7	0	0	0	×
5	김132295	010-2222-3333	1998-01-01	2020	1(4월)	0	6	-	-	-	-	-	6	0	0	0	×
6	모132316	010-2222-3333	1996-01-01	2020	1(4월)	1	3	입력중	입력중	-	입력완료	입력완료	3	0	0	0	×

[교육이수] 상세 화면

☐ [교육이수] 상세 화면
닫기

No	기관명	교육구분	교육명	교육형태	교육일자
3	충남홍성지역자활센터	기타	고적만족경영	온라인	2019-05-05
2	경기수원지역자활센터	기타	원가산정	온라인	2019-05-01
1	대구광역시자활센터	광역자활센터	2019년 새차사업참여주!	오프라인	2019-04-02

[사례관리] 상세 화면

☐ [사례관리] 상세 화면
닫기

No	사례형태	사례일자	사례관리기관
6	상담일지	2019-01-07	경기수원지역자활센터
5	상담일지	2019-01-03	경기수원지역자활센터
4	상담일지	2018-12-21	경기수원지역자활센터
3	상담일지	2018-04-19	경기수원지역자활센터
2	상담일지	2018-03-19	경기수원지역자활센터
1	상담일지	2018-03-16	경기수원지역자활센터

① 가입상품을 『청년저축계좌』로 선택하고 교육 및 사례관리 탭을 선택하면 해당정보가 조회됩니다.

② 교육 및 사례관리탭 화면에는 다음과 같은 정보가 표시됩니다.

- 교육이수횟수 : 가입자의 교육이수횟수가 표시되며 팝업창에서 교육기관명, 교육구분, 교육명, 교육형태(온라인, 오프라인) 교육일자 정보를 볼 수 있습니다.
- 사례관리횟수 : 가입자가 사례관리횟수가 표시되며 팝업창에서 사례관리형태, 사례관리일자, 사례관리기관 정보를 볼 수 있습니다.
- 초기상담관리 : 기본정보, 가구정보, 통장가입정보 등 입력현황을 볼 수 있습니다.
- 심화사례관리 : IAP, ISP, 중간점검지, 만족도조사지 입력현황을 볼 수 있습니다.

5 개인별적립명세조회

◆ 해당메뉴 : (B)자산형성지원 > (B)가입자관리 > (B)개인별적립명세조회

(B)개인별적립명세조회 ×

가입상품: 청년저축계좌 ▼ 가입연도/기수: ** 전체 ** ▼ ** 전체 ** ▼

가입자: 01137511 생년월일: - -

Q 조회

가입자번호: 136651 가입자: 01137511 생년월일: 1994-01-01 가입연도/기수: 2020 1 엑셀

NO	지급년월	가입자적립금	입금일자(가입자)	지원금지급지자체명	근로소득장려금	
					지원금액	입금일자
1	2020-05	100,000	2020-05-21	경기도수원시	300,000	
2	2020-06	100,000	2020-06-19	경기도수원시	300,000	
3	2020-07	100,000	2020-07-17	경기도수원시	300,000	
4	2020-08	100,000	2020-07-30	경기도수원시	300,000	
5	2020-09	100,000	2020-09-17	경기도수원시	300,000	
6	2020-10	100,000	2020-10-15	경기도수원시	300,000	
7	2020-11	100,000	2020-11-15	경기도수원시	300,000	
8	2020-12	100,000	2020-12-20	경기도수원시	300,000	
합 계		800,000			2,400,000	

- ① 가입상품을 『청년저축계좌』로 선택하고 가입자명을 입력하고 조회를 선택하면 해당자에 대한 본인적금 입금정보와 장려금 정보를 보여줍니다.
- 대상자가 이름이 동일한 경우 대상자 선택 팝업

[가입자선택] 상세 화면 ×

□ [가입자선택] 상세 화면

NO	가입자번호	가입자명	생년월일	핸드폰번호	시도	시군구	상품	가입연도	기수
2	4364	01004249	1970-01-01		경기도	수원시권선구	희망키움통장II	2017	1
1	4413	01004298	1973-01-01		경기도	수원시영통구	희망키움통장II	2014	2

확인 닫기

- ② 조회화면에는 다음과 같은 정보가 표시됩니다.
- 지급년월 : 가입자에 대한 장려금 지급년월입니다.
 - 가입적립금 : 가입자가 본인적금을 입력한 일자입니다.

- 지원금지급지자체명 : 가입자에 대한 장려금 지자체 정보입니다.
- 근로소득장려금(지원금액) : 가입자에 대한 장려금 지원금액입니다.
- 근로소득장려금(입금일자) : 개발원에서 가입자 지원금계좌에 입금한 입금일자입니다.

6 해지관리

◆ 해당메뉴 : (B)자산형성지원 > (B)가입자관리 > (B)해지관리

(B)해지관리

가입상품 청년저축계좌

가입연도/기수 2020 1 ~ 2020 3

해지구분 ++ 전체 ++

해지상태 ++ 전체 ++

Q 조회

가입자
 결제지정 ☐

저장
반려
전위여부
엑셀

No	해지후 변경 여부	이름	휴대폰번호	생년월일	상태	가입연도	기수	시도	시군구	해지구분	해지사유	해지상태	지자체 해지요청일자	지역자활 처리일자	지역자활 처리일자	해지완료시
1		김000817		1969-01-01	해지(완료)	2016	1	경기도	수원시	지급해지	(지급) 소득기준초과	해지완료	2017-06-13		20180201	2017-06-13 00:00:00
2		김120825		1967-01-01	해지(완료)	2016	1	경기도	수원시	환수해지	(환수) 본인회말포기	해지완료	2018-09-06	최1619	20180907	2018-09-10 14:12:17
3		문084492		1975-01-01	해지(완료)	2016	1	경기도	수원시	환수해지		해지완료	2017-07-24		20180201	2017-07-24 00:00:00
4		오015504		1969-01-01	해지(완료)	2016	1	경기도	수원시	지급해지	(지급) 소득기준초과	해지완료	2017-06-19		20180201	2017-06-19 00:00:00

입류	상품 종류	이행계획서 제출상태	처리 여부	지원금명	□	지급 (요청)금액	환수 (요청)금액	실지금액	지급입출금계좌				
									전위 여부	계좌전위결과	계좌소유	은행	예금주
N		제출대상아님	Y	근로소득장려금		1,309,011	0	1,309,011	0		본인	KEB하나은행	김OO
N	++ 선택 ++	제출대상아님	Y	근로소득장려금	<input checked="" type="checkbox"/>	0	2,800,000	0	0		본인	KEB하나은행	김OO
N		제출대상아님	Y	근로소득장려금	<input type="checkbox"/>	0	1,406,584	0	0		본인	KEB하나은행	문OO
N		제출대상아님	Y	근로소득장려금		1,209,193	0	1,209,193	0		본인	KEB하나은행	오OO

- ① 가입상품을 『청년저축계좌』로 선택하고 대상자 정보를 조회합니다.
- ② 해지관리화면에는 다음과 같은 정보가 표시됩니다.
 - 해지후변경여부 : 지자체에서 해지후정산이 발생하는 경우 “Y”로 표시되며 마지막 항목에서 추가환수하거나 추가지급된 금액을 확인할 수 있습니다.
 - 가입자 : 가입자에 대한 이름, 휴대폰번호, 생년월일, 상태, 가입연도, 기수, 시군구 정보
 - 해지구분 : 지급해지, 일부지급해지, 환수해지 정보를 볼 수 있습니다.
 - 해지사유 : 지자체에서 선택한 해지사유 정보를 볼 수 있습니다.
 - 해지상태 : 가입자에 대한 해지프로세스(해지대기, 해지요청, 해지완료, 해지반려, 해지오류)

94

- 지자체해지요청일자 : 행복e음에서 해지정보가 자활정보시스템으로 수신된 일자입니다.
- 지역자활처리일자 : 지역자활센터 담당자가 처리한 일자입니다.
- 해지완료일시 : 한국자활복지개발원에서 모든 처리가 완료된 정보 표기
- 압류 : 가입자 본인적금에 압류정보가 있을 경우 “Y”로 보여줍니다.
- **사용용도** : 해지대상자에 대한 사용용도를 선택합니다.
 - 주택구입·임대, 본인·자녀의 고등교육·기술훈련, 창업·운영자금, 그밖의 자립·자활
- **이행계획서제출상태** : 이행계획서 제출상태를 선택할 수 있습니다.
 - 제출대상(증빙제출완료), 제출대상아님, 제출대상(증빙미제출)
- **처리여부** : 지원금별 처리여부입니다.
- 체크(☑) 후 [진위여부] 혹은 [돌보기](Q) 버튼을 클릭하여 계좌진위 처리를 할 수 있습니다.

③ 처리버튼 설명

저장	모든 정보를 확인 후 체크(☑) 후 저장하면 해지에 관한 처리가 완료되며 이후 개발원에서 지원금계좌에 대한 해지처리 작업이 진행됩니다.
반려	지자체에서 요청한 해지대상자에 대하여 검증결과 비정상적인 해지 요청인 경우 [반려] 버튼을 눌러 대상을 반려 처리할 수 있습니다. ▶ 반려 처리 시 지자체에서 다시 해지요청을 할 수 있는 상태가 됩니다.
진위여부	가입자의 계좌상태를 실시간으로 확인할 수 있는 기능이 제공되며, 가입자의 계좌진위가 실패한 경우 진위여부에 'X' 표시되며 은행, 예금주, 계좌번호를 입력할 수 있도록 창이 활성화되고 계좌번호 수정 사본을 업로드 할 수 있는 상태가 됩니다. 외국인의 경우 이름 길이 제한으로 인하여 실제 통장에 인쇄된 예금주명과 은행 전산에 등록된 예금주명이 다른 경우가 있음. 이러한 경우 계좌진위결과 항목에 은행 전산 시스템에 등록되어 있는 이름이 표기되오니 계좌진위결과에 보이는 예금주명을 입력하여 [진위여부]를 다시 시도하시면 됩니다.
엑셀	해당 정보를 엑셀로 다운로드 하는 기능

※ 주의 : 1. **해지관리 메뉴에서 계좌진위 오류 시 지급입출금계좌에 “가입자 본인적금계좌”를 넣으면 개발원에서 지원금계좌 해지시 오류가 발생하여 지급처리가 늦어집니다. 휴면인 경우 가입자에게 은행을 방문하여 휴면해제 후 처리합니다.**

Tip 해지진행 절차

- 청년저축계좌 가입자는 이행계획서 제출상태 “제출대상아님”으로 선택합니다.
개인종합자산관리계좌(ISA)가입자도 시스템상으로는 “제출대상아님”으로 선택합니다.
- 지급(환수)금액 확인 → 사용용도 → 이행계획서 제출상태 → 처리여부 → 진위여부 → 저장

7 연속미납관리

◆ 해당메뉴 : (B)자산형성지원 > (B)가입자관리 > (B)연속미납관리

(B)연속미납관리

X

가입상품 청년저축계좌

총 미납 개월 수 미상

가입연도/기수 2020 1 ~ 2020 3

가입자 환수판단 ☐

상태 유지

Q 조회

엑셀
저장

No	가입자				가입연도	기수	시도	시군구	사례관리기관	상품명
	이름	휴대폰번호	생년월일	상태						
1	구 134	010-2222-3ㄷ	1979-01-	유지	2018	1(5월)	경기도	수원시	경기수원지역	청년저축계좌
2	권 13ㄷ	010-2222-3ㄷ	1973-01-	유지	2018	1(5월)	경기도	수원시	경기수원지역	청년저축계좌
3	김 13ㄷ	010-2222-3ㄷ	1976-01-	유지	2018	1(5월)	경기도	수원시	경기수원지역	청년저축계좌
4	김 13ㄷ	010-2222-3ㄷ	1971-01-	유지	2018	1(5월)	경기도	수원시	경기수원지역	청년저축계좌

적립증지 회수	적립증지 현황	환수판단	총 미납 개월 수					
				1	2	3	4	5
0	-	<input type="checkbox"/>	13	0	0	0	0	0
2	중지	<input type="checkbox"/>	22	0	X	X	X	X
0	-	<input type="checkbox"/>	13	0	0	0	0	0
0	-	<input type="checkbox"/>	13	0	0	0	0	0
0	-	<input type="checkbox"/>	13	0	0	0	0	0

[적립증지] 상세 화면

[적립증지] 상세 화면

닫기

No	적립증지구분	누적 개월 수	적립증지시작일	개월수	적립증지종료일
3	적립증지	6	2018-05-03	4	2018-09-02
2	적립증지월회	6	2018-03-12		2018-05-01
1	적립증지	6	2018-03-12	2	2018-05-11

- ① 가입상품을 『청년저축계좌』로 선택하고 대상자 정보를 조회합니다.
- ② 연속미납관리화면에는 다음과 같은 정보가 표시됩니다.
 - 가입자 : 가입자의 이름, 휴대폰번호, 생년월일, 상태, 가입연도, 기수, 시도, 시군구, 상품 정보
 - 적립증지회수 : 과거 가입자가 총 적립증지 회수와 정보
 - 적립증지현황 : 현재 가입자가 적립증지상태 여부
 - 환수판단 : 환수판단을 체크(☑)하여 해당 가입자 상태 저장
 - 총미납개월 수 : 미납한 개월 수를 보여줍니다.
 - 유지 개월 수 : O, X 표기되며 마우스 오버시 해당 월의 정보가 표시됩니다.

2

자활정보시스템 청년저축계좌 교육관리

1 외부개설교육결과관리

◆ 해당메뉴 : (B)자산형성지원 > (B)교육관리 > (B)외부개설교육결과관리

기간 ☒ 교육시작일 ☐ 교육종료일 2019-01-01 ~ 2019-08-16 교육명 교육생
 교육구분 ** 전체 ** 교육기관 ** 선택 ** 필수교육 ** 선택 ** 대상자 ☐ 참여자 ☐ 종사자 ☐ 자활기업 ☒ 자산형성 ☐ 조회

■ 교육 목록

No	교육명	교육종류	교육형태	대상자	교육비(원)	교육시작일	교육종료일
1	18년 희망키움통장2가입자 4차 자립역량교육	자산/부채관리	집합교육	통장가입자	500	2019-01-08	2019-01-08
2	자립역량교육(온라인)소상공인시장진흥공단	자산/부채관리	온라인교육	통장가입자		2019-01-02	2019-01-02
3	자립역량교육(온라인) 서민금융진흥원	자산/부채관리	온라인교육	통장가입자		2019-01-09	2019-01-09

■ 상세 정보

※ 외부개설교육관리 조회는 교육종료일 기준으로 조회가 됩니다. ② 신규 ③ 저장 ④ 삭제 ⑤ 엑셀

☒ 교육종류 자산/부채 ☒ 교육유형 일반교육 ☒ 교육명 2018년 3차 희망.내일키움통장 가입자 자
☒ 교육구분 소양교육 ☒ 교육형태 집합교육 ☒ 교육 상세구분 ** 선택 **
☒ 교육대상 ☐ 참여자 ☐ 종사자 ☐ 자활기업참여 ☒ 통장가입자
☒ 교육내용 신용과 부채관리
 1) 소비관리
 가. 합리적인 소비습관
 나. 신용카드의 합정
☒ 필수교육 (자산형성)자립역량교육 ☒ 교육기관구분 지역자활센터(자체) ☒ 강사기준 외부강사
☒ 교육기간 2018-11-23 ~ 2018-11-23 ☒ 이수시간 120 ⑥ 일별이수시간등록
 수료증 ☐ ⑦

⑧ ☒ 참여자 ☐ 종사자 ☐ 자활기업참여 ☒ 자산형성 ⑨ ⑩ 교육대상자삭제

<input type="checkbox"/>	No	이름	생년월일	수료여부	이수시간(분)	교육비(원)
<input checked="" type="checkbox"/>	1	권133046	1967-01-01	<input checked="" type="checkbox"/> Y	120	0
<input checked="" type="checkbox"/>	2	김056293	1969-01-01	<input checked="" type="checkbox"/> Y	120	0
<input type="checkbox"/>	3	박023097	1964-01-01	<input checked="" type="checkbox"/> Y	120	0
<input type="checkbox"/>	4	박143560	1967-01-01	<input checked="" type="checkbox"/> Y	120	0
<input type="checkbox"/>	5	노143564	1971-01-01	<input checked="" type="checkbox"/> Y	120	0
<input type="checkbox"/>	6	나122949	1977-01-01	<input checked="" type="checkbox"/> Y	120	0
<input type="checkbox"/>	7	김143565	1980-01-01	<input checked="" type="checkbox"/> Y	120	0
<input type="checkbox"/>	8	김142680	1981-01-01	<input checked="" type="checkbox"/> Y	120	0
<input type="checkbox"/>	9	김142674	1972-01-01	<input checked="" type="checkbox"/> Y	120	0
<input type="checkbox"/>	10	김122342	1970-01-01	<input checked="" type="checkbox"/> Y	120	0
<input type="checkbox"/>	11	김043890	1966-01-01	<input checked="" type="checkbox"/> Y	120	0

⑪ ☒ 교육참여

- ① **[조회]** 버튼을 클릭하여 교육목록을 조회합니다.
- ② **[신규]** 버튼을 클릭하여 교육목록이 추가되며 상세정보를 입력할 수 있습니다.
 - 교육대상 : 통장가입자로 자동 선택됩니다.
 - 교육구분 : 소양교육으로 자동 선택됩니다.
 - 필수교육 : (자산형성)자립역량교육으로 자동 선택됩니다.
- ③ **[저장]** 버튼을 클릭하여 입력한 내용을 저장합니다.

〈 외부개설교육결과관리 필수 입력사항 상세내용 〉

1. 교육종류
 - 회계, 세무, 노무, 매출관리, 사례관리, 리더십, 경영, 실무역량, 인문학, 자산/부채관리, 금융사기, 노후준비상담, 기타
2. 교육유형
 - 일반교육, 워크숍, 간담회, 설명회
3. 교육구분
 - 해당없음, 직무교육, **소양교육**, 법정 의무교육
4. 교육형태
 - 집합교육, 온라인교육, 집합온라인교육, 우편교육, 기타
5. 필수교육
 - 해당없음, (종사자)신입실무자교육, (종사자)사례관리교육, (자활기업)창업실무교육, (자활기업)경영자과정, **(자산형성)자립역량교육**
6. 교육기관구분
 - 한국자활복지개발원, 한국자활연수원, 광역자활센터, 지역자활센터(자체교육), 지자체, 공공기관, 그 외 전문교육기관, 한국지역자활센터협회, 한국지역자활센터협회(지부), 기타
 - ※ **한국자활복지개발원 홈페이지 동영상 시청**에 대한 교육결과는 다음과 같이 등록합니다.
 - 교육기관구분 : **기타**
 - 강사기준 : **외부강사**

-
- ④ **[삭제]** 버튼을 클릭하면 선택한 외부교육목록 삭제 처리됩니다.
 - ※ **(주의) 외부개설교육정보와 교육참여자 전체정보가 삭제됩니다.**
 - ※ 교육참여자 삭제는 **[교육대상자삭제](⑩)** 버튼을 통해 처리합니다.

- ⑤ **[엑셀]** 버튼을 누르면 조회된 내용을 엑셀 파일(.xlsx)로 저장할 수 있습니다.



이수시간등록 팝업창의 화면입니다. 교육시간(분) 입력란과 휴일 포함 체크박스, 변경 버튼이 있습니다. 아래는 교육일지 테이블입니다.

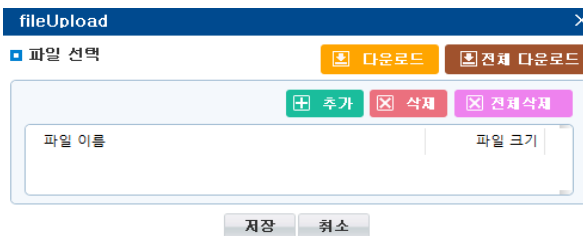
<input type="checkbox"/>	교육일자	요일	교육시간(분)
<input type="checkbox"/>	2018-05-01	화	22
<input type="checkbox"/>	2018-05-02	수	10
<input type="checkbox"/>	2018-05-03	목	10
<input type="checkbox"/>	2018-05-04	금	0
<input type="checkbox"/>	2018-05-05	토	0
<input type="checkbox"/>	2018-05-06	일	0
합계			42

확인, 닫기 버튼이 있습니다.

- ⑥ **[일별이수시간등록]** 버튼을 클릭하면 '이수시간등록' 팝업창이 나타납니다.

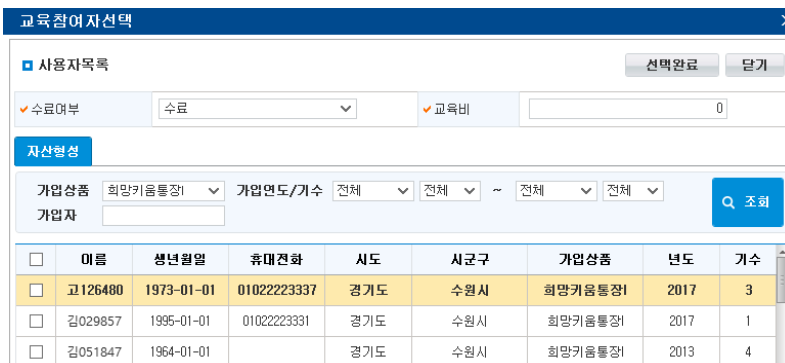
- 분단위로 입력합니다. 교육시간이 2시간이면 '120'으로 입력해야 합니다.

- ⑦ **[🔍]** 버튼을 클릭하여 외부개설교육 수료증 첨부할 수 있습니다.



fileUpload 팝업창의 화면입니다. 파일 선택, 다운로드, 전체 다운로드 버튼이 있습니다. 추가, 삭제, 전체삭제 버튼도 있습니다. 파일 이름과 파일 크기 입력란이 있습니다. 저장, 취소 버튼이 있습니다.

- ⑧ **[돋보기 버튼(🔍)]**을 클릭하여 '교육참여자선택' 팝업창에서 대상자를 선택합니다.



교육참여자선택 팝업창의 화면입니다. 사용자목록 선택완료, 닫기 버튼이 있습니다. 수료여부, 수료, 교육비, 교육비 입력란이 있습니다. 자산형성 탭이 활성화되어 있습니다. 가입상품, 가입연도/기수, 전체, 전체, ~, 전체, 전체, 조회 버튼이 있습니다. 아래는 교육참여자 목록 테이블입니다.

<input type="checkbox"/>	이름	생년월일	휴대전화	시도	시군구	가입상품	년도	기수
<input type="checkbox"/>	고126480	1973-01-01	01022223337	경기도	수원시	희망키움통장1	2017	3
<input type="checkbox"/>	김029857	1995-01-01	01022223331	경기도	수원시	희망키움통장1	2017	1
<input type="checkbox"/>	김051847	1964-01-01		경기도	수원시	희망키움통장1	2013	4

- ⑨ 자산형성 탭에 선택한 교육참여 가입자정보와 교육수료시간이 표시됩니다.
- ⑩ **[교육대상자삭제]** 버튼으로 선택한 교육참여자를 삭제 처리할 수 있습니다.
- ⑪ 전출자가 발생한 경우 교육명단 상단목록에 표시되며 체크박스가 ☐ 하늘색으로 표기되며 해당 교육생은 삭제할 수 없습니다.

2 강사관리

◆ 해당메뉴 : (B)자산형성지원 > (B)교육관리 > (B)강사관리

(B)강사관리 ×

강사명

① Q 조회

■ 교육강사 정보

NO	소속	강사명	이메일	핸드폰번호
1	소속소속	김강사	test1234@naver.com	010-2000-3000

■ 교육강사 상세정보

② 신규
③ 저장
④ 삭제
⑤ 엑셀

✓ 강사명	<input style="width: 95%;" type="text" value="김강사"/>	<div style="background-color: #0070C0; color: white; padding: 5px; margin-bottom: 5px; border: 1px solid #0070C0;">+ 변경</div> <div style="background-color: #FF0000; color: white; padding: 5px; border: 1px solid #FF0000;">X 삭제</div>
✓ 소속	<input style="width: 95%;" type="text" value="소속소속"/>	
✓ 핸드폰번호	<input style="width: 95%;" type="text" value="01020003000"/>	
이메일	<input style="width: 95%;" type="text" value="test1234@naver.com"/>	
✓ 경력	<input style="width: 100%;" type="text" value="주요경력"/>	
✓ 주요강의분야	<input style="width: 100%;" type="text" value="주요강의분야"/>	
자격증	<input style="width: 100%;" type="text" value="자격증"/>	
비고	<input style="width: 100%;" type="text"/>	

- ① [조회] 버튼을 클릭하여 등록된 교육강사 정보를 조회합니다.
- ② [신규] 버튼을 클릭하면 ‘교육강사 정보’에 1줄이 추가되며, ‘교육강사 상세정보’가 활성화 됩니다.
- ③ [저장] 버튼을 클릭하여 입력한 내용을 저장합니다.

- ④ 잘못 입력한 교육강사 정보를 삭제할 경우, '교육강사 정보'에서 삭제를 원하는 강사를 선택한 후 [삭제] 버튼을 클릭하고 [저장] 버튼을 클릭합니다.
- ⑤ [엑셀] 버튼 클릭하면 '교육강사 정보' 리스트를 엑셀파일로 저장할 수 있습니다.

3 교육개설관리

◆ 해당메뉴 : (B)자산형성지원 > (B)교육관리 > (B)교육개설관리

(B)교육신청관리 ×

기간 ● 교육신청일 ○ 교육종료일 2019-11-01 ~ 2020-03-10 교육명 기획자 ** 전체 ** 운영자 ** 전체 ** ①

교육구분 ** 전체 ** 필수교육 ** 선택 ** 대상자 ☒ 참여자 ☒ 종사자 ☒ 자활기업 ☒ 창업전 교육대상자 ☒ 자산형성

※ 일별미수시간 전부 0일 경우, 총 이수시간과 일별미수시간의 합이 틀린 경우 빨간색 표시

□ 교육 목록

No	교육명	교육종류	교육형태	교육대상	교육비(원)	교육시
1	test!	회계	집합교육	참여자, 자활기업참여, 종사자	10,000	2019-12
2	교육명	회계	집합교육	자활기업참여, 종사자, 창업전 교육대상자	100	2019-11

□ 상세 정보

② 복사 ③ 신규 ④ 저장 ⑤ 삭제 ⑥ 엑셀

✓ 교육종류 회계 ✓ 교육유형 일반교육 ✓ 교육명 test!

✓ 교육구분 해당없음 ✓ 교육형태 집합교육 ✓ 교육 상세구분 ** 선택 **

✓ 대상자 ☒ 참여자 ☒ 종사자 ☒ 자활기업참여 ☐ 창업전 교육대상자 ☐ 통장가입자

✓ 기획자 김1618 ✓ 운영자 김1618 ✓ 신청방식 온라인

✓ 교육내용 test

✓ 필수교육 해당없음 ✓ 교육인원(명) 10 ✓ 수강신청인원(명) 10

✓ 숙박여부 미숙박 ✓ 교육비(원) 10,000 숙박비(원)

✓ 교육기간 2019-12-05 12:00 ~ 2019-12-06 13:00 ✓ 이수시간(분) 50 일별미수시간등록

✓ 신청계재기간 2019-12-05 ~ 2019-12-06 <교육상세내용에 표시되는 기간> ⑦

✓ 교육신청기간 2019-12-05 ~ 2019-12-06 <실제 교육신청자가 교육을 신청할 수 있는 기간>

✓ 교육수료문구 위 사람은 교육과정을 성실히 이수하였으므로 이 증서를 드립니다. ⑧

⑨ ** 시설유형 ** ** 건국 ** ** 전체 ** ** 기관 ** 추가 삭제

✓ 교육대상기관

시도	자활사업수행기관
<input type="checkbox"/> 경기도	경기수원우만지역자활센터
<input type="checkbox"/> 경기도	경기수원지역자활센터

⑩

교육기준목록

기준코드	평가기준	수료기준
<input type="checkbox"/>		

⑪ 추가 삭제

선택강사목록

강사명	주요강의분야
<input type="checkbox"/>	

⑫ 강사추가 강사삭제

첨부파일 ⑬ 다운로드

※ 일별미수시간 전부 0일 경우, 총 이수시간과 일별 이수시간의 합이 다른 경우 빨간색으로 표시됩니다.

■ 교육 목록

No	교육명 ▼	교육종류	교육형태	교육대상	교육비(원)	교육시작일	교육종료일
1	참여자 소양 테스트3	사례관리	집합교육	참여자		2019-08-08	2019-08-08
2	종사자 직무 성과테스트1	회계	집합교육	종사자		2019-08-08	2019-08-09
3	자산형성1	자산/부채관리	집합교육	통장가입자		2019-04-02	2019-04-02
4	신규테스트	회계	집합교육	참여자, 자활기업참여자	100	2019-08-01	2019-08-02

- ① **[조회]** 버튼을 클릭하여 교육 목록과 상세 정보를 조회합니다.
- ② **[복사]** 버튼을 클릭하여 이미 개설했던 교육정보를 복사하여 유사한 교육내용의 변경된 정보를 수정하여 등록할 수 있습니다.
- ③ **[신규]** 버튼을 클릭하여 새로 개설할 교육 정보내용을 등록합니다.
 - 교육대상 : 통장가입자만 선택 가능하며 자동으로 체크가 됩니다.
 - 교육구분 : 소양교육으로 자동 체크가 됩니다.
 - 필수교육 : ‘(자산형성)자립역량교육’으로 자동 선택됩니다.
- ④ **[저장]** 버튼을 클릭하여 입력한 내용을 저장합니다.
- ⑤ **[삭제]** 버튼을 클릭하여 교육목록의 교육 정보를 삭제할 수 있습니다.
 - 수료된 교육생이 있는 교육 목록은 삭제할 수 없습니다.
- ⑥ **[엑셀]** 버튼을 클릭하여 좌측의 교육 목록 리스트를 엑셀로 저장할 수 있습니다.
- ⑦ **[일별이수시간등록]** 버튼을 클릭하면 ‘교육시간등록’ 팝업창이 나타나고 교육시간을 등록합니다.

교육시간등록

교육시간(분) ☐ 휴일포함

<input type="checkbox"/>	교육일자	요일	교육시간(분)
<input type="checkbox"/>	2018-05-23	수	10
<input type="checkbox"/>	2018-05-24	목	0
<input type="checkbox"/>	2018-05-25	금	0
<input type="checkbox"/>	2018-05-26	토	0
<input type="checkbox"/>	2018-05-27	일	0
<input type="checkbox"/>	2018-05-28	월	0
<input type="checkbox"/>	2018-05-29	화	0
<input type="checkbox"/>	2018-05-30	수	0
<input type="checkbox"/>	2018-05-31	목	0
합계			10

CrownixReport - 리포트 출력영역

100%

제 2018-00001 호

수 료 증


소 속 : 경기 지역자활센터

이 름 : 한00

교 육 명 : 노후준비교육

교 육 기 간 : 2018.05.23 ~ 2018.05.31

이 수 시 간 : 10분

- ⑧ **[미리보기]** 버튼을 클릭하면 **수료증**을 미리 볼 수 있습니다.
- ⑨ 콤보박스를 선택하여 해당하는 **교육대상기관**을 **[추가]**할 수 있습니다. 추가한 교육대상기관 목록 중에 삭제가 필요한 경우, 해당 기관을 체크(☒)하고 **[삭제]** 버튼을 클릭합니다.
- ⑩ **[팝업]** 버튼을 클릭하여 ‘기관목록선택’ 팝업창을 통해 기관을 조회·추가할 수 있습니다.
- ⑪ 교육기준목록의 **[추가]** 버튼을 클릭하여 기준코드, 평가기준, 수료기준을 입력합니다.
 - 기준코드 : 교육시간, 필답평가, 분임토의
- ⑫ 선정강사목록의 **[강사추가]** 버튼을 클릭하면 ‘교육 강사 선택’ 팝업이 나타납니다.
- ⑬ **[돌보기]**() 버튼을 클릭하여 첨부파일을 추가하거나 **[다운로드]** 버튼을 클릭하여 이미 저장한 파일을 내려받을 수 있습니다.

Tip

- 자산형성 대상자는 필수 교육인 ‘(자산형성)자립역량교육’을 받게 됩니다.

4 교육신청관리

◆ 해당메뉴 : (B)자산형성지원 > (B)교육관리 > (B)교육신청관리

(B)교육신청관리

기간 ☒ 교육시작일 ☐ 교육종료일 2017-01-01 ~ 2019-08-16 교육명 교육생 교육신청상태 **전체**
 교육구분 **전체** 교육기관 **선택** 필수교육 **선택** 대상자 ☐ 참여자 ☐ 종사자 ☐ 자활기업 ☒ 자산형성 ① Q 조회

- ① [조회] 버튼을 클릭하여 교육목록과 교육생 정보를 조회합니다.
- ② 교육 목록에서 [교육상세보기] 버튼을 클릭하면 선택한 교육에 대한 '교육상세정보' 팝업이 나타납니다.

교육 목록

No	교육명
1	효율적인 사례관리를 위한 작성 방법
2	테스트 교육
3	제1기 참여자 전문자격 취득과정
4	제1기 참여자 전문자격 취득과정
5	제1기 센터장 리더십교육

② 교육상세보기

교육상세정보

교육종류: 자산/부채 교육유형: 일반교육 교육명: 자산형성1
 교육구분: 소양교육 교육형태: 집합교육
 교육대상: ☐ 참여자 ☐ 종사자 ☐ 자활기업참여자 ☒ 통장가입자
 교육내용: 자산 증식
 필수교육: (자산형성)자립역량교육 교육인원(명): 5 수강신청인원(명): 5
 숙박여부: 미숙박 교육비(원): 0 숙박비(원):
 교육기간: 2019-04-02 17:00 ~ 2019-04-02 18:00 이수시간(분): 60
 신청개제기간: 2019-04-02 ~ 2019-04-02 <교육상세내용에 표시되는 기간>
 교육신청기간: 2019-04-02 ~ 2019-04-02 <실제 교육신청자가 교육을 신청할 수 있는 기간>
 첨부파일: 다운로드

교육생 정보

※ 핸드폰 번호를 입력하시면 SMS 발송이 가능하며, SMS 발송유무로 간주합니다.
 ※ 출생 표시된 교육생은 성과관계로 반영되지 않을 수 있음(신청당시 소속 사업단과 교육당시 소속 사업단 불일치)

No	교육신청 상태	입금상태	교육대상구분	교육생	신청자	소속	직책	이메일	핸드폰번호 (SMS발송용역)	이수시간 (분)	입금일자	교육비	입금잔액	잔액
2	수료	수강료입금완료	청년전교육대	김도환	김1618			test1@test.com	ERROR : SCP	168	2019-01-01	1,000	N	
1	수료	수강료입금완료	청년전교육대	김영재	김1618			test1@test.com	ERROR : SCP D	168	2019-01-01	1,000	N	

- ③ [교육생추가] 버튼을 클릭하면 '교육참여자산선택' 팝업창이 뜹니다. 팝업창에서 검색 조건(상품/연도/기수 선택 및 가입자 성명란)을 설정하고 [조회] 버튼을 클릭합니다. 추가할 인원을 체크(☑)하고 [선택완료] 버튼을 클릭하여 일괄 등록합니다.
- ④ [저장] 버튼을 클릭하여 입력한 내용을 저장합니다.
- ⑤ [삭제] 버튼을 클릭하여 선택한 교육생 정보를 삭제할 수 있습니다.
- ⑥ 수강료입금완료한 상태의 교육생 입금증을 출력할 수 있습니다.
- ⑦ 교육신청상태가 수료인 교육생의 수료증을 출력할 수 있습니다.
- ⑧ 우측의 교육생 정보를 [엑셀] 버튼을 클릭하여 파일(.xlsx)로 저장할 수 있습니다.

5 교육이수관리

◆ 해당메뉴 : (B)자산형성지원 > (B)교육관리 > (B)교육이수관리

(B)교육이수관리

기간 ☒ 교육시작일 ☐ 교육종료일 2019-01-01 ~ 2019-08-16 교육명 신청상태 ** 전체 **

교육구분 ** 전체 ** 교육기관 ** 선택 ** 필수교육 ** 선택 ** 대상자 ☐ 참여자 ☐ 종사자 ☐ 자활기업 ☒ 자산형성

① Q 조회

■ 교육 목록

No	교육명
1	자산/부채관리333
2	자산/부채관리

⑤ SMS발송 ⑥ 교육생추가 ⑦ 저장 ⑧ 삭제 ⑨ 엑셀 ⑩ 입금증 ⑪ 수료증 ⑫ 출석부 ⑬ 출석확인증

교육신청상태 ** 선택 ** ② 교육신청상태적용 교육신청상태적용 시, 교육개설관리에서 등록된 교육이수시간이 모든 교육생에게 일괄 적용되며 교육생정보에서 개별 수정가능함.

입금상태 ** 선택 ** ③ 교육신청상태적용 입금일자 - -

입금금액 (교육비 : ④ 숙박비 :) ④ 입금상태적용

■ 교육생 정보

<input type="checkbox"/>	No	교육신청 상태코드▲	입금상태	교육대상구분	교육생 신청자	신청등록일시	사업수행기관	직책	나이	주요업무	이메일	핸드폰번호	미수시간 (분)	비고
<input type="checkbox"/>	9	수료	수강료입금완료	자산형성	천	한OO	2018-04-19 21:19:27	경기	35			010- - 0 3 14 0	0	Q
<input type="checkbox"/>	8	수료	수강료입금완료	자산형성	손	한OO	2018-04-19 21:19:27	경기	31			010- - 4 0 0	0	Q
<input type="checkbox"/>	7	수료	수강료입금완료	자산형성	기	한OO	2018-04-19 21:19:27	경기	28			010- - 5 0 0	0	Q

입금 현황						근태관리	
입금일자▼	교육비	<input type="checkbox"/> 숙박여부	숙박비	성별	계	감점	사유
2018-04-04	10,000	<input type="checkbox"/>		남	10,000		무단결석
2018-04-04	⑮ 10,000	<input type="checkbox"/>		남	10,000		⑯ 등록지연
	0	<input type="checkbox"/>		남	0		** 선택 **

■ 교육시간등록

교육시간(분) 반영 기본미수시간반영

<input type="checkbox"/>	교육일자	요일	교육시간(분)
<input type="checkbox"/>	2018-04-23	월	0
합계			0

확인
닫기

- ① [조회] 버튼을 클릭하여 교육 목록 및 교육생 정보를 조회할 수 있습니다.
- ② '교육신청상태'를 선택하고 [교육신청상태적용] 버튼을 눌러 '교육생 정보'에 '교육신청상태 코드'를 적용할 수 있습니다.
- ③ 입금상태, 입금일자, 입금금액, 숙박비에 해당내용을 입력할 수 있습니다.
- ④ [입금상태적용] 버튼을 눌러 ⑮번 항목에 입금정보를 적용할 수 있습니다.
- ⑤ [SMS발송] 버튼을 클릭하여 교육대상자에게 문자메세지를 전송할 수 있습니다.
- ⑥ [교육생추가] 버튼을 클릭하여 교육대상자를 추가할 수 있습니다.
 - 교육대상구분, 기관선택, 신청자이름, 생년월일을 필수로 입력합니다.


교육참여지선택 X

교육대상구분 자산형성 가관선택 경기도 수원시 경기수원지역자활 Q 조회
 신청자이름 김065713 생년월일 760101

■ 신청자정보 * 교육일정이 배정된 사업단의 참여일에 포함되어야 추가가 가능합니다.

No	교육대상구분	신청자이름	소속	핸드폰번호	이메일	가입상품	년도	가수
<input type="checkbox"/> 1	자산형성	김065713	경기수원지역자활센터	01011111111		희망키움통장	2016	1

신청자추가 닫기

- ⑦ **[저장]** 버튼을 클릭하여 선택한 교육대상자 정보를 저장할 수 있습니다.
- ⑧ **[삭제]** 버튼을 클릭하여 선택한 교육대상자를 삭제할 수 있습니다
- ⑨ **[엑셀]** 버튼을 누르면 조회된 내용을 엑셀 파일(.xlsx)로 저장할 수 있습니다
- ⑩ **[입금증]** 버튼을 클릭하여 교육대상자의 납입서와 영수증을 출력할 수 있습니다.
- ⑪ **[수료증]** 버튼을 클릭하여 교육대상자의 수료증을 출력할 수 있습니다.
- ⑫ **[출석부]** 버튼을 클릭하여 교육대상자의 출석부를 출력할 수 있습니다.
- ⑬ **[출석확인증]** 버튼을 클릭하여 교육대상자 출석확인증을 출력할 수 있습니다.
- ⑭ 이수시간 항목의 **[돋보기]**() 버튼을 클릭하여 ‘교육시간등록’ 팝업창을 통해 이수 시간을 등록할 수 있습니다.
- ⑮ 입금 현황 관련 데이터를 확인합니다.
- ⑯ 근태관리 사유를 선택합니다.
- 등록지연, 무단결석, 승인결석, 무단결강, 승인결강, 지각(10분미만), 지각(10분 이상), 지시사항 불이행

6 교육이수현황

◆ 해당메뉴 : (B)자산형성지원 > (B)교육관리 > (B)교육이수현황

(B)교육이수현황

가입상품

청년저축계좌

가입연도/기수

전체

전체

~

전체

전체

가입자

①

Q 조회

□ 교육이수현황

② 엑셀

No	교육제목	교육대상자구분	가입상품	연도	기수	교육참여자이름	교육신청상태	교육종류	교육형태	교육유형	교육구분	교육기간	이수시간
1	국민연금 노후준비 상담	자산형성	청년저축계좌	2016	1	윤123047	수료	노후준비상담	집합교육	일반교육	소양교육	2018-12-17	1시간
2	2018년도 소상공인 e-러닝	자산형성	청년저축계좌	2017	2	조065656	수료	자산/부채관리	온라인교육	일반교육	소양교육	2018-09-01	1시간
3	2018년도 소상공인 e-러닝	자산형성	청년저축계좌	2017	2	조065656	수료	자산/부채관리	온라인교육	일반교육	소양교육	2018-09-01	1시간
4	국민연금 노후준비 상담	자산형성	청년저축계좌	2017	3	박047382	수료	자산/부채관리	집합교육	일반교육	소양교육	2019-07-26	2시간
5	중앙자활센터 동영상교육	자산형성	청년저축계좌	2017	3	박047382	수료	자산/부채관리	온라인교육	일반교육	소양교육	2019-02-14	2시간

① [조회] 버튼을 클릭하여 교육이수현황을 조회합니다.

② [엑셀] 버튼을 누르면 조회된 내용을 엑셀 파일(.xlsx)로 저장할 수 있습니다.

3

자활정보시스템 청년저축계좌 사례관리

1 초기상담관리

◆ 해당메뉴 : (B)자산형성지원 > (B)사례관리 > (B)초기상담관리

(B)초기상담관리 ×

가업상품 가업연도/가수 2016 1 ~ 2019 10 가업자상태 **전체** ① Q 조회

가업자 신청자

② 엑셀

No	<input type="checkbox"/>	신청자생년월일	신청자휴대폰번호	가업자이름	가업자생년월일	가업자핸드폰번호▼	가업상품	사업년도	가수
1	<input type="checkbox"/>	1982-01-01	010-1111-2222	김137741	1982-01-01	010-9999-7777	희망키움통장	2016	1
2	<input type="checkbox"/>	1982-01-01	010-2222-3339	현036715	1982-01-01	010-2222-3339	희망키움통장	2017	4

신청자이름 성별 ☒ 남 ☐ 여 생년월일 19 - 0 = 2 연락처

가업상품 사업년도 2018 가수 사례관리번호

③ (저장상태 : 입력완료 ④ 임시저장 ⑤ 저장 ⑥ 전체출력 ⑦ 출력)

가업정보 가구정보 통장가입정보 근로/주거/재무현황 사례관리서비스

이름

생년월일

성별 ☒ 남 ☐ 여

연락처 ☒ 핸드폰

주소

통장 참여 구분 가입자 핸드폰번호

비고 (최대 400글자)

- ① 검색 조건을 선택하고 [조회] 버튼을 클릭하여 조회합니다.
- ② [엑셀] 버튼을 클릭하면 조회된 내용을 엑셀 파일(.xlsx)로 저장할 수 있습니다.
- ③ 기본정보, 가구정보, 통장가입정보, 근로/주거/재무현황, 사례관리서비스 탭을 선택하여 해당 상세 정보를 확인 할 수 있습니다.
- ④ [임시저장] 버튼을 클릭하여 입력한 내용을 임시로 저장합니다.
- ⑤ [저장] 버튼을 클릭하여 입력한 내용을 저장합니다.

⑥ **[전체출력]** 버튼을 클릭하여 전체 내역을 출력할 수 있습니다.

⑦ **[출력]** 버튼을 클릭하여 선택한 대상자의 상담내역을 출력할 수 있습니다.

Left Screenshot (All View):

회망 · 내일키움통장 참여자 초기 상담지

1. 기본정보

이름	주		사진
생년월일	19 - 01 - 2		
성별	남 <input type="radio"/> 여 <input type="radio"/>		
전화번호	집) 010-3838-2222	사무실) 회망	
이메일	영도문) 0101235678	관제) 부	
	이메일)	관제) 0101-1111-2222	

Right Screenshot (Select View):

회망 · 내일키움통장 참여자 초기 상담지

출력	담당	담당	관제

1. 기본정보

이름	주		사진
생년월일	19 - 01 - 2		
성별	남 <input type="radio"/> 여 <input type="radio"/>		
전화번호	집) 010-3838-2222	사무실) 회망	
이메일	영도문) 0101235678	관제) 부	
	이메일)	관제) 0101-1111-2222	

기본정보	가구정보	통장가입정보	근로/주거/재무현황	사례관리서비스
✓상담일	2018-01-15	✓상담유형	<input checked="" type="radio"/> 방문 <input type="radio"/> 내방 <input type="radio"/> 전화 <input type="radio"/> 기타	
✓상담자	장00			

가족정보

✓가구형태	✓세대유형	한부모 + 자녀			
	✓가구특성 (동특체크가능)	<input checked="" type="checkbox"/> 노인 <input type="checkbox"/> 장애인	<input checked="" type="checkbox"/> 다문화가구 <input checked="" type="checkbox"/> 기타	<input type="checkbox"/> 새터민 <input type="checkbox"/> 해당없음	<input type="checkbox"/> 소년소녀가장
		가구원수	2명	소득활동 가구원수	2명

가족사항(실제 동거현황 기준) ※ 본인을 포함하여 등록합니다.

No	관계	이름	국적	생년월일	성별	동거여부	직업	산업	최종학력	혼인상태
1	남편	bbbb	외국인	3333-33-33	여	비동거	서비스 종사자	제조업	대졸	미혼
2	본인	DDDD	내국인	1111-11-11	여	비동거	전문가 및 관련종	전기, 가스, 증기	대(재학중)	미혼

기본정보	가구정보	통장가입정보	근로/주거/재무현황	사례관리서비스
예금주 정보	사업년도 기수	2018년 1기수 (3월)		
	성명	김137741		
	생년월일	1982-01-01		
	사례관리 대상자와의 관계 (통장 신청자와의 관계)	본인		
	전화번호	0234150000		
저축정보	약정금액	100,000		
	신청동기			
저축목적	<input checked="" type="checkbox"/> 주택구입·임대 <input checked="" type="checkbox"/> 본인·자녀의 고등교육·기술훈련 <input type="checkbox"/> 창업·운영자금 <input type="checkbox"/> 의료비 <input type="checkbox"/> 개인자산형성(ISA·일반적금) <input type="checkbox"/> 국민연금·고용보험·건강보험 본인부담금 <input type="checkbox"/> 가구원 돌봄비용 <input type="checkbox"/> 결혼자금 <input type="checkbox"/> 그 밖의 자립·자활			
	유사 자산형성 사업 참여 여부 <input type="radio"/> 참여 <input type="radio"/> 미참여 참여한 유사 자산형성 사업명 <input type="text"/> 수령액 <input type="text"/> 0 유사사업 실시기관 종류 ** 선택 **			
수급정보	수혜여부 (1번이라도 혜택 받은 경우 선택) <input type="radio"/> 수혜받음(지원금 수령) <input type="radio"/> 수혜받지 않음(지원금 미수령)			
	지원 급여종류 <input type="checkbox"/> 생계 <input checked="" type="checkbox"/> 의료 <input checked="" type="checkbox"/> 주거 <input type="checkbox"/> 교육 보장구분 <input type="text"/> 특례구분 특례유형코드 값이 없는 특례자 차상위 자격구분 <input type="radio"/> 예 <input checked="" type="radio"/> 아니오			

Tip

- 통장가입정보의 예금주 정보, 저축정보의 약정금액, 수급정보 등 기입이 불가능한 항목은 연계를 통해 행복e음 시스템에서 수신 받은 정보입니다(자활정보시스템에서 수정 불가).

기본정보 가구정보 통장가입정보 **근로/주거/재무현황** 사례관리서비스

근로상황

근로상황	직업명	
	직업	전문가 및 관련종사자
	산업	전기, 가스, 증기 및 공기조절 공급업
	소속회사명 (근무지명)	
	근무기간	-- -- ~ -- --
	근무형태	

주거환경(현재 거주중인 곳)

주거환경	종류	아파트	
	주택 총별 주거위치	반지하층	
	점유형태	기타	reeeee

재무상황

재무상황	가구 월평균 소득액	23	만원 (가구정보입력기준)
	가구 월평균 지출액	2,222	만원
	가구 월평균 저축액	11,110	만원 (희망/내일키움통장 등 자산형성지원사업 참여 통장 제외)
	가구 부채유무(현재)	<input type="radio"/> 부채없음 <input checked="" type="radio"/> 부채있음	
	부채 명의	<input type="radio"/> 본인 부채 <input checked="" type="radio"/> 가구원 부채 <input type="radio"/> 본인+가구원 부채	
	부채 금액	5,555	만원
	부채 사유	주택임차/구입	
	본인포함 가구 채무 불이행 경험	<input type="radio"/> 현재 채무 불이행 <input checked="" type="radio"/> 해당없음	

기본정보 가구정보 통장가입정보 **근로/주거/재무현황** 사례관리서비스

사례관리 서비스	
필요한 서비스분야	<input type="checkbox"/> 가족관계(갈등, 자녀, 부양, 폭력 등) <input type="checkbox"/> 사회관계(이웃, 친구, 종교 등) <input type="checkbox"/> 정신건강(우울, 알콜 등) <input checked="" type="checkbox"/> 의료(질병, 신체장애) <input type="checkbox"/> 경제(부채, 신용회복, 파산 등) <input type="checkbox"/> 직업능력(나이, 학력, 기술부족, 교육 등) <input type="checkbox"/> 주거환경(임대주택 등) <input type="checkbox"/> 이동/교통 <input type="checkbox"/> 근로의욕 <input type="checkbox"/> 기타
	사례관리자 의견

2 중간점검지

◆ 해당메뉴 : (B)자산형성지원 > (B)사례관리 > (B)중간점검지

(B)중간점검지

가업상품 가업연도/가수 2016 ~ 1 ~ 2019 ~ 10 ~ 가업자상태 ① Q 조회

가업자 신청자

No	<input type="checkbox"/>	신청자이름	신청자생년월일	신청자주민등록번호	가업자이름	가업자생년월일	가업상품	사업년도	가수
1	<input type="checkbox"/>	김065713	1976-01-01	010-2222-3335	김065713	1976-01-01	희망키움통장	2016	1
2		심045294	1991-01-01	010-2222-3333	심045294	1991-01-01	희망키움통장	2016	1
3		이027305	1980-01-01	010-2222-3333	이027305	1980-01-01	희망키움통장	2016	1
4		장002765	1968-01-01	010-2222-3333	장002765	1968-01-01	희망키움통장	2016	1
5	<input type="checkbox"/>	김020539	1966-01-01	010-2222-3333	김020539	1966-01-01	희망키움통장	2016	2
6		윤048229	1964-01-01	010-2222-3333	윤048229	1964-01-01	희망키움통장	2016	2
7		이122144	1992-01-01	010-2222-3333	이122144	1992-01-01	희망키움통장	2016	2

신청자이름 성별 생년월일 연락처

가업상품 사업년도 가수 사례관리번호

① [조회] 버튼을 클릭하여 신청자와 각 신청자의 중간점검지 목록을 조회합니다.

■ 중간점검지 목록

회수	소득활동 가구월수	종류	주택 종류	점유형태	신청자(주소득원) 월평균 소득액	가구 월평균 소득액(만원)	가구 월평균 지출액(만원)	가구 월평균 지출액(만원)	가구부채 유무(현재)
1	22,222	다가구주택	지상층	전세	333,333,333.33	444,444.44	777,777.77	888,888.88	Y
2	433	아파트	반지하층	전세	2,222	3,333	1,111	222,222	Y
3	111	다가구주택	반지하층	자가	11	1	1	1	N

② [신규] 버튼을 클릭하여 신규 중간점검지를 입력합니다.

③ [저장] 버튼을 클릭하여 입력한 '참여고객 일반사항' 탭과 '사업참여 만족도' 탭의 내용을 저장합니다.

④ [출력] 버튼을 클릭하여 입력한 내용을 출력할 수 있습니다.

출력옵션선택

확인일 선택

결재라인 선택

출력결과

출력옵션선택

확인일 선택

결재라인 선택

Tip

- 통장가입시점이 최소 1년~1년 6개월 이상 지난 '전체 가입자' 대상으로 진행합니다(가입 1년차/2년차, 총 2회).
- 중간점검지는 최대 8번까지 입력 가능합니다.

참여고객 일반사항		사업참여 만족도	
✓ 상담자	⑤	신○○	2018-02-07 수
✓ 일반사항	학력 (변경시)	<input type="radio"/> 학력 변경됨 <input checked="" type="radio"/> 학력 변경 없음 ** 선택 **	
	혼인상태 (변경시)	<input checked="" type="radio"/> 혼인여부 변경됨 <input type="radio"/> 혼인여부 변경 없음 별거	
	근로상황	소득활동 가구원 수	22,222 명
		신청자 직업 변경여부	<input type="radio"/> 직업 변경됨 <input checked="" type="radio"/> 직업 변경 없음
		근무형태 (변경여부와무관하게 체크)	알음직
		직업분류 선택(변경시)	** 선택 **
산업분류 선택(변경시)	가구 내 고용활동 및 달리 분류되지않은 자가 소비 생산 활동		
✓ 주거환경 (현재)	종류	다가구주택	
	주택 층별 주거 위치	지상층	
	점유형태	전세	
✓ 재무상황	신청자(주소득원) 월평균 소득액	[실 수령액 기준] 333,333,333 만원	
	가구 월평균 소득액	[실 수령액 기준] 444,444,444 만원	
	가구 월평균 지출액	777,777,777 만원	
	가구 월평균 저축액	888,888,888 만원 (희망/내일키움통장 등 자산형성지원사업 참여 통장 제외)	
	가구부채유무(현재)	<input type="radio"/> 부채없음 <input checked="" type="radio"/> 부채있음	
	부채 명의	<input checked="" type="radio"/> 본인 부채 <input type="radio"/> 가구원 부채 <input type="radio"/> 본인+가구원 부채	
	부채 금액 (조사월기준)	555 만원	
	부채 사유	교육비	
본인포함 가구 채무 불이행 경험	<input checked="" type="radio"/> 현재 채무 불이행 <input type="radio"/> 해당없음		

참여고객 일반사항		사업참여 만족도	
✓ 근로소득장려금 사용용도	희망/내일키움통장에 참여하면서 모든 목돈을 어디에 우선적으로 사용하실 계획입니까? (해지신청서에 작성한 사용용도 내용과 별도로 지원금 수령시 활용예정인 용도로 체크) 자녀 이외의 가구원 교육 및 훈련비(본인포함)		
✓ 사례관리	사례관리자를 통해 받은 상담은 귀하가 통장 참여를 중도 포기하지 않고 계속하여 유지하는데 도움이 되었다고 생각하십니까? <input checked="" type="radio"/> 매우 그렇다 <input type="radio"/> 그렇다 <input type="radio"/> 보통이다 <input type="radio"/> 그렇지않다 <input type="radio"/> 매우 그렇지않다		
✓ 자립역량교육	귀하 및 가구원이 받은 교육은 귀하가 희망키움통장 유지 및 미래계획을 수립하는데 도움이 되었다고 생각하십니까? <input checked="" type="radio"/> 매우 그렇다 <input type="radio"/> 그렇다 <input type="radio"/> 보통이다 <input type="radio"/> 그렇지않다 <input type="radio"/> 매우 그렇지않다		
✓ 저축에 대한 인식	저축은 어떠한 상황에서도 반드시 해야한다고 생각하십니까? <input type="radio"/> 매우 그렇다 <input checked="" type="radio"/> 그렇다 <input type="radio"/> 보통이다 <input type="radio"/> 그렇지않다 <input type="radio"/> 매우 그렇지않다		
✓ 희망키움통장사업 (경제적인 안정)	희망/내일키움통장이 자립의 기반이 되었다고 생각하십니까? <input checked="" type="radio"/> 매우 그렇다 <input type="radio"/> 그렇다 <input type="radio"/> 보통이다 <input type="radio"/> 그렇지않다 <input type="radio"/> 매우 그렇지않다		
✓ 미래에 대한 인식	미래를 생각하면 점점 자신감이 생긴다고 생각하십니까? <input type="radio"/> 매우 그렇다 <input type="radio"/> 그렇다 <input type="radio"/> 보통이다 <input checked="" type="radio"/> 그렇지않다 <input type="radio"/> 매우 그렇지않다		
✓ 위월에 대한 대처능력 향상	나는 어려움을 해쳐 나가기 위한 여러가지 방법들을 생각해낼 수 있다. <input type="radio"/> 매우 그렇다 <input type="radio"/> 그렇다 <input type="radio"/> 보통이다 <input type="radio"/> 그렇지않다 <input checked="" type="radio"/> 매우 그렇지않다		
✓ 사회적 영향력의 증대	각종 선거에 꼭 참여하고 있다. <input type="radio"/> 매우 그렇다 <input checked="" type="radio"/> 그렇다 <input type="radio"/> 보통이다 <input type="radio"/> 그렇지않다 <input type="radio"/> 매우 그렇지않다		
✓ 가족관계 개선	우리 가족은 서로 매우 친밀하게 느낀다. <input type="radio"/> 매우 그렇다 <input checked="" type="radio"/> 그렇다 <input type="radio"/> 보통이다 <input type="radio"/> 그렇지않다 <input type="radio"/> 매우 그렇지않다		
✓ 반공의 대물림에 대한 인식	자녀 또는 미래를 위한 저축을 하고 있다. <input type="radio"/> 매우 그렇다 <input checked="" type="radio"/> 그렇다 <input type="radio"/> 보통이다 <input type="radio"/> 그렇지않다 <input type="radio"/> 매우 그렇지않다		

⑤ ‘참여고객 일반사항’ 또는 ‘사업참여 만족도’ 탭을 선택하여 해당 상세정보를 입력합니다.

3 만족도조사지

◆ 해당메뉴 : (B)자산형성지원 > (B)사례관리 > (B)만족도조사지

(B)만족도조사지

가입상품 가입연도/기수 2016 1 ~ 2019 10 가입자상태 ① 조회

No	<input type="checkbox"/>	신청자이름	신청자생년월일	신청자휴대폰번호	가입자이름	가입자생년월일	가입상품	사업년도	기수
1	<input type="checkbox"/>	김065713	1976-01-01	010-2222-3335	김065713	1976-01-01	희망키움통장	2016	1
2		심045294	1991-01-01	010-2222-3333	심045294	1991-01-01	희망키움통장	2016	1
3		이027305	1980-01-01	010-2222-3333	이027305	1980-01-01	희망키움통장	2016	1
4		장002765	1968-01-01	010-2222-3333	장002765	1968-01-01	희망키움통장	2016	1
5	<input type="checkbox"/>	김020539	1966-01-01	010-2222-3333	김020539	1966-01-01	희망키움통장	2016	2
6		윤048229	1964-01-01	010-2222-3333	윤048229	1964-01-01	희망키움통장	2016	2

① [조회] 버튼을 클릭하여 신청자와 만족도 조사지 내용을 조회합니다.

신청자이름	주	성별	남	생년월일	19 - 0 - 2	연락처	010-3333-2222
가입상품	희망키움통장	사업년도	2018	기수	1	사례관리번호	333422222222

(저장상태 : 작성완료) ② 저장 ③ 출력

참고 고지 일반사항 사업참여 만족도

✓ 상담자 ④ ✓ 상담일자 2018-02-21 수

✓ 일반사항	학력(변경시)	<input checked="" type="radio"/> 학력 변경됨 <input type="radio"/> 학력 변경 없음	초(재)학종
	혼인상태(변경시)	<input checked="" type="radio"/> 혼인여부 변경됨 <input type="radio"/> 혼인여부 변경 없음	사실혼판계(동거)
	근로상황	소득활동 가구원 수	12,345 명
		신청자 직업 변경여부	<input type="radio"/> 직업 변경됨 <input checked="" type="radio"/> 직업 변경 없음
		근무형태 (변경여부와무관하게 체크)	상용직(정규직)
직업분류 선택(변경시)	** 선택 **		
	산업분류 선택(변경시)	** 선택 **	
✓ 주거환경 (현재)	종류	기타	122222222222
	주택 용도 주거 위치	반지하주택	
	점유형태	기타	122222222222
✓ 재무상황	신청자(주소득원) 월평균 소득액	[실 수령액 기준]	111,111,111,111 만원
	가구 월평균 소득액	[실 수령액 기준]	122,222,222,222 만원
	가구 월평균 지출액		444,444,444,444 만원
	가구 월평균 저축액		555,555,555,555 만원 (희망/내일키움통장 등 자산형성지원사업 참여 통장 제외)
	가구부채유무(현재)	<input type="radio"/> 부채없음 <input checked="" type="radio"/> 부채있음	
	부채 명의	<input type="radio"/> 본인 부채 <input type="radio"/> 가구원 부채 <input checked="" type="radio"/> 본인+가구원 부채	
	부채 금액 (조사일기준)		22,222 만원
	부채 사유	기타	122222222222
	본인포함 가구 채무불이행 경험	<input checked="" type="radio"/> 현재 채무 불이행 <input type="radio"/> 해당없음	

- ② [저장] 버튼을 클릭하여 입력한 내용을 저장합니다.
- ③ [출력] 버튼을 클릭하여 입력된 내용을 출력할 수 있습니다.
- ④ '참여고객 일반사항' 또는 '사업참여 만족도' 탭을 선택하여 해당 상세 정보를 확인합니다.

참여고객 일반사항	사업참여 만족도
✓ 근로소득장려금 사용증도	<p>희망/내일키움통장에 참여하면서 모든 목돈을 머디에 우선적으로 사용하실 계획입니까? (해지신청서에 작성한 사용증도 내용과 별도로 지원금 수령시 활용예정인 용도로 체크)</p> <p>기타 <input type="text"/></p>
✓ 사례관리	<p>사례관리자를 통해 받은 상담은 귀하가 통장 참여를 중도 포기하지 않고 계속하여 유지하는데 도움이 되었다고 생각하십니까?</p> <p><input checked="" type="radio"/> 매우 그렇다 <input type="radio"/> 그렇다 <input type="radio"/> 보통이다 <input type="radio"/> 그렇지않다 <input type="radio"/> 매우 그렇지않다</p>
✓ 자립역량교육	<p>귀하 및 가구원이 받은 교육은 귀하가 희망키움통장 유지 및 미래계획을 수립하는데 도움이 되었다고 생각하십니까?</p> <p><input type="radio"/> 매우 그렇다 <input checked="" type="radio"/> 그렇다 <input type="radio"/> 보통이다 <input type="radio"/> 그렇지않다 <input type="radio"/> 매우 그렇지않다</p>
✓ 저축에 대한 인식	<p>저축은 어떠한 상황에서도 반드시 해야한다고 생각하십니까?</p> <p><input type="radio"/> 매우 그렇다 <input type="radio"/> 그렇다 <input checked="" type="radio"/> 보통이다 <input type="radio"/> 그렇지않다 <input type="radio"/> 매우 그렇지않다</p>
✓ 희망키움통장사업 및 근로소득장려금 (경제적인 안정)	<p>희망/내일키움통장이 자립의 기반이 되었다고 생각하십니까?</p> <p><input type="radio"/> 매우 그렇다 <input checked="" type="radio"/> 그렇다 <input type="radio"/> 보통이다 <input type="radio"/> 그렇지않다 <input type="radio"/> 매우 그렇지않다</p>
✓ 미래에 대한 인식	<p>미래를 생각하면 점점 자신감이 생긴다고 생각하십니까?</p> <p><input type="radio"/> 매우 그렇다 <input type="radio"/> 그렇다 <input type="radio"/> 보통이다 <input checked="" type="radio"/> 그렇지않다 <input type="radio"/> 매우 그렇지않다</p>
✓ 위험에 대한 대처능력 향상	<p>나는 어려움을 해쳐 나가기 위한 여러가지 방법들을 생각해낼 수 있다.</p> <p><input type="radio"/> 매우 그렇다 <input type="radio"/> 그렇다 <input type="radio"/> 보통이다 <input type="radio"/> 그렇지않다 <input checked="" type="radio"/> 매우 그렇지않다</p>
✓ 사회적 영향력의 증대	<p>각종 선거에 꼭 참여하고 있다.</p> <p><input type="radio"/> 매우 그렇다 <input checked="" type="radio"/> 그렇다 <input type="radio"/> 보통이다 <input type="radio"/> 그렇지않다 <input type="radio"/> 매우 그렇지않다</p>
✓ 가족관계 개선	<p>우리 가족은 서로 매우 친절하게 느낀다.</p> <p><input type="radio"/> 매우 그렇다 <input type="radio"/> 그렇다 <input type="radio"/> 보통이다 <input checked="" type="radio"/> 그렇지않다 <input type="radio"/> 매우 그렇지않다</p>
✓ 빈곤의 대물림에 대한 인식	<p>자녀 또는 미래를 위한 저축을 하고 있다.</p> <p><input type="radio"/> 매우 그렇다 <input checked="" type="radio"/> 그렇다 <input type="radio"/> 보통이다 <input type="radio"/> 그렇지않다 <input type="radio"/> 매우 그렇지않다</p>
✓ 만족도	<p>1) 자산형성지원사업에 대하여 전반적으로 만족하고 계십니까? <input type="radio"/> 매우 그렇다 <input type="radio"/> 그렇다 <input type="radio"/> 보통이다 <input checked="" type="radio"/> 그렇지않다 <input type="radio"/> 매우 그렇지않다</p> <p>2) 자산형성지원사업에 참여하면서 가장 좋았던 점은 무엇입니까? 기타 <input type="text"/></p> <p>3) 자산형성지원사업에 참여하면서 가장 힘들었던 점은 무엇입니까? 기타 <input type="text"/></p>
✓ 자산형성지원사업 참여 욕구	<p>이번 희망/내일키움통장 참여가 종료되면, 다른 자산형성지원사업에 참여하고 싶다.</p> <p><input checked="" type="radio"/> 매우 그렇다 <input type="radio"/> 그렇다 <input type="radio"/> 보통이다 <input type="radio"/> 그렇지않다 <input type="radio"/> 매우 그렇지않다</p>
✓ 해지 후 사례관리 서비스 촉구 조사	<p>통장 해지 이후에도 필요한 사례관리 서비스 분야가 있습니까?</p> <p>기타 <input type="text"/></p>

4 자립경로(IAP)관리

◆ 해당메뉴 : (B)자산형성지원 > (B)사례관리 > (B)자립경로(IAP)관리

(B)자립경로(IAP)관리

가업상품 가업연도/가수 2016 ~ 2019 1 ~ 10 가업자상태 ** 전체 ** ① 🔍 조회

가업자 신청자

No	<input type="checkbox"/>	신청자이름	신청자생년월일	신청자휴대폰번호	가업자이름	가업자생년월일	가업상품	사업연도	가수
1	<input type="checkbox"/>	김065713	1976-01-01	010-2222-3335	김065713	1976-01-01	희망키움통장1	2016	1
2		심045294	1991-01-01	010-2222-3333	심045294	1991-01-01	희망키움통장1	2016	1
3		미027305	1980-01-01	010-2222-3333	미027305	1980-01-01	희망키움통장1	2016	1
4	<input type="checkbox"/>	장002765	1968-01-01	010-2222-3333	장002765	1968-01-01	희망키움통장1	2016	1
5		김020539	1966-01-01	010-2222-3333	김020539	1966-01-01	희망키움통장1	2016	2

① [조회] 버튼을 클릭하여 데이터를 조회합니다.

■ IAP(자활경로) 목록 (저장상태 : 입력완료) ② 임시저장 ③ 저장 ④ 삭제 ⑤ 출력

구분 (연번)	상담일자	자가진단		자산활용계획		합의된 자활경로/요청사항	
		어려움을 겪고 있는 것	잘 하고 있는 것	단기목표	장기목표	목표경로	도움을 받고 싶은 것
10	2018-02-08	취업	운동	탈수급	자산증식	희망키움	희망
9	2018-02-08	건강	휴식	희망	저축	희망키움2	자산형성

☒ 상담자 ☒ 상담일자

☒ 자립경로 재수립 ☐ 자립경로 재수립

자가진단

☒ 어려움을 겪고 있는 것

☒ 잘 하고 있는 것

자산활용 계획

※ 자산형성지원 프로그램 참여 후, 본인의 계획(목표)에 대해 적어주시기

☒ 단기목표 (1년 이내)

☒ 장기목표 (3년 이내)

합의된 자활경로 및 요청사항

☒ 목표경로

☒ 도움을 받고 싶은 것 (필요한 것)

- ② [임시저장] 버튼을 클릭하여 입력한 내용을 임시로 저장합니다.
- ③ [저장] 버튼을 클릭하여 입력한 내용을 저장합니다.
- ④ [삭제] 버튼을 클릭하면 선택된 행(⑥)이 삭제됩니다.
- ⑤ [출력] 버튼을 클릭하여 등록된 'IAP 목록'의 상세정보를 출력할 수 있습니다.



- ⑥ 'IAP 목록'에서 행을 선택하여 상세내용을 확인할 수 있습니다.

Tip

- 자립경로 재수립을 체크(☑)하고 저장을 하면 새로운 'IAP 목록'으로 저장할 수 있습니다.

5 자활지원계획(ISP)관리

◆ 해당메뉴 : (B)자산형성지원 > (B)사례관리 > (B)자활지원계획(ISP)관리

가업상품 가업연도/기수 2016 1 ~ 2019 10 가업자상태 ①
 가업자 신청자

No	<input type="checkbox"/>	신청자이름	신청자생년월일	신청자휴대폰번호	가업자이름	가업자생년월일	가업상품	사업년도	기수
1	<input type="checkbox"/>	김065713	1976-01-01	010-2222-3335	김065713	1976-01-01	희망키움통장	2016	1
2	<input type="checkbox"/>	심045294	1991-01-01	010-2222-3333	심045294	1991-01-01	희망키움통장	2016	1
3		미027305	1980-01-01	010-2222-3333	미027305	1980-01-01	희망키움통장	2016	1
4		장002765	1968-01-01	010-2222-3333	장002765	1968-01-01	희망키움통장	2016	1
5		김020539	1966-01-01	010-2222-3333	김020539	1966-01-01	희망키움통장	2016	2

☒ ISP(자활지원계획) 목록 (저장상태 : 입력완료) ② 임시저장 ③ 신규 ④ 저장 ⑤ 삭제 ⑥ 액셀 ⑦ 출력

구분 ⑧	상당일자	참여자의 제시된 욕구 (애로사항)		합의된 욕구 및 목표		자활지원계획		세부
		순위	내용	구분체크	욕구(서술) 목표	제공서비스	실행기간 (자활사업 전제기간)	
복지서비스지원	2018-01-04	1	정신건강(우울, 알코올 등)				~	
복지서비스지원	2018-02-14	2	정신건강(우울, 알코올 등)				~	
근로지원(취창업)	2018-03-10	3					~	
자산형성지원	2018-04-18	4	소비자대출계획				~	
자산형성지원	2018-04-27	5	소비자대출계획				~	


☒ 자산형성지원 ☐ 근로지원(취창업) ☒ 복지서비스지원 ☒ 상당일자 2018-01-04
☒ 순위 1 ☒ 구분체크 정신건강(우울, 알코올 등)

참여자의 제시된 욕구(애로사항)	내용		
합의된 욕구 및 목표	욕구(서술)		
	목표		
자활지원계획	제공서비스		
	실행기간	-- -- ~ -- -- <input type="button" value="달력"/>	
실행내용	세부내용		연계기관
	담당자	<input type="text"/> 연락처 <input type="text"/>	
실행결과			
비고			

달성률(%) ⑨ 첨부파일 Hydrangeas.jpg,Chrysanthemum.jpg,Desert.jpg ⑩

① [조회] 버튼을 클릭하여 데이터를 조회합니다.

② [임시저장] 버튼을 클릭하여 입력한 내용을 임시로 저장할 수 있습니다.

- ③ **[신규]** 버튼을 클릭하여 신규 자활지원계획(ISP)을 작성합니다.
- ④ **[저장]** 버튼을 클릭하여 입력한 내용을 저장합니다.
- ⑤ **[삭제]** 버튼을 클릭하여 선택한 행(⑧)을 삭제할 수 있습니다.
- ⑥ **[엑셀]** 버튼을 클릭하면 조회된 내용을 엑셀 파일(.xlsx)로 저장할 수 있습니다.
- ⑦ **[출력]** 버튼을 클릭하여 입력한 내용을 출력할 수 있습니다.
- ⑨ 달성률(%)을 입력합니다(사례관리 매뉴얼 참조).
- ⑩ **[돋보기]**() **[다운로드]** 버튼을 클릭하여 첨부파일을 올리거나 내려받을 수 있습니다.

6 상담일지관리

◆ 해당메뉴 : (B)자산형성지원 > (B)사례관리 > (B)상담일지관리

가입상품 가입연도/기수 2016 1 ~ 2019 10 가입자상태 ① 🔍 조회

No	신청자이름	신청자생년월일	신청자휴대폰번호	가입자이름	가입자생년월일	가입상품	사업년도	기수
1	김065713	1976-01-01	010-2222-3335	김065713	1976-01-01	희망키움통장	2016	1
2	심045294	1991-01-01	010-2222-3333	심045294	1991-01-01	희망키움통장	2016	1
3	미027305	1980-01-01	010-2222-3333	미027305	1980-01-01	희망키움통장	2016	1
4	장002765	1968-01-01	010-2222-3333	장002765	1968-01-01	희망키움통장	2016	1
5	김020539	1966-01-01	010-2222-3333	김020539	1966-01-01	희망키움통장	2016	2

신청자이름 성별 생년월일 연락처
 가입상품 사업년도 기수 사례관리번호

□ 상담일지

(상담일지관리(일괄) 화면에서 저장)

② 신규 ③ 삭제 ④ 엑셀 ⑤ 출력

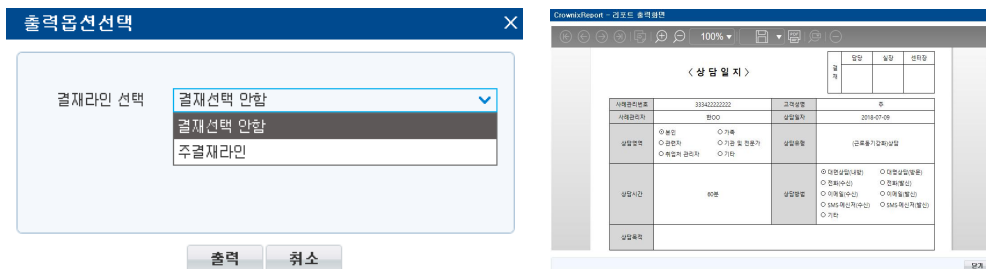
No	<input type="checkbox"/>	상담일자	상담영역	상담유형▲	상담시간	상담방법	상담자	상담목적
1	<input type="checkbox"/>	2018-02-01	본인	(근로동기강화)기타 ⑥	10	SMS 메시지(발신)	박00	상담목적입니다
2	<input type="checkbox"/>	2018-01-02	본인	(근로동기강화)기타	10	SMS 메시지(발신)	박00	상담목적입니다
3	<input type="checkbox"/>	2017-12-19	본인	(근로동기강화)기타	10	SMS 메시지(발신)	박00	상담목적입니다
4	<input type="checkbox"/>	2017-12-01	본인	(근로동기강화)기타	10	SMS 메시지(발신)	박00	상담목적입니다

□ 상담내용

⑦ 저장

✓ 상담자 ✓ 상담일자 2018-02-01 ✓ 상담영역
 ✓ 상담유형 (근로동기강화)기타 ✓ 상담시간 10 분 ✓ 상담방법 SMS 메시지(발신)
 ✓ 상담목적 상담목적입니다
 ✓ 상담내용 (14 / 4000) 상담내용입니다
 상담자 의견 1 상담자의견입니다
 상담자 의견 2 상담자두번째 의견입니다.
 상담자 의견 3 상담자 세번째 의견입니다.
 상담결과 상담결과입니다
 비고 기타내용입니다

- ① **[조회]** 버튼을 클릭하여 데이터를 조회합니다.
- ② **[신규]** 버튼을 클릭하면 ‘상담일지’ 목록 하단에 새로운 행이 생성이 되며, ‘상담 내용’ 작성을 통해 상담일지를 신규로 등록할 수 있습니다.
- ③ **[삭제]** 버튼을 클릭하여 선택한 행(⑥)을 삭제할 수 있습니다.
- ④ **[엑셀]** 버튼을 클릭하면 조회된 내용을 엑셀 파일(.xlsx)로 저장할 수 있습니다.
- ⑤ **[출력]** 버튼을 클릭하여 입력한 내용을 출력할 수 있습니다.



- ⑥ **[저장]** 버튼을 클릭하여 입력한 상담내용을 저장합니다.

Tip

- [(B)상담일지관리(일괄)] 화면에서 일괄로 등록한 상담일지도 [(B)상담일지관리] 화면의 ‘상담일지’ 목록에서 확인이 가능합니다.(‘상담일지관리(일괄)’ 화면에서 저장’이라는 문구가 표기됨)

7 상담일지관리(일괄)

◆ 해당메뉴 : (B)자산형성지원 > (B)사례관리 > (B)상담일지관리(일괄)

상담일자 2018-07-02 ~ 2018-08-22 상담영역 ** 전체 ** 상담유형 ** 전체 **
 상담자 ** 전체 ** 상담목적 ① 🔍 조회

■ 상담일지일괄등록

② 신규 ③ 저장 ④ 삭제 ⑤ 출력 ⑥ 엑셀

No	<input type="checkbox"/>	상담일자	상담영역	상담유형	상담시간	상담방법	상담자	상담목적
1	<input checked="" type="checkbox"/>	2019-08-01	본인	(자산형성지원서비스)자	60	대면상담(내방)	장00	

상담내용

상담자 장00 상담일자 2019-08-01 상담영역 본인
 상담유형 (자산형성지원서비스)자립역활교육 안내 상담시간 60 분 상담방법 대면상담(내방)
 상담목적
 상담내용
 상담자 의견 1
 상담자 의견 2
 상담자 의견 3
 상담결과
 비고

장00 상담 A 4월내

장00 상담 A 4월내

No	구분	구분명	구분명	구분명	구분명	구분명	구분명
1	구분	구분명	구분명	구분명	구분명	구분명	구분명
2	구분	구분명	구분명	구분명	구분명	구분명	구분명
3	구분	구분명	구분명	구분명	구분명	구분명	구분명
4	구분	구분명	구분명	구분명	구분명	구분명	구분명
5	구분	구분명	구분명	구분명	구분명	구분명	구분명
6	구분	구분명	구분명	구분명	구분명	구분명	구분명
7	구분	구분명	구분명	구분명	구분명	구분명	구분명
8	구분	구분명	구분명	구분명	구분명	구분명	구분명
9	구분	구분명	구분명	구분명	구분명	구분명	구분명
10	구분	구분명	구분명	구분명	구분명	구분명	구분명

상담대상 목록

⑦ 상담대상추가 ⑧ 상담대상삭제 ⑨ 엑셀

<input type="checkbox"/>	No	신청자이름	신청자생년월일	가업자이름	가업자생년월일	가업상품	사업년도	가수
<input type="checkbox"/>	1	김065713	1976-01-01	김065713	1976-01-01	희망키움통장I	2016	1
<input type="checkbox"/>	2	심045294	1991-01-01	심045294	1991-01-01	희망키움통장I	2016	1
<input type="checkbox"/>	3	이027305	1980-01-01	이027305	1980-01-01	희망키움통장I	2016	1

- ① [조회] 버튼을 클릭하여 검색조건에 해당하는 ‘상담일지일괄등록’ 목록을 조회합니다.
- ② [신규] 버튼을 클릭하여 상담일지 내용을 입력할 수 있습니다.
- ③ [저장] 버튼을 클릭하여 입력한 내용을 저장합니다.
- ④ [삭제] 버튼을 클릭하여 선택한 상담일지의 내용을 삭제할 수 있습니다.

- ⑤ **[출력]** 버튼을 클릭하여 상담일지(일괄)의 상담내용을 출력할 수 있습니다.
- ⑥ **[엑셀]** 버튼을 클릭하여 '상담일지일괄등록' 목록을 엑셀 파일(.xlsx)로 저장할 수 있습니다.
- ⑦ **[상담대상추가]** 버튼을 클릭하여 '상담대상추가팝업'이 뜨고 참여자를 추가할 수 있습니다.
- ⑧ **[상담대상삭제]** 버튼을 클릭하면 선택한(☒) 상담자를 일괄 삭제할 수 있습니다.
- ⑨ **[엑셀]** 버튼을 클릭하여 '상담대상 목록'을 엑셀 파일(.xlsx)로 저장할 수 있습니다.

4

자활정보시스템 지자체 Q/A 게시판

1 프로그램 설치 (<https://www.welfareinfo.or.kr/>)



- ① 브라우저를 실행하여 <https://www.welfareinfo.or.kr/> 접속합니다.
 - 자활정보시스템은 Internet Explorer 11버전에 최적화 되어 있습니다.
- ② 화면 중앙에 위치한 설치파일Download 클릭하여 직접실행하거나 다운로드 받아 설치합니다.



- ③ 화면 하단 오른쪽 [조회계정신청]을 더블클릭하면 신청화면으로 연결됩니다.

이용안내

이용안내

공유담당

> Q&A(자산형성)

구분 **선택** 분류 **선택** **선택** **선택** **선택** **선택** **선택** **선택** **선택** **선택** **선택

기간 2019-03-01 ~ 2019-03-18 검색조건 ☐ 작성글 보기

총계시물 6 건 × **평복e**를 관련 질의는 사외보장정보만 복지관장을 이용하여 주시기 바랍니다. 10개 작성

No	요청번호	구분	제목	분류	전행상태	작성일	소속기관	공개여부	
6	B-0000000343	문의사항	Q&A(자산형성)입니다.	공통	지원금배정	완료	2019-03-15	서울특별시 강남구 공개	
5	B-0000000341	문의사항	태스트4	내일카움통장 위·예탁	완료	2019-03-12	서울특별시 강남구	공개	
4	B-0000000340	문의사항	태스트3	청년희망카움통장 기타	요청	2019-03-12	서울특별시 강남구	공개	
3	B-0000000338	건의사항	태스트1	희망카움통장	지원금배정	요청	2019-03-12	서울특별시 강남구	공개
2	B-0000000337	문의사항	o l o e	공통	지원금배정	완료	2019-03-11	서울특별시 강남구	공개
1	B-0000000334	건의사항	시험테스트입니다.	희망카움통장	지원금배정	완료	2019-03-11	서울특별시 강남구	공개

- ① Q&A(자산형성) 조회 조건에 따른 문의사항 목록을 조회합니다.
 - 정보공개 범위가 공개로 된 경우 다른 기관에서 등록한 Q&A도 조회가 가능합니다.
- ② 작성 버튼을 클릭하면 Q&A(자산형성) 등록화면으로 이동합니다.
- ③ 작성된 문의사항을 더블클릭하면 상세조회화면으로 이동합니다.

Q&A(자산형성)

Q&A

취소 저장 목록

시군구 서울특별시 서대문구

구분 **선택** 작성일 2020-03-04

분류 **선택** **선택** 공개여부 **선택**

제목

내용 (최대 2000자)

첨부파일 첨부파일