



자산형성지원사업 사례관리 매뉴얼

중앙자활센터

2019.04.04[목]

목 차

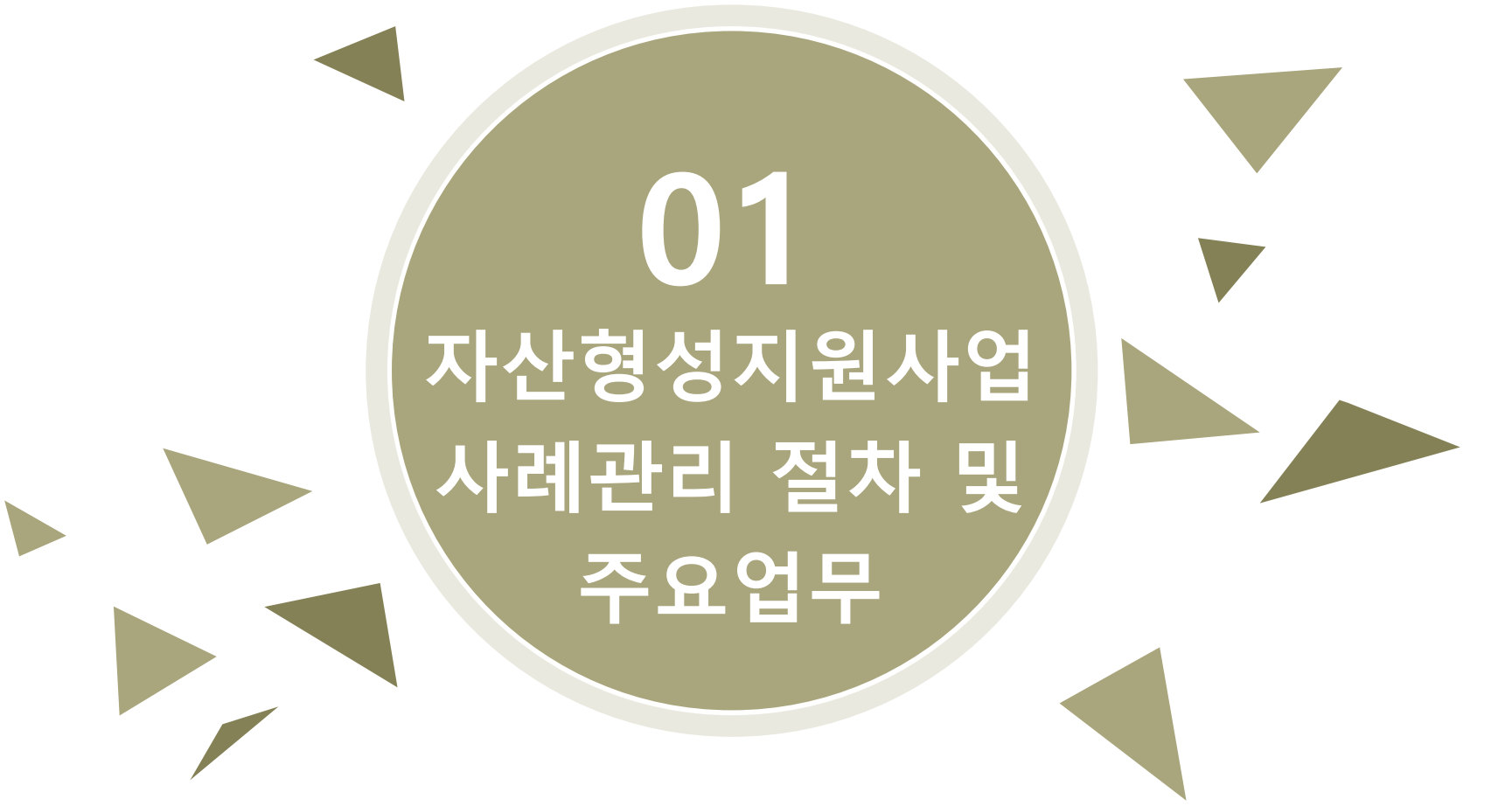
1. 자산형성지원사업 사례관리 절차 및 주요업무

- 정의
- 목표 및 필요성, 기대효과
- 사례관리사의 주요 업무
- 기초 사례관리
- 심화사례관리
- 자립역량교육
- 해지지원

2. 주요 단계별 유의사항

3. 비대면 계좌개설 및 banking 서비스





01

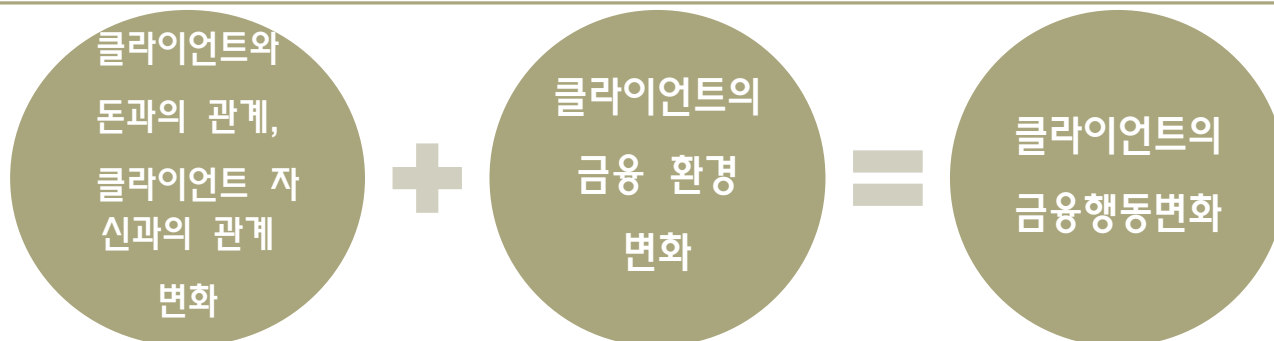
자산형성지원사업
사례관리 절차 및
주요업무

거시적 의미

- 자산형성지원사업 사례관리는 가입자가 가입자와 돈과의 관계, 그리고 가입자 자신과의 관계에 대한 인식을 전환하고,
- 통장 사례관리사와 지역사회 및 금융기관, 금융관련제도와 문화 등으로 이루어진 가입자의 금융환경을 조성하며,
- 궁극적으로 가입자의 금융행동을 변화시키는 것을 의미

미시적 의미

- 가입자의 통장가입 유지를 지원
- 지급해지요건 충족을 위한 어려움 개선
- 가입자의 자산축적과 목돈을 적합한 용도에 사용할 수 있도록 건강한 금융경제습관 함양 지원



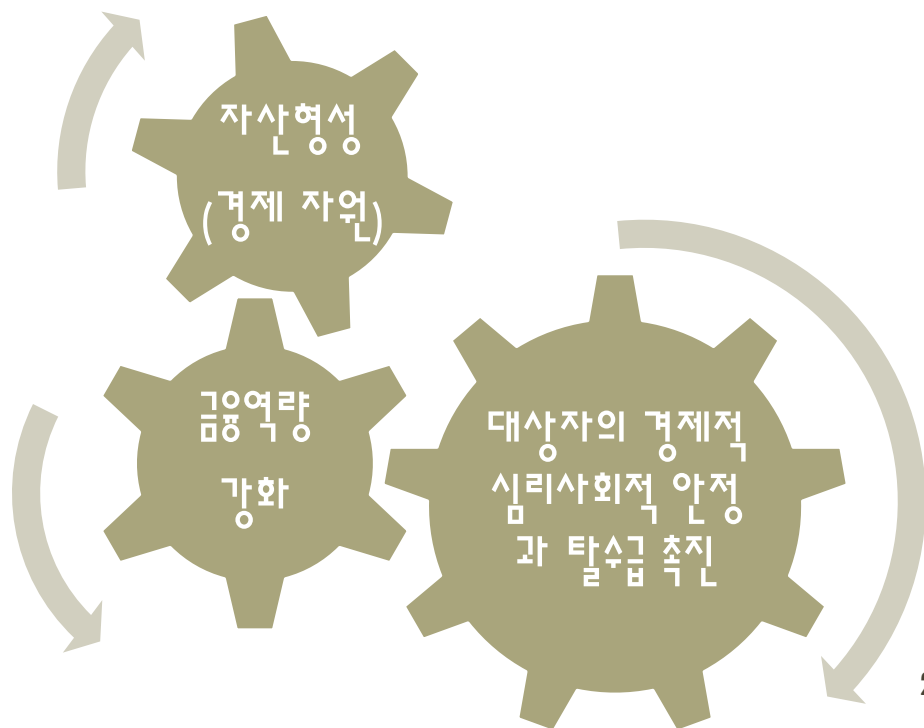
목표 및 필요성, 기대효과

목표 및 필요성

- 통장 가입자의 중도탈락 방지
- 자립역량향상을 위한 종합적인 사례관리 서비스 연계
- 근로빈곤층의 자산형성을 통한 수급자로의 재진입 방지 및 중산층 진입 지원
- 금융 및 재무교육 등의 자립역량교육을 함께 실시함으로써, 금융소외 방지

대상

- 통장사업 가입자 전원
 - 희망 II · 내일키움통장 참여자는 사례관리 6회(연2회) 및 교육 4회 필수



사례관리사의 주요 업무

가입자에게 사업의 이해를 높이고 교육을 통해 자산형성의 토대를 마련할 수 있도록 지원

사 례 관 리

기초 사례관리 (초기상담지, 상담일지, 중간점검지)

- 최초 가입자 초기상담
 - 자산형성지원사업 안내, 신청자 기본정보, 가구정보, 통장가입정보, 근로/주거/채무현황, 사례관리서비스 욕구 파악
- 가입유지관리
 - 본인적금 지속납입여부, 자립역량교육 일정 및 통장만기, 지침 변동사항 등 안내
 - 중간점검지 작성

심화사례관리 (ISP, IAP 등)

- 가족관계, 실직, 부채, 가계재무 적자 구조 등으로 통장유지가 어려운자
- 통장유지를 위한 복지자원 발굴 및 서비스 연계(일자리, 자격증 교육, 복지서비스)
- 채무상담 및 채무조정 서비스
- 사례관리사 1인당 연 15~30케이스 진행

사례관리사의 주요 업무

가입자에게 사업의 이해를 높이고 교육을 통해 자산형성의 토대를 마련할 수 있도록 지원

자립역량강화 교육

- (시군구) 국민연금공단, 서민금융진흥원, 신용회복위원회 등의 강사 활용하여 교육 개설 및 지원
- (지역자활센터) 참여자 교육 이력 관리 등 자립역량교육 지원
 - 희망키움통장Ⅱ, 내일키움통장 가입자 대상 교육일정 안내 및 교육진행 지원
 - 자활정보시스템에 교육이수 여부 등록 필수
 - 교육 미이수로 인해 환수해지 사유 발생했다 하더라도 자립역량교육 미개설 등 부득이한 사유 있을 시 신속히 보완할 경우 통장 유지 가능

가입자 해지지원 (해지제반서류, 만족도 조사지)

- 해지신청서, 적립금 지급요구서, 사용용도 증빙서류 접수/검토/지급확정(시스템) 처리
- 통장사업에 대한 가입자 만족도 조사지 작성 및 시스템 입력

★ 반드시 모든 업무내용은 자활정보시스템에 입력!

초기상담

- 희망내일키움통장 사업내용 전달, 가입자의 문제와 욕구 파악
 - 저축독려 문자, 미납관리, 해지 시 지원금 수령 유의사항, 심화사례관리 서비스 제공 안내, 자립역량교육 안내 등
- 가입자 여건에 따라 전화 또는 대면하여 초기상담 진행
- 기본정보 및 통장가입정보(예금주/가입자 정보, 수급정보 등)는 행복e음 연계, 나머지 통장가입정보(신청동기, 사업참여정보), 근로/주거/재무현황, 사례관리 서비스는 상담을 통해 입력

가입유지관리

- 가입유지관리에서 가장 중요한 역할은 가입자가 통장을 해지하지 않고, 만기까지 유지하여 본인 적금과 지원금을 모두 수령할 수 있도록, 환수해지요건과 사례관리 및 자립역량교육 연간 이수횟수를 충족했는지 확인(통장별 해지요건은 지침 참고)
- 중간점검지(통장가입 만 1년, 만 2년 시점)를 통해 가입자가 통장사업을 참여하면서 가입자와 그의 환경의 변화가 얼마나 일어났는지 초기상담지와 비교하며 확인

적립중지

- 본인적립금 미납, 근로소득 미달, 근로활동(자활근로 미참여)이 없거나, 압류/가압류 가입자 등
- 총 6개월간 적립중지 신청 가능하며, 총 3회에 한하여 인정
- 중지신청 시 설정한 적립중지기간 이내에 해제하고자 하는 경우 사례관리사가 적립중지 신청서를 받아 시군구로 제출

〈 연속 미납 및 적립중지 유의사항 예시 〉

납입 월	본인 적립액
3월	100,000
4월	100,000
5월	미납
6월	미납
7월	미납
8월	미납
9월	미납
10월	100,000
11월	미납
12월	100,000

[상황 1 : 연속미납 판단]

· 5월~9월(연속 5개월) 미납 → 10월 본인 저축액 납부
→ 11월 미납

⇒ 연속 5개월 미납하였으나, 이후 본인 적립액 저축 후 다시 미납이 발생하여 연속 6개월이 아니므로 계속 유지

납입 월	본인 적립액
3월	100,000
4월	미납
5월	미납
6월	적립중지
7월	적립중지
8월	미납
9월	미납
10월	미납
11월	미납
12월	100,000

[상황2: 적립중지를 해도 환수해지?]

· 4월~5월(연속 2개월) 미납 → 적립중지 2개월 → 적립중지 해제 후 8월~11월(연속 4개월) 미납

⇒ 적립중지 기간을 제외한 기간을 합산하여 연속 6개월 미납으로 환수해지 사유 발생

압류/가압류자 관리

- 압류/가압류 계좌로 확인될 경우, 원칙적으로 환수해지
- 그러나 가입자가 단기간 내 압류/가압류 해제가 가능할 것으로 예상하고 있다면 즉시 계좌 해지보다는 가입자에게 해지될 수 있음을 안내하여 통장 유지가 가능하도록 지원
- 다만, 중장기적으로 압류/가압류가 예상될 경우, 가입자와 충분한 상담을 통해 무료법률상담소 등 관련 자원 및 서비스를 연계하고 환수해지 할 수 있도록 함

사례관리/ 자립역량교육 횟수 관리

- 희망Ⅱ, 내일키움통장 가입자는 3년 동안 반드시 사례관리를 총 6회(연 2회), 교육은 총 4회(집합교육 최소 2회) 이상 이수해야 지급해지 대상자가 될 수 있음
- 사례관리는 중간점검지 작성, 본인적립금 납입독려, 미납관리, 지침변동사항 등의 가입유지 관리 상담과 재무설계, 채무조정 등 가입자의 다양한 문제에 대하여 상담 완료 시 1회로 인정(상담일지 및 중간점검지 등 시스템 입력)

실천tip 2

<사례관리 횟수 및 교육이수 횟수 기준(예시)>

최소 이수기준	가입 후 6개월 이내	6개월 이상 ~ 1년 이내	1년 이상 ~ 1년 6개월 이내	1년 6개월 이상 ~ 2년 이내	2년 이상 ~ 2년 6개월 이내	2년 6개월 이상
사례관리 횟수	총 1회	총 2회	총 3회	총 4회	총 5회	총 6회
교육이수 횟수	총 4회(최소 2회 집합교육 필수) * 통장가입 기간(3년)동안 시기에 관계없이 총 4회 이수					

- 다만, 해당 횟수를 정해진 기간 안에 이수하지 못하여 환수해지 사유가 발생했다고 하더라도, 부득이한 사유가 있을 경우에는 신속히 보완하여 통장 유지 및 지급해지가 가능하도록 지원

개요

- 자립역량교육은 가임자의 통장 유지 및 자립의지 향상을 위한 자산관리, 재무관리 및 채무조정교육, 생애설계 노후준비 교육상담, 자기개발 및 자기관리 관련 교육 의미
- 실시한 교육은 반드시 자활정보시스템 입력
- 가임자에게 교육일정(일시 및 장소)을 안내, 참여 독려, 교육이력 관리가 주요 역할
 - 교육 당일 출석부 등을 준비
- 세부 내용 지침 참고

〈자립역량교육 추진 개요〉

교육내용	자산관리, 재무관리 및 채무조정 교육, 생애설계, 노후준비 교육·상담, 자기개발 및 자기관리 등			
교육대상	· 희망키움통장 및 내일키움통장 가임자 * 희망키움 II와 내일키움통장 가임자는 의무 이수대상			
교육방식	집합교육1	집합교육2	동영상 교육	노후준비상담
기준	· 최초가입 6개월 이내 실행 · (주요내용) - 통장사업 참여 유지 요건 등 통장사업 이해 교육 - 자립역량 교육	· 만기전 6개월 이수 · (주요내용) - 근로소득장려금 지급요건 및 제출서류 등 해지 절차 - 자립역량교육	· 집합교육 2회를 제외한 나머지 2회 교육은 3년 이내에 동영상 교육이 수 가능	· 상담 1회당 집합 교육 1회 이수한 것으로 간주(국민연금관리공단)
교육시간	2시간	2시간	1회당 기본 2시간	1회
교육기관	· 국민연금공단 교육과정 이수 원칙이나 연계교육기관 활용 가능(연계교육기관) 국민연금 공단, 서민금융진흥원, 신용회복위원회, 금융복지상담센터, 법률구조공단 등			
기타사항	· '18년부터 '자립지원 재무상담사 1급 자격*'을 취득한 지역자활센터 종사자에 의한 재무관리 및 자립의지 향상 관련 교육도 자립역량 교육 이수로 인정 (가입기간 중 참여자별 1회 한정) * 한국자활연수원 시행·발급			

심화사례관리

- 일반적인 가입유지 상담으로는 가입자의 금융행동을 변화시키기는 쉽지 않음
- 심도있는 사례관리를 위하여 가입자의 욕구와 문제상황에 따라 부채조정연계, 재무상황 파악 및 소비계획 등을 바탕으로 재무관리 서비스를 제공할 수 있음
- 사례관리사는 가입자의 의견을 최대한으로 존중하고 퍼실리테이터의 역할로 제한되어있음을 항상 상기 하며, 가입자에게 서비스 제공 및 상황 개입
- 자립역량교육에서도 유사한 내용의 정보와 교육을 제공하고 있으므로, 심화사례관리시 단순한 정보 제공에서 끝나지 않도록 유의
- 사례관리사 1명당 연 15케이스 이상 진행

〈 통장 유형별 심화사례관리 비율(권장) 〉

구분	계	희망키움 I	희망키움 II	내일키움
인원(명)	15	6	4	5
비율(%)	100%	40%	27%	33%

심화사례관리 및 개인정보 동의서, IAP, ISP 서식 등을 기본적으로 이용하되, 필요한 경우 자율적인 서식을 추가로 이용하여 사례관리를 실시할 수 있다.

* 자활정보시스템상 IAP와 ISP서식에 심화사례관리 진행내용을 입력하고, ISP서식의 경우 달성률이 80%이상일 경우에 심화사례관리가 완료된 것으로 인정

심화 사례관리

〈 심화사례관리 절차(예시) 〉

구분	주요 활동내용	달성률	비고
대상자 선정	· 채무조정 및 재무상담 욕구 조사 * 설문 및 면담을 통한 욕구 파악	20%	· 자립역량 교육 시 사례관리 서비스 제공 안내
기초 상담	· 대상자 기본정보 확인 · 신뢰관계구축(Rapport), 심화사례관리 동의서 작성		· 대상자 자발적 참여 유도
사정	· 부채현황 및 가계재무현황 · 대상자 세부 욕구파악		· 대상자 확정 후 4주 이내 실행
ISP 수립	· 사례관리 서비스 제공계획 수립 · 대상자 및 사례관리사 역할 구분	40%	
실행	· 상담, 교육, 내·외부 자원연계	60%	· 격월로 서비스 제공 목표의 달성 정도 파악
점검 모니터링	· ISP 목표 달성률 점검에 따라, 재사정 또는 계속 진행 결정		· 재사정
서비스 평가	· ISP 목표 달성률 파악 · 대상자 서비스 만족 수준 평가 · 합의된 욕구의 해결정도 및 가입자의 문제 상황 변화 확인		· 서비스 종료월 기준 - 채무조정: 부채탕감금액 - 재무상담: 적자 해소금액 - 기타 서비스 제공 내역 · 서비스 만족도 평가
종결	· 상호 합의에 의한 서비스 종결	80 ~	· 심화사례관리 종결
사후관리	· 통장유지를 위한 상담, 교육, 자원연계, 모니터링 등	100%	· 통장가입 해지일 기준

심화 사례관리(IAP 자립경로)

< IAP(자립경로) >

이름		성별		생년월일		연락처	
√ 자립경로재수립							
사례관리번호	YYMMDD-000			고객 이름			
상담자				상담일자	YYYY-MM-DD		

■ 자가진단

어려움을 겪고 있는 것	(ex. 신용카드 연체, 사금융 상품 이용, 과도한 대출, 구직, 창업자금 확보 등)
잘 하고 있는 것	(ex. 정기저축 · 예금, 가계부 작성, 대출상환계획 수립 등)

■ 자산활용계획

- 자산형성지원 프로그램 참여 후, 본인의 계획(목표)에 대해 적어주시기 바랍니다.

단기목표 (1년 이내)	(ex. 희망키움통장 약정금액 미납하지 않고 잘 저축하기, 주택대출 원리금 상환하기, 신용카드 사용하지 않기, 가계부 작성하기 등)
장기목표 (3년 이내)	(ex. 희망키움통장 만기지급해지하기, 주택구입을 위한 종자돈 마련하기, 자녀의 대학등록금 마련하기, 결혼자금 마련하기 등)

■ 사례관리자에게 요청사항

목표경로	(ex. 목돈마련, 합리적인 소비지출 등)
도움을 받고 싶은 것 (필요한 것)	(ex. 재무설계 상담, 취 · 창업정보 제공, 직업훈련 정보제공(내일배움카드 등), 복지서비스 연계 등)

II. 세부 항목별 절차

사례관리번호	YYMMDD-000
--------	------------

년 월 일

참여자 : (인) / 사례관리자 : (인)

심화 사례관리[예시]

- 신용회복위원회 신용상담사 기본서 발췌

〈 사례 1 : 재무목표 작성 예시 〉

활용tip

가입자가 처해있는 상황에 대해 정확하게 파악하여 예측가능한 목표로, 구체적인 목표달성 날짜가 있어야 하며 융통성 있게 계획해야 한다. 소득을 높이는 것에는 현실적인 어려움이 수반되므로, 지출을 최대한으로 줄이는 긴축재정을 실시하되 생활비가 부족할 정도로 줄이지 않도록 주의해야 한다. 정기적으로 수립한 재무목표가 달성되었는가를 평가하고 그렇지 않을 경우 문제점을 파악하면서 정확하고 정기적인 기록을 통해 지속적으로 재평가 및 수정을 하도록 한다.

목표	목표달성 날짜	총 소요금액	이미 지불되었거나 준비되어 있는 금액	매달 필요금액
1. 부채상환	00년 00월 00일	2,000만원	0	42만원
2. 큰 자녀 대학 등록금	00년 00월 00일	500만원	200만원	약 18만원

심화 사례관리[예시]

자산상태표 평가사례

고객의 재무상태를 파악하기 위해 자산상태표를 작성한다. 이를 통해 재무적인 문제의 본질을 파악하고 자산 확보 및 적절한 사영을 유도하여 지출계획 수립의 기초를 마련한다.

자산상태표는 개인이나 가계의 자산상태를 일목요연하게 나타내주는 표이다. 자산은 부채와 순자산을 포함한 것으로, 부채로 구입한 자산도 포함한다.

자산상태표를 작성하기 위해서는 먼저 왼쪽에 소유자산을 항목별로 열거하고 총합계를 구하여 기록하며, 오른쪽에는 부채를 항목별로 기록하고 좌변의 총자산의 합과 우변의 총 부채와의 차이를 계산하여 순자산을 구한다

비상자금지표 = $\frac{\text{금융자산}}{\text{월평균 생활비}}$ = 1100만원 / 280만원 = 3.93 → 적절한 수준이다. 그렇지만 투자자산의 경우는 급히 처분할 경우 손실이 발생할 수 있고 빌려 준 돈의 경우는 돌려받지 못할 경우도 있다. 현금성자산만을 가지고 비상자금으로 사용하기에는 부족하다.

부채부담지표
= $\frac{\text{총부채}}{\text{금융자산}}$
= 3340만원 / 1100만원
= 3.04
→ 적절한 수준이다.

투자성향지표
= $\frac{\text{투자자산}}{\text{총자산}}$
= 950만원 / 8600만원
= 0.11
→ 약간 높은 수준이다. 특히 빌려준 돈의 비중이 크다. 이로 인해 이자 소득이 발생하기는 하지만 다시 한 번 위험성을 체크할 필요가 있다.

자산상태표 (00년 12월 31일자)					
(1) 금융자산	현금성자산 + 투자자산	1100만원	(4) 단기 부채	신용카드 대금	150만원
- 현금성자산	·보통예금	100만원	·와상 및 할부	50만원	
	·저축예금	0만원	·사채	0원	
	·적금	50만원	·부을 계돈 (이미 탄 계)	0원	
			·현금대출	140만원	
- 투자자산 (현시가)	·합계	150만원	(5) 중장기 부채	·주택자금대출	3000만원
	·주식	200만원	·담보대출	0원	
	·채권	0원	·학자금대출	0원	
	·펀드	200만원			
	·저축성보험	0원			
	·연금	0원			
	·퇴직금	0원			
	·빌려준 돈	550만원	(6) 기타 부채	·계금미지급금	0원
	·부은 계돈 (아직 타지 않은 계)	0원	·기타미지급금	0원	
	·합계	950만원	총부채	(4)+(5)+(6)	3340만원
(2) 부동산 관련 자산	·주택의 현시가	0원			
	·부동산 현시가	0원			
	·전세·월세보증금 낸돈	7000만원			
	·합계	7000만원			
(3) 기타 자산	·자동차의 현시가	500만원			
	·기타가구집기	0원			
	·보석, 회원권 등 현시가	0원			
	·합계	500만원			
총자산	(1)+(2)+(3)	8600만원	순자산	총자산 - 총부채	5260만원

부채부담지표
= $\frac{\text{총부채}}{\text{총자산}}$
= 3340만원 / 8600만원
= 0.39
→ 적절한 수준이다. 지금 보유하고 있는 자산으로 보유하고 보유하고 있는 부채를 모두 갚을 수 있다.

유동성지표
= $\frac{\text{금융자산}}{\text{총자산}}$
= 1100만원 / 8600만원
= 0.13
→ 적절한 수준이다. 그렇지만 투자자산의 경우는 급히 처분할 경우 손실이 발생할 수도 있고 빌려 준 돈의 경우는 돌려받지 못할 경우도 있다. 현금성자산만을 가지고 비상자금으로 사용하기에는 부족하다.

심화 사례관리[예시]

가계수지상대표 사례

지출금액을 기록할 때는 세금이나 부채상환금, 임대료 등 꼭 지출해야 하는 고정지출과 지출에 어느정도 통제 가능한 변동지출로 구분하여 살펴보는 것이 좋다

가계수지상대표(00년 12월 1일~12월 31일)		
소득		
- 근로 및 사업 (자영업자) 소득	남편	155만원
	부인	130만원
	기타	0원
- 이자소득		10만원
- 배당소득		5만원
- 사업소득		0원
- 연금소득		0원
- 임대소득		0원
- 도움 받는 돈		0원
- 기타소득		0원
월 소득합계		300만원
지출		
(7) 저축	저축	10만원
(8) 고정지출	세금 및 공과금	0원
	부채상환액	80만원
	보험료	20만원
	주거비 (월세 등)	0원
	차량유지비	15만원
	공교육비	0원
	양육비	15만원
	합계	140만원
(9) 변동지출	식비	40만원
	외식비	10만원
	주거관리비	10만원
	의복비	10만원
	보건위생비	3만원
	교육비	5만원
	교양오락비	4만원
	교제비	5만원
	교통비	10만원
	통신비	8만원
	개인용돈	10만원
	기타	15만원
	합계	140만원
월생활비	(8) + (9)	280만원
총지출	(7) + (8) + (9)	290만원
가계수지	수입 - 총지출	10만원

저축성향지표

= $\frac{\text{저축액}}{\text{가계소득}}$

= 10만원 / 300만원

= 0.03

→ 저축수준이 매우 낮다. 최소한 소득의 10% 이상은 반드시 저축하도록 한다. 가계수지 잉여금은 저축에 할당하도록 하며 더불어 소비지출을 조금 더 줄일 필요가 있다.

가계수지지표

= $\frac{\text{월평균 생활비}}{\text{월평균 가계소득}}$

= 280만원 / 300만원

= 0.93

→ 지출수준이 매우 높다. 부채상환으로 인해 지출이 매우 높아 지출의 감소가 필요하다.

부채부담지표

= $\frac{\text{월평균 부채상환액}}{\text{월평균 가계소득}}$

= 80만원 / 300만원

= 0.27

→ 부채부담수준이 높아 다른 지출에까지 영향을 미치며 저축이 어려워진다. 채무의 종류가 전세자금과 소비성지출을 위한 것이기 때문에 빨리 갚는 것이 바람직하다. 지출을 줄이기 어렵다면 금융자산 중 일부나 자동차매각, 전세가가 낮은 곳으로 이사를 생각하는 것이 필요하다.

위험대비지표

= $\frac{\text{월평균 보험료}}{\text{월평균 가계소득}}$

= 20만원 / 300만원

= 0.07

→ 적절한 수준이다. 그러나 보장내용이 무엇인지 다시 한 번 살펴볼도록 한다.

심화 사례관리[예시]

〈 사례 4 : 부채현황표 예시 〉

활용tip

부채현황표를 통해 채무가 어디에 얼마나 있는지 파악하는 것이 필요하다. 보다 정확한 기록을 위해서 약간의 비용이 발생하지만 각 금융회사로부터 부채목록표를 발급받아 보는 것이 좋다. 또는 신용정보조회를 통해 대략의 부채를 파악해 보는 것도 좋다. 부채를 상환하기 위해 우선 현재 가지고 있는 자산을 파악한 후 이를 현금화하여 부채 상환을 상환한다. 모든 부채는 이자부담 때문에 될 수 있는 대로 빠른 시일 내에 갚는 것이 바람직하다. 현재 소유하고 있는 모든자산을 현금화하여 일시불로 변제하는 것이 우선시 되어야 한다. 다만 모든 자산의 현금화가 어려운 경우, 채무액 중 일시불로 반드시 변제해야 할 금액은 얼마이며 언제까지 변제해야 하는지에 대해 알아본 후 이에 맞추어 자산의 현금화 계획을 수립해야 한다. 혹은 반대로 현금화가 가능한 자산을 알아본 후 이에 맞추어 일시불로 변제할 수 있는 채무와 매월 변제할 수 있는 채무로 나누어 계획을 세운다. 이때 일시불로 반드시 변제해야 할 부채에 해당되는 것은 변제기일이 지나 연체이자를 내고 있거나 곧 변제하지 않으면 연체할 가능성이 있는 부채 등이 해당될 것이다.

부채현황표 예시

(단위 : 원, %)

번호	금융회사명	대출일	대출원금	연 이자율	상환방법		상환 기간	월상환액	대출잔액	상환목표 (언제까지)
					분할납	일시납				
예	국민은행	2015. 01.11	20,000,000	7.5	X		3년	597,220	16,102,500	16,102,500
금 융 회 사	1									
	2									
	3									
	4									
	합 계									
	1									
	2									
	합 계									
총 계			대출원금					월상환액	대출잔액	

심화 사례관리[예시]

〈 사례 5 : 행동계획 수립서 예시 〉

활용tip

자산의 현금화 계획과 소득증대 계획, 지출감소 계획 등을 참고하여 어떠한 방법으로 부채를 해결할 수 있을지 실제 행동계획을 가능한 순서대로 행동계획 수립서를 작성한다.

행동계획 수립서 예시

순위	내 용	가능한 일시	일시불로 마련 가능한 금액	정기적으로 마련 가능한 금액(매월)
1	(예) 변동지출의 10%를 줄여 부채를 갚는다.	매월	원	20만원
2	(예) 자동차를 판다.	2015년 11월	500만원	원
3	(예) 아내가 취업하여 소득을 발생시킨다.	2015년 12월	원	70만원
4			원	원
5			원	원
6			원	원
합 계			원	원

지급해지

- 사용용도 증빙서류(지원금의 50%) 접수 → 자산형성시스템에서 지급확정(Y) 처리
 - 사용용도 증빙서류는 국민기초생활보장사업 안내의 보장가구원 내에서 사용한 영수증만 인정
 - 한번이라도 가입기간 내에 보장가구원이었던 사람의 영수증이라면 인정 가능

일부지급해지

- (내일) 지급해지처럼 사용용도 증빙서류(지원금의 50%) 접수 → 자산형성시스템에서 지급확정(Y) 처리
 - 재가입 불가
- (희망 I · 청년) 만기성공금의 성격으로 지급하며, 사용용도 증빙서류 제출 불필요
 - 재가입 가능(단, 만기성공금은 1회에 한하여 지급)

환수해지

- 해지신청서 접수 → 자산형성시스템에서 지급확정(Y) 처리
- 재가입 가능(횟수 제한 없음)

만족도 조사지 작성

목적

- 만족도 조사의 결과를 통해 사례관리자 스스로 사례관리 과정에 대한 평가와 개선사항을 도출
- 가입자의 변화과정에 대해서도 함께 얘기하며 가입자가 생각하는 미래에 대한 자신감 제고

시기

- 해지서류를 접수 시 실시
 - * 중간점검지 작성시 ‘사업참여 만족도’ 조사와 비교하여 변화 확인

실천 tip 8

- 만족도 조사지에 대한 응답은 최대한 진솔하게 답변할 수 있도록 인터넷 설문지(구글설문지 등)나, 문자, 전화 등을 이용 가능
- 내방하여 조사지를 작성할 경우, 약간의 간식을 준비하는 등 편안한 분위기를 조성하고, 도움이 필요한 경우 함께 작성하되 최대한 개입을 하지 않도록 유의



02

주요 단계별
유의사항 ★

A central teal circle with a thin white border contains the text. Surrounding this circle are approximately 12 triangles of varying sizes, some in teal and some in olive green, scattered across the light gray background.

주요 단계별 유의사항

주요 단계별 유의사항 - 지자체

▶ 신규가입

✓ 모집일정 준수

- 특히 수기접수(읍면동) 후 가입자 등록까지 일정 유의!
->등록 신청 기간 지나면 행복e음에 작성(시군구) 불가

▶ 통장유지

✓ 전입전출 발생 시 변동관리에서 **전출입 정보 전송** 필수!!!

- > 특히 환수해지 시 환수금액이 다른 시군구 계좌로 입금될 수 있음



주요 단계별 유의사항 - 지자체



지원금 생성

- ✓ **장려금 0원**일 경우 0원으로 적립정보 생성 후 연계(p.13)
- ✓ 장려금 금액 단위 유의
 - 특히 희망키움 I, 청년의 경우 원단위 절사 후 **천원단위**로 생성



지원금 및 예탁금 적립

- ✓ **적립기간** 내에는 **해지 및 적립 생성 불가!!**
- ✓ **예탁금 기간 내** 금액을 **여유있게** 이체!
 - > 예탁금 잔액 부족시 가입자에게 지원금 적립 불가



주요 단계별 유의사항 - 지역자활센터

▶ 신규가입

- ✓ **자동이체** 안내 필수



통장 개설 시 첫월 본인적금 반드시 입금! 미입금 시 정부 지원금 매칭 불가
자동이체 날짜는 1일~20일 사이 지정

ex. 첫월 본인적금을 입금하지 않고 1일부터 자동이체를 시작하는 경우
첫월 본인적금은 미납처리 될수 있음

▶ 통장유지

- ✓ **내일키움수익금**은 반드시 **분기별**로 정산 후

개인별 수익금 계좌에 적립

- ✓ **연속 미납자 관리**



주요 단계별 유의사항 - 지역자활센터

▶ 해지

✓ 해지시 민간매칭금 지급 여부 처리 필수

- **민간매칭금 계좌 Y처리**(이행계획서 미제출자인 경우는 필수)

✓ 이행계획서

- 내일키움통장 가입자의 경우 지급요건 미충족시 사용 불가

-> 지급요건을 충족하고 용도증빙 서류준비 미흡시 작성 가능





해지 증빙 서류

해지지원

해지 증빙서류 기준

- ✓ (증빙금액) 본인적립금 및 이자를 제외한 **지원액의 50%이상** 사용용도 증빙
- ✓ (증빙서류) 계약서, 이체확인증, 사업자등록증, 세금계산서, 현금영수증 기타 적립목적으로 사용하였음이 객관적으로 입증 가능한 서류

** 간이영수증, 개인간확인증 불가*

- ✓ (서류 인정기간) 본인적금통장 **개설일부터 해지신청서 제출일까지**
- ✓ (인정 가구범위) 국민기초생활보장사업 안내의 보장가구원 내에서 사용 가능
 - 희망키움통장Ⅰ : 현재 보장가구에는 미포함되어 있지만 가입기간 동안 근로소득장려금 발생에 한번이라도 기여한 이력이 있을 경우 가능
 - 희망키움통장Ⅱ·내일키움통장 : 가입기간 동안 보장가구 안에 포함된 이력이 있을 경우 가능

** 세대별 주민등록표에 등재된 사람으로 생계나 주거를 같이하는 사람*

*** 주민등록표 등으로 보장가구원임을 확인하기 어려운 경우 해당 지자체 협조요청하여 확인*



해지지원

사용용도 증빙서류 예시①

2017-11-20 17:21:07 AM FAX 11** 0001/0001

문서발급번호: 2017-11-20 17:21:07 AM FAX 11** 0001/0001

대금납부확인원

주최회 표시	소재지	경기도 가평군						
	면적(㎡)	계	전용면적	용역면적				
		55.8589	39.53	16.3289				
세탁자	성명	주인등록번호						
	주소	경기도 가평군						
	연락처							
입대인 사실자등록번호	132-82-08435							
납부현황	월임대료	월별	임대료	연료	납부액	미납액	최종납부일	
	2016-10	151,480	0	151,480	0	2016-10-31		
	2016-11	151,480	0	151,480	0	2016-11-30		
	2016-12	151,480	0	151,480	0	2017-01-02		
	2017-01	151,480	0	151,480	0	2017-01-31		
	2017-02	151,480	0	151,480	0	2017-02-28		
	2017-03	151,480	0	151,480	0	2017-03-31		
	2017-04	151,480	0	151,480	0	2017-04-30		
	2017-05	151,480	130	151,480	0	2017-05-31		
	2017-06	158,900	0	158,900	0	2017-06-30		
	2017-07	158,900	0	158,900	0	2017-07-31		
	2017-08	158,900	0	158,900	0	2017-08-31		
	2017-09	158,900	0	158,900	0	2017-09-30		
	2017-10	158,900	0	158,900	0	2017-10-31		
	소계	2,006,340	130	2,006,440	0			
	사용용도	관광시설용						
	신청인	성명			관계	본인		
위와 같이 납부사실을 확인합니다 2017년 11월 14일 한국토지주택공사 서울지사 위 대리인 가평읍내관리소장 (인)								

* 이 증명서는 한국토지주택공사 인터넷 발급 증명서호지 (8월과제지 Copy: 13. 01. 31)에서 관리여부를 확인하실 수 있습니다.

주택구입 및 임대

- ✓ 자가구입, 임대보증금, 월세
 - 임대차계약서 + 이체확인증
- ✓ 주택대출금 및 이자 상환
 - 가입기간 이전에 받은 대출도 가입기간 동안 상환한 부분에 대해 인정 가능
 - * 주택자금대출에 한함
- ✓ 주택건축(건축서) 또는 유지보수(계약서)
 - * 영수증포함
- ✓ 기숙사비 : 주거비만 인정(식비 등 불가)
- ✓ 국토부가 시행하는 "주거안정 월세 대출" 상환 관련 영수증



해지지원

사용용도 증빙서류 예시②

2017/11/15 15:28:17 To: 0312370242 From: 국민연금공단 국민연금보험료 납부확인서 page 001/001

국민연금보험료 납부확인서

성명	성별	생년월일
사실장명	(주)3000	

2016 년 국민연금보험료 납부내역

월	고지금액	납부금액
2016년 01월	171,960 원	171,960 원
2016년 02월	171,960 원	171,960 원
2016년 03월	171,960 원	171,960 원
2016년 04월	171,960 원	171,960 원
2016년 05월	171,960 원	171,960 원
2016년 06월	171,960 원	171,960 원
2016년 07월	188,540 원	188,540 원
2016년 08월	188,540 원	188,540 원
2016년 09월	188,540 원	188,540 원
2016년 10월	188,540 원	188,540 원
2016년 11월	188,540 원	188,540 원
2016년 12월	188,540 원	188,540 원
총 계	2,163,120 원	2,163,120 원

발급용도

위와 같이 국민연금보험료를 납부하였음을 확인합니다.

2017. 11. 15

NPS 국민연금공단 대전지역본부장

본 확인서는 국민연금법 제92조(연금보험료의 추납납부)에 해당하는 추납보험료는 무효하지 않습니다.
 이 증명서는 소득확인 자료로 사용될 수 있으며, 신고의 신고(사실)에 따라 증명서 내역에 변동될 수 있음을 알려드립니다.
 증명서 원본은 홈페이지(www.nps.go.kr)에서 다운로드 하신 후, 증명서 전위여부를 확인할 수 있습니다.
 본 증명서에는 미납연금보험료의 연체금 중 일일연체금 기준 여액이 기재된 금액은 포함되지 않습니다.

1 / 1 23600190108217007201711151518230111nps.com

그밖의 자립자활에 필요한 용도

- ✓ 의료비(미용목적제외)
 - 진단서 또는 소견서+증빙영수증, 양·한약 조제비 영수증+소견서, 안경구입비
- ✓ 국민연금 및 고용·건강보험 본인부담금
 - "가입내역 확인서" 상 금액중 본인부담금
 - * 가입기간 내 인정
- ✓ ISA계좌상품 및 일반금융기관 적금상품 가입
- ✓ 자립·자활을 위해 필요한 가구원 돌봄 관련
 - 요양원, 재가요양, 어린이집(부모부담금) 영수증
- ✓ 결혼자금, 장례비용 관련 영수증



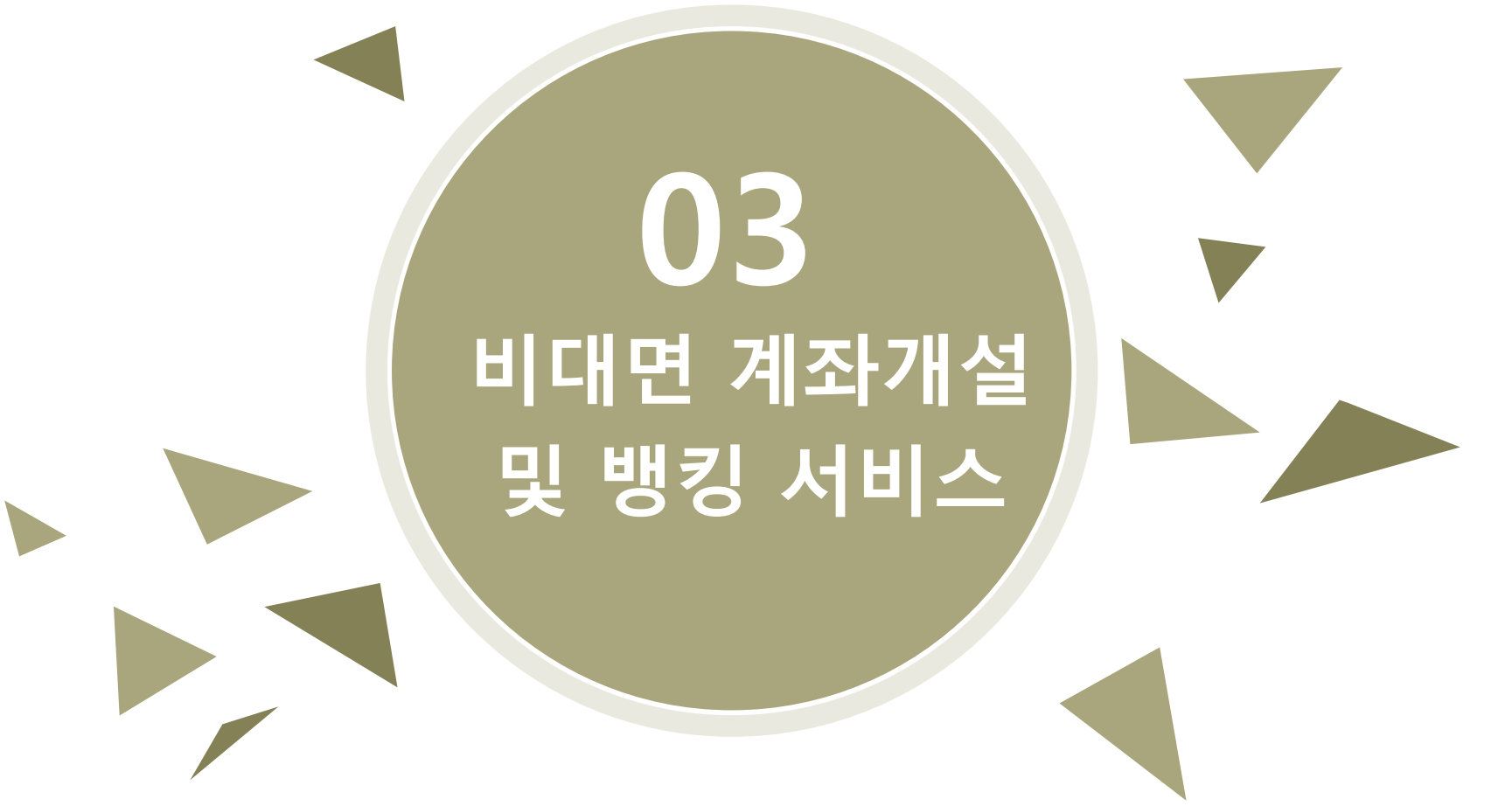
해지지원

사용용도 증빙서류 예시

사용용도 증빙서류 **불인정** 사례

구 분	세 부 내 용
주택구입 및 임대	• 공증 있는 제 3자(공인중개소, 은행 등)의 확인이 없는 임차인-임대인 간 현금거래 • 1초간 거래(형제간 주택거래는 가능)
본인·자녀의 고등교육·기술훈련	• 개인과외 • 사설학원 간이영수증 및 어학연수비용 * 워킹홀리데이 관련 비자발급, 항공료 등
사업의 창업	• 자활기업 창업자금 및 수익잉여금, 자활기금 등으로 지원받아 구매한 내역의 영수증 • 택시면허 거래 (인허가 사항으로 지자체별 조례로 관리되기 때문) • 유흥주점, 사행성 산업 창업
그밖의 자립자활에 필요한 용도	• 미용목적의 의료비 : 성형수술, 필러, 피부과 등에서의 시설, 다이어트 한약 등 건강과 무관한 이용자 선택에 의한 의료비 • 결혼자금 중 혼수 예단





03

비대면 계좌개설
및 banking 서비스



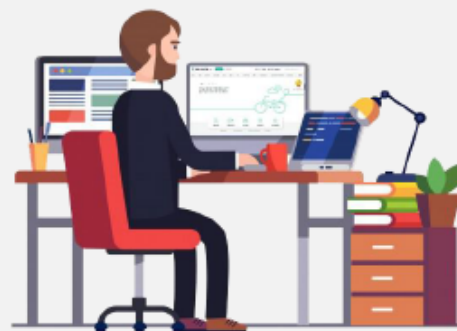
비대면 계좌개설

비대면 계좌개설

스마트폰뱅킹



인터넷뱅킹



희망키움통장·내일키움통장·희망키움통장II·청년희망키움통장
가입하기

비대면 계좌개설

가입절차 요약

- 하나은행 인터넷뱅킹, 스마트폰뱅킹
기존 가입자 인 경우

인터넷뱅킹, 스마트폰뱅킹
로그인 후
적금 바로 가입하기

- 하나은행 인터넷뱅킹/
스마트폰뱅킹 미 가입자
- 하나은행 첫거래 손님
- 하나은행 입출금 통장이
없는 경우(압류방지 통장만
있는 경우 포함)

비대면 계좌개설 방법으로
한번에 입출금 통장 +
전자금융 +
체크카드(선택사항)
신규
(4 페이지)

인터넷뱅킹,
스마트폰뱅킹
로그인 후
적금 바로 가입하기

※ 미성년자는 영업점에서만 가입 가능합니다.

※ 인터넷뱅킹, 스마트폰뱅킹으로 계좌개설 후 '실물통장'이 필요한 경우 본인이 직접 영업점 방문 후 신청 가능합니다.

- 정부지원금 적립내역은 실물적금 통장의 거래내역 정리시 별도 표시됩니다.

- 최초 실물통장발행 수수료는 면제됩니다.

비대면 계좌개설 - 앱 활용하기

먼저 스마트폰뱅킹 (1Q بانک) 앱 (APP) 설치를 해야 합니다

- 아이폰 (앱스토어) / 안드로이드(구글 플레이) 에서 하나은행 1Q뱅크 설치

→ 검색어 '하나은행' 으로 해서

'KEB하나은행-스마트폰뱅킹(Hana 1Q bank) 선택'

- QR 코드로 앱 설치하기



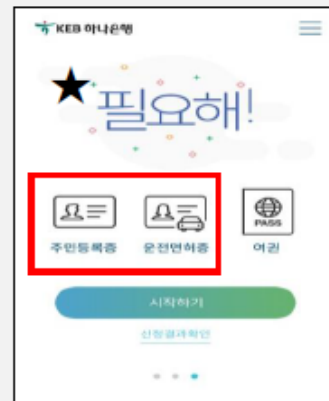
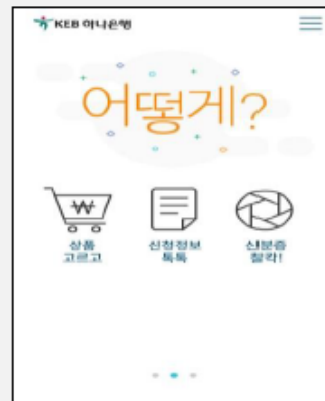
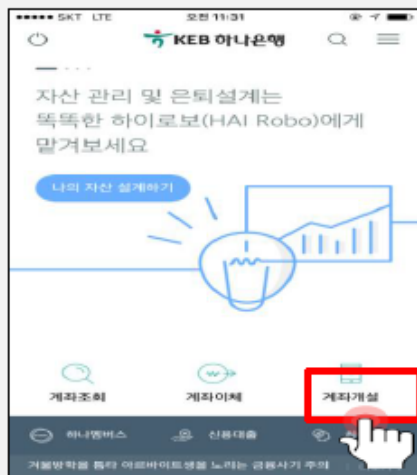
1Q Bank 앱 설치
바로가기



비대면 계좌개설 - 앱 활용하기

비대면 계좌개설 방법으로

한번에 입출금통장 + 전자금융 + 체크카드(선택사항) 신규하기



하나은행 스마트폰뱅킹 처음 화면 하단 계좌개설 메뉴 선택 → 비대면 계좌개설 메뉴 선택 (상세화면 다음페이지 참조)

● KEB 하나은행 전자금융 신규 손님: 인터넷 & 스마트폰뱅킹 동시 신규 필수 (폰뱅킹 선택사항)

● 기존 전자금융 가입 손님 중 입출금 계좌만 신규 하는 경우:

‘출금계좌 등록’ 체크 필수 (신청서 작성 단계에 있으며 체크 놓치면 영업점 방문 필요)

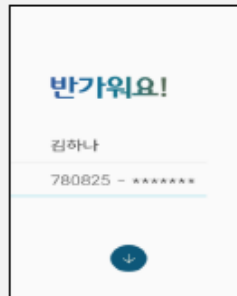
※ 영업점에서 신규한 계좌는 비대면 계좌개설 서비스에서 전자금융 출금계좌등록이 불가능합니다.

비대면 계좌개설 - 앱 활용하기

▶ 비대면 입출금 계좌개설 + 전자금융 + 체크카드 신청 상세 화면안내 ①



① 1Q bank-메인화면-계좌개설 선택



② 이름 및 주민번호 입력



③ 통신사, 휴대폰번호 입력 후
증번호 요청하여 번호 입력



④ 입출금 통장 상품 선택하면
바로 가입 (선택)



⑤ 동의 및 확인
모든 필수동의 한번에 '예' 가능



⑥ 기본 정보 입력

주의 하실점!

- 기존 비대면 입출금 통장 가입자는 추가 가입 불가
- 1인1계좌 상품 기 가입자의 경우 중복 가입 불가
- 신규손님은 입출금통장 선택 시 전자금융 가입 필수사항

비대면 계좌개설 - 앱 활용하기

▶ 비대면 입출금 계좌개설 + 전자금융 + 체크카드 신청 상세 화면안내 ②

①계좌 신청서 작성

- 기존 전자금융 가입자는
전자금융 출금계좌 여부 선택
- **체크카드 신청여부 선택**



② 전자금융 신청서 작성

- (전자금융 기존 가입자는 신청서 작성 화면 보이지 않음)
- ID, PW 입력 / 보안매체 선택
- 모바일 OTP 선택 시 활성화
- 비밀번호 입력 / 폰뱅킹 추가가입 여부선택

- ※ 보안매체 ①타행 OTP: -한도 1일 5억원/1회 1억원
- ②모바일 OTP- 당행스마트폰 전용 OTP
- 발급 후 3일 이내 1Q통합인증앱 설치하여 활성화 필수
- 한도 1일 5천만원/1회 1천만원
- (발급된 모바일 OTP 다른 은행 OTP 등록 사용 안됨)

③거래하실 영업점 선택

- 영업점은 필수, 권유직원은 선택 사항
- 입출금통장 이용한도 해제코드
(선택사항)
- 권유점을 통해 부여 받은 경우 입력

★비대면 입출금계좌 이용 한도 안내

매체	이용한도
창구 출금 및 이체	합산 100만원 / 1일
자동화기기 출금 및 이체	각 100만원 / 1일
전자금융이체	100만원 / 1일, 1회

※ 한도 해제 가능 case

- ①영업점 방문 후 금융거래목적확인서와 증빙서류 제출
- ②대출약정(비대면으로 개설한 입출금계좌 연동 시)
- ③영업점에서 단체설의 시 알려준 해제코드를 신청서 작성 시 입력



④ 신분증 촬영

- 주민등록증, 운전면허증

비대면 계좌개설 - 앱 활용하기

▶ 비대면 입출금 계좌개설 + 전자금융 + 체크카드 신청 상세 화면 안내 ③

*** 추가인증

인증번호 확인

가상계좌이체

영상통화

① 다른 금융기관에서 개설한 본인 계좌번호 입력

② ①의 계좌로 KEB하나은행이 1원 송금, 입금자명에 인증번호 전송

③ ①의 계좌 거래내역을 확인(입출금문자, 스마트폰뱅킹 등), 입금자명에 쓰여진 인증번호 입력

금융기관 선택

계좌번호 입력

★ 추가인증 선택

㉠ 인증번호 확인(적요인증)

- 1) 본인의 다른 금융기관 계좌번호를 입력
- 2) KEB하나은행이 손님이 입력한 타기관 계좌로 1원 송금
- 3) 손님이 타기관 계좌의 거래내역을 확인(입출금 문자, 스마트폰뱅킹 등) 후 입금자명에 기재된 인증번호 3자리를 입력

㉢ 가상계좌 이체방식

- 1) 본인의 다른 금융기관 계좌번호 입력
- 2) 다른 금융기관 계좌→부여된 KEB하나은행 가상계좌번호로
- 3) 스마트폰, 인터넷뱅킹, 폰뱅킹, ATM을 이용하여 지정금액을 이체하여 인증

㉤ 영상통화 방식 (평일 9:00~17:30)

-업무시간 외 신청 : 다음 영업일에 영상통화 가능하다는 팝업.
손님이 받은 SMS의 URL을 통해 업무시간 중 영상통화 신청

※ 실시간 계좌개설을 위해서는

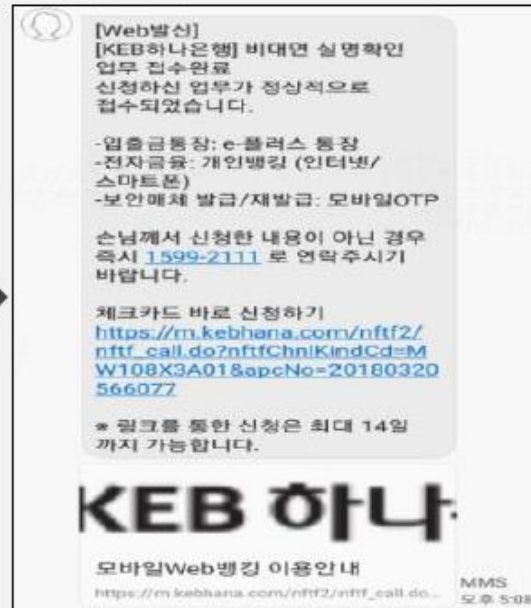
인증번호 확인 또는 가상계좌 이체 방식을 이용해주세요!!

비대면 계좌개설 - 앱 활용하기

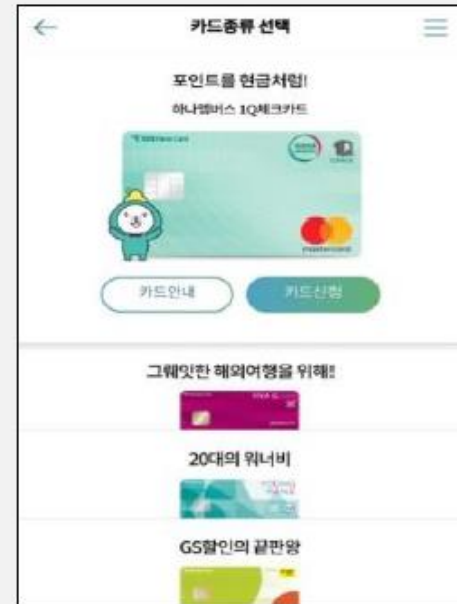
▶ 비대면 계좌개설 + 전자금융 + 체크카드 신청 상세 화면 안내 ④



체크카드 신청하기



- ★ 추가인증까지 완료되면, 손님 앞 접수완료 LMS 자동 발송
- 계좌개설 및 전자금융에 대한 접수완료 안내 문자임 (체크카드 접수완료가 아님)
 - 카드 신청 중단 시, SMS의 url로 접속하여, 14일 이내 체크카드 이어서 신청 가능



- 체크카드 종류 선택 ▶ 선택 가능 상품
- 하나멤버스1Q 체크카드
 - VIVA G 체크카드
 - Young Hana 체크카드
 - GS POP 체크카드
- 후불 교통은 만 18세 이상 선택 가능

비대면 계좌개설 - 앱 활용하기

▶ 비대면 계좌개설 + 전자금융 + 체크카드 신청 상세 화면안내 ⑤

체크카드 신청

카드종류
해와클래스 MASTER

결제계좌
하나은행 신규 신청 계좌로 등록

신청인 정보
이름: 홍길동
주민번호: 1234567890123

발급인 정보
이름: 홍길동
주민번호: 1234567890123

주소
주소: 서울특별시 강남구 삼성로4길2 (역삼동)
우편번호: 12345

카드 수령지
주소: 서울특별시 강남구 삼성로4길2 (역삼동)
우편번호: 12345

결제내역 알림서비스
하나 1Q Pay 앱(무료)
이메일 알림서비스
하나 1Q Pay 앱 + E-mail

약관동의
약관동의

약관동의

체크카드

아래 약관 내용을 충분히 이해하고 동의함

전체동의

약관 및 주요 안내사항

개인(신용)정보 필수적 동의

개인(신용)정보 선택적 동의

②체크카드 약관 동의

체크카드 신청

CHUN MANDAM

이름: 홍길동 (CHUN MANDAM)
카드종류: 하나은행 신규 신청 계좌
결제계좌: 하나은행 신규 신청 계좌
카드번호: 010-3254-3325
수령지: 서울특별시 강남구 삼성로 35, 10층 (역삼동)
이메일: chunmandam@naver.com
결제일: 스타벅스 (무료)

신청 완료하기

③ 체크카드 신청 수정 및 완료

[Web발신]
[KEB하나은행]
체크카드 신청내역이 하나카드로
접수 완료되었습니다.

발급상태 조회, 정보변경, 배송 관련
등의 문의는 하나카드
콜센터(1800-1111)로 연락하시기
바랍니다.

① 체크카드 신청서 작성

- 수령지 : 집 또는 직장 중 택 1

(은행 영업점 선택 불가)

★ 하나카드 기존 회원은 회원정보 모두
(주소, 이메일, 휴대폰번호, 명세서 수령지 등)
카드사가 보유한 기존 정보대로 신청 됨
(직장 정보, 주소만 변경 가능)

▶ 체크카드 신청 완료 시,
체크카드 접수완료 LMS 자동발송
▶ 카드 신청 후 발급 및 배송은
최대 2주 정도 소요

비대면 계좌개설 - 상품 가입하기

스마트폰뱅킹 · 인터넷뱅킹

로그인 하여

적금 가입하기

비대면 계좌개설 - 상품 가입하기

스마트폰뱅킹

희망키움통장/내일키움통장/희망키움통장II/청년희망키움통장 가입화면 예시 ①

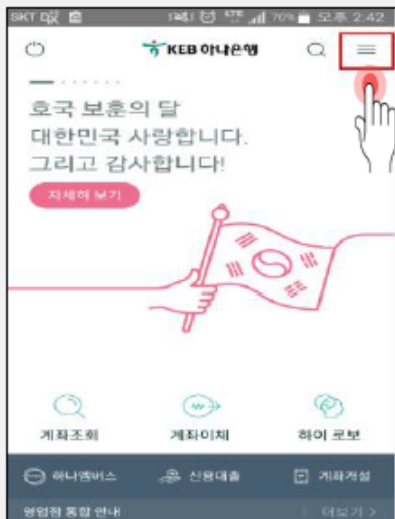
★ 입출금통장에
적금 가입금액 입금
(청년희망키움통장 제외)

적금 상품 선택

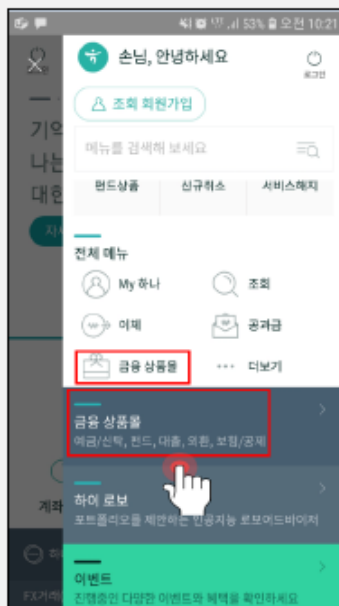
각종등의

계좌개설

스마트폰 > 상품 선택 화면 경로



스마트폰
처음 화면
상단목록
이미지 선택



금융상품을
선택



기타
선택

적금 선택 → 리스트에서
가입할 예금 상품 선택

비대면 계좌개설 - 상품 가입하기

스마트폰뱅킹

희망키움통장/내일키움통장/희망키움통장II/청년희망키움통장 가입화면 예시 ②

★ 입출금통장에
적금 가입금액 입금
(청년희망키움통장 제외)

적금 상품 선택

각종동의

계좌 개설

상품별 처음 화면 → 가입하기 버튼 클릭 후 가입절차 진행



비대면 계좌개설 - 상품 가입하기

스마트폰뱅킹

희망키움통장/내일키움통장/희망키움통장II/청년희망키움통장 가입화면 예시 ③



행복e에서 하나은행으로
해당 기수 가입자대상 등록이
전송되지 않은 경우 알림메시지

기존 희망키움통장, 내일키움통장,
희망키움통장II, 청년희망키움통장 예
가입한 후 본인 적립금이 유지되고
있는 경우 알림메시지

비대면 계좌개설 - 상품 가입하기

인터넷뱅킹

희망키움통장/내일키움통장/희망키움통장II/청년희망키움통장 가입화면 예시 ①

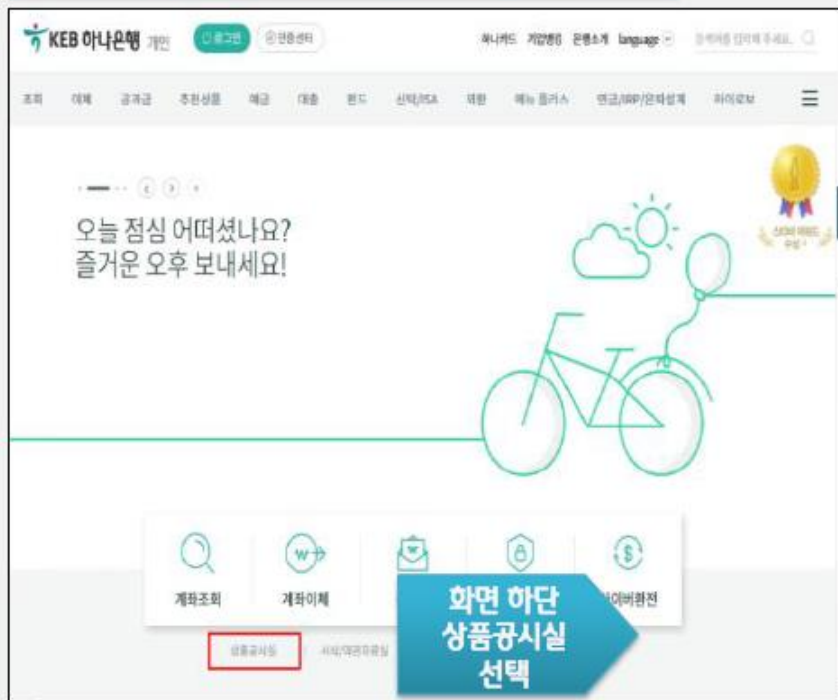
★ 입출금통장에
적금 가입금액 입금
(청년희망키움통장 제외)

적금 상품 선택

각종등의

계좌 개설

인터넷뱅킹 > 상품 선택 화면 경로



비대면 계좌개설 - 상품 가입하기

인터넷뱅킹

희망키움통장/내일키움통장/희망키움통장II/청년희망키움통장 가입화면 예시 ②

★ 입출금통장에
적금 가입금액 입금
(청년희망키움통장 제외)

적금 상품 선택

각종등의

계좌 개설

상품별 처음 화면 → 가입하기 버튼 클릭 후 가입절차 진행

예금

희망키움통장

희망키움통장은, 당신의 꿈을 응원합니다. 당신이 쌓은 소중한 가치를 3년 후 "희망"과 함께 돌려드립니다! 본 상품은 보
건복지부와 KEB하나은행이 함께합니다. [본 상품의 처리절차 등 세부사항은 보건복지부에서 정한 사업 운영 지침(이하
'운영지침'이라 함)에 정한 바에 따릅니다]

가입하기 상품예매

상품특징: 가입자가 복종 약관을 따라 약정금을 납입하면, 운영지침에서 정한 일부지출금 관리기반에서 일부지출금을 추가로 적립하고, 운영지침의 모든 통칙 시 일부지출금을 지급받을 수 있는 상품

예금

내일키움통장

당신의 내일, 그 무한한 가능성을 응원합니다. 당신이 쌓은 소중한 가치를 3년 후 "내일"과 함께 돌려드립니다! 본 상품은
보건복지부와 KEB하나은행이 함께합니다. [본 상품의 처리절차 등 세부사항은 보건복지부에서 정한 사업 운영 지침
(이하 '운영지침'이라 함)에 정한 바에 따릅니다]

가입하기 상품예매

상품특징: 가입자가 복종 약관을 따라 약정금을 납입하면, 운영지침에서 정한 일부지출금 관리기반에서 일부지출금을 추가로 적립하고, 운영지침의 모든 통칙 시 일부지출금을 지급받을 수 있는 상품

예금

희망키움통장 II

소중한 당신의 꿈을 더 크게 키워드립니다. 본 상품은 보건복지부와 KEB하나은행이 함께합니다. [본 상품의 처리절차
등 세부사항은 보건복지부에서 정한 사업 운영 지침(이하 '운영지침'이라 함)에 정한 바에 따릅니다]

가입하기 상품예매

상품특징: 가입자가 복종 약관을 따라 약정금을 납입하면, '운영지침'에서 정한 일부지출금 관리기반에서 일부지출금을 추가로 적립하고, 운영지침의 모든 통칙 시 일부지출금을 지급받을 수 있는 상품

가입대상: '운영지침'에 따라 자립지원대상자가 운영에 가입할 수 있는 상품

가입금액: 상품부금

가입기간: - 고정: 36개월
- 확정/자립까지: 60개월

가입금액: - 고정: 10만원

예금

청년희망키움통장

희망찬 방걸음, 당신의 꿈을 응원합니다. 본 상품은 보건복지부와 KEB하나은행이 함께 합니다.
[본 상품의 처리절차 등 세부사항은 보건복지부에서 정한 사업 운영 지침(이하 '운영지침'이라 함)에 정한 바에 따르
니다]

가입하기 상품예매

상품특징: 본 상품은 청년 약관을 따라 약정금을 납입하고, '운영지침'의 운영지침에 따라 일부지출금 관리기반에서 일부지출금을 별도 적립하여 지급

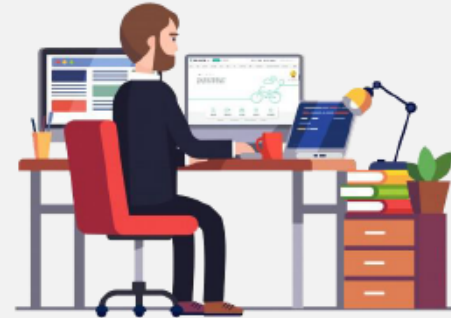
뱅킹 서비스
-정부지원금 확인-

정부지원금 입금내역 확인

스마트폰뱅킹



인터넷뱅킹



희망키움통장·내일키움통장·희망키움통장II·청년희망키움통장

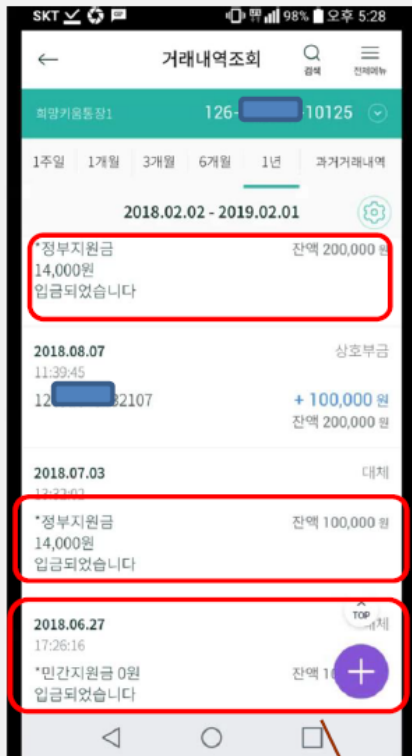
정부지원금 입금내역 확인

정부지원금 입금내역 확인

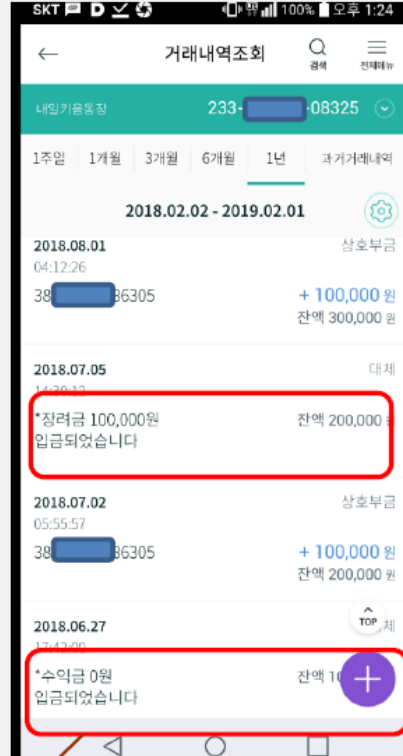
스마트폰뱅킹

희망키움통장/내일키움통장/희망키움통장II/청년희망키움통장 정부지원금 입금내역 표시 예시

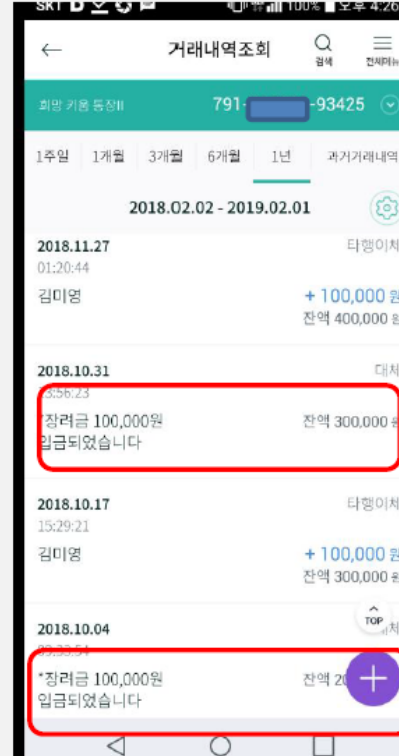
희망키움통장



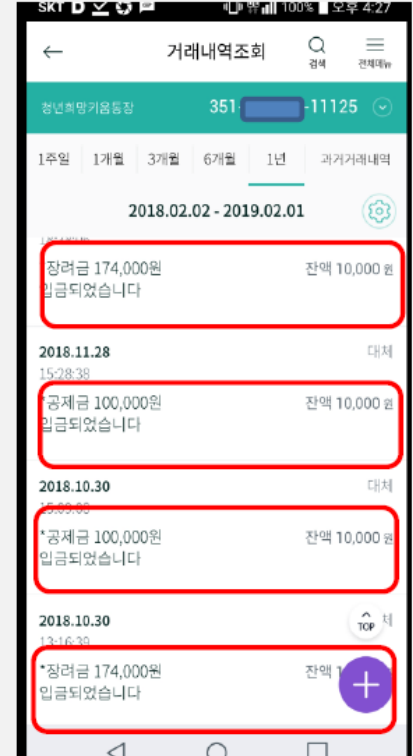
내일키움통장



희망키움통장II



청년희망키움통장



0원 입금 →
“정부지원금 0원 계좌 개설을 의미합니다”

정부지원금 입금내역 확인

인터넷뱅킹

희망키움통장/내일키움통장/희망키움통장II/청년희망키움통장 정부지원금 입금내역 표시 예시

희망키움통장1 예시

계좌정보

희망키움통장1

126- 10125

총 잔액
출금가능액

400,000원
400,000원

계좌관리

해지예상

거래내역

조회기간: 2018-02-02 ~ 2019-02-01

거래일시	구분	적요	출금액	입금액	잔액	거래점
2018-11-30 15:51:55	상호부금	12 107		+ 100,000	400,000	광주
2018-10-23 18:23:25	상호부금	12 107		+ 100,000	300,000	광주
2018-09-05 16:11:03	대체	적요 *정부지원금 14,000원 입금되었습니다		X	200,000	영업부
2018-08-07 11:39:45	상호부금	12 107		+ 100,000	200,000	광주
2018-07-03 13:32:02	대체	적요 *정부지원금 14,000원 입금되었습니다		X	100,000	영업부
2018-06-27 17:26:16	대체	적요 *한정지원금 0원 입금되었습니다		X	100,000	영업부
2018-06-27 17:26:16	대체	적요 *정부지원금 0원 입금되었습니다		X	100,000	영업부
2018-06-21 15:26:17	연동대체	12 107		+ 100,000	100,000	모바일뱅크(스마트폰)

내일키움통장예시

내일키움통장

233-9-08325

총 잔액

500,000원

출금가능액

500,000원

계좌관리

해지예상

거래내역

조회기간 : 2018-02-02 ~ 2019-02-01

거래일시	구분	적요	출금액	입금액	잔액	거래점
2018-10-31 11:41:09	상호부금		6305	+ 100,000	500,000	시화기업
2018-10-12 15:33:12	대체	적요		X	400,000	영업부
2018-09-07 14:06:26	대체	적요		X	400,000	영업부
2018-09-03 04:22:36	상호부금		3805	+ 100,000	400,000	시화기업
2018-08-06 17:35:31	대체	적요		X	300,000	영업부
2018-08-01 04:12:26	상호부금		3805	+ 100,000	300,000	시화기업
2018-07-05 14:30:12	대체	적요		X	200,000	영업부
2018-07-02 05:55:57	상호부금		3805	+ 100,000	200,000	시화기업
2018-06-27 17:42:00	대체	적요		X	100,000	영업부
2018-06-27 17:41:59	대체	적요		X	100,000	영업부

정부지원금 입금내역 확인

인터넷뱅킹

희망키움통장/내일키움통장/희망키움통장II/청년희망키움통장 정부지원금 입금내역 표시 예시

희망키움II통장예시

거래내역						
조회기간: 2018-02-02 ~ 2019-01-01						
거래일시	구분	적요	출금액	입금액	잔액	거래점
2018-11-29 14:07:24	대체	직요 *정리금 100,000원 입금되었습니다		X	400,000	영업부
2018-11-06 03:47:44	상호부금			+100,000	400,000	구월로
2018-10-31 11:01:14	대체	직요 *정리금 100,000원 입금되었습니다		X	300,000	영업부
2018-10-05 10:05:28	상호부금			+100,000	300,000	구월로
2018-10-04 04:58:21	대체	직요 *정리금 100,000원 입금되었습니다		X	200,000	영업부
2018-09-10 18:37:58	상호부금			+100,000	200,000	구월로
2018-08-29 14:44:11	대체	직요 *정리금 100,000원 입금되었습니다		X	100,000	영업부
2018-08-23 11:01:26	대체	직요 *정리금 6원 입금되었습니다		X	100,000	영업부
2018-08-07 09:19:35	연동대체			+100,000	100,000	모바일뱅킹(스마트폰)

거래내역 다운로드 인쇄하기 전체인쇄하기

청년희망키움통장예시

청년희망키움통장					총 잔액	0원
449-43825					출금가능액	0원
					계좌관리	해지제출
거래일시	구분	적요	출금액	입금액	잔액	거래점
2018-11-29 18:37:32	대체	직요 *정리금 445,000원 입금되었습니다		X	0	영업부
2018-11-28 15:30:09	대체	직요 *공제금 100,000원 입금되었습니다		X	0	신한은행(0026)
2018-10-30 13:41:08	대체	직요 *공제금 100,000원 입금되었습니다		X	0	신한은행(0026)
2018-10-30 13:10:25	대체	직요 *정리금 445,000원 입금되었습니다		X	0	영업부
2018-10-12 16:35:31	대체	직요 *공제금 100,000원 입금되었습니다		X	0	신한은행(0026)
2018-10-10 10:36:03	대체	직요 *정리금 419,000원 입금되었습니다		X	0	영업부
2018-08-31 09:39:49	대체	직요 *정리금 419,000원 입금되었습니다		X	0	영업부
2018-08-28 15:25:16	대체	직요 *공제금 100,000원 입금되었습니다		X	0	신한은행(0026)
2018-07-30 18:12:24	대체	직요 *정리금 419,000원 입금되었습니다		X	0	영업부
2018-07-30 16:56:35	대체	직요 *공제금 100,000원 입금되었습니다		X	0	신한은행(0026)
2018-07-19 09:46:39	대체	직요 *공제금 9원 입금되었습니다		X	0	영업부
2018-07-19 09:46:39	대체	직요 *정리금 6원 입금되었습니다		X	0	영업부
2018-07-18 07:34:58	현금				0	모바일뱅킹(스마트폰)

감사합니다.