’17년 자산형성지원사업(희망Ⅰ·Ⅱ,내일키움통장) 및 업무 관리 시스템 교육 계획(안)

1 추진 목적

○ 자산형성지원사업(희망Ⅰ·Ⅱ,내일키움통장) **’17년 지침 변경 사항 안내, 행복e음·하나은행 업무관리시스템 활용방법** 등에 대한 **실무 교육**을 통한 **업무 효율성 도모**

- 특히, 시군구 담당자 대상 자산형성지원사업 실무대응방법 등 설명을 통해 현장 민원 최소화 유도

○ 자산형성지원사업 관련 **질의응답, 의견 수렴** 병행을 통해 **사업 이해도 제고**

2 추진 내용

○ **(일시) ’17.3.21(화), 3.22(수), 4.7(금)**

* 3회차 교육 개설(동일내용), 가능한 날짜 택1하여 수강

○ **(장소)** 서민금융진흥원 11층 교육장 / 이화·삼성교육문화관

- ‘17.3.21(화)~3.22(수) 서민금융진흥원 11층 교육장 (100명규모)

* (주소) 서울특별시 중구 세종대로 124 프레스센터

- ‘17.4.7(금) 이화여자대학교 이화·삼성교육문화관 (300명규모)

* (주소) 서울특별시 서대문구 대현동 11-1 이화여자대학교 이화·삼성교육문화관

○ **(교육대상)** 지자체 및 지역자활센터 담당자 등

- 시군구 자산형성사업 담당 공무원
- 지역자활센터 통장 사례관리자
- 광역수행기관 담당자(드림셋 담당자 포함)

○ **주요내용**

- ’17년 자산형성지원사업(희망Ⅰ·Ⅱ,내일키움통장) 지침 설명

- 업무관리시스템(행복e음, 하나은행) 교육

○ **기대효과**

- 지침 및 행복e음, 하나은행 업무관리시스템 교육을 통한 현업 적응력 강화

3 세부 일정(안)

시 간	교 육 내 용	강 사
13:00～13:30 (30‘)	▪ 참석자 등록·접수	
13:30～14:30 (60‘)	▪ **자산형성지원사업(희망Ⅰ·Ⅱ,내일키움통장) 지침 설명**	
14:30～14:50 (20‘)	▪ **서민금융정책 및 금융교육정책 안내**	서민금융진흥원
14:50～15:00 (10‘)	▪ 휴 식	
15:00～15:50 (50‘)	▪ **(행복e음) 통장 업무관리시스템 활용방법 교육**	사회보장정보원
15:50～16:40 (50‘)	▪ **(하나은행) 통장 업무관리시스템 활용방법 교육**	하나은행
16:40～17:00 (20‘)	▪ **질의응답 및 의견수렴**	

* 교육 세부일정은 교육시간, 내용, 강사 등에 따라 추후 변경 가능

목 차

■ 2017년 자산형성지원사업 지침 설명 ····· 1

(중앙자활센터)

■ (행복e음) 통장 업무관리시스템 활용방법 ····· 37

(사회보장정보원 오세진 주임)

■ 하나은행_통장 업무관리 시스템 활용방법 ····· 93

(KEB 하나은행 소종호 차장)

2017년 자산형성지원사업 지침 설명

중앙자활센터

2017년
자산형성지원사업 및 업무관리 시스템 교육

재단법인
중앙자활센터

2017년 희망 · 내일키움통장 사업안내 주요 변경내용

Part1.

1. 희망키움통장Ⅱ 가입 및 통장 유지 기준

⊙ 희망키움통장Ⅱ 가입기준 완화

소득조사 기준	2000cc 미만, 500만원 미만 승용자동차 일반재산의 소득환산율(4.17%) 적용
소득 하한액	소득하한 기준 삭제 / 기준 중위소득 50%의 60% 미만도 가입가능 단, 가입일 현재 근로활동 사실 확인 必

⊙ 희망키움통장Ⅱ 유지기준 완화

소득 하한액	소득하한 기준 삭제 단, 계속 근로활동을 하고 있어야 함
소득 상한액	기준 중위소득 60% 이하 → 기준 중위소득 70% 이하

2. 지원금 관련 기준

⊙ 지원금 사용 기준 완화 ⟹ 참여자의 지원금 사용 자율성 제고

구분	기존	변경
용도 증빙	지원금의 100% 증빙	지원금의 50% 이상 증빙
사용용도	주택구입, 전월세, 창업, 교육비 등	결혼자금 추가

⊙ 지원금 환수 해지 요건 완화 ⟹ 통장 환수·해지 사례 예방, 업무 혼선 예방

구분	대상 통장	기존	변경
근로소득액 연속 미달	희망Ⅰ	5월	6월로 통일
본인저축 연속 미납	희망Ⅰ, 희망Ⅱ, 내일	3월	
자활근로 연속 미참여	내일	5월	

3. 희망키움통장 II 유지자격 요건 완화(정기 확인조사)

- 정기 확인조사 당시 일시적 실업 상태인 경우,
  ➡ 직전 확인조사 일로부터 당해 확인조사 일까지의 기간 중 50% 이상 기간동안 근로활동을 하였으면 통장 유지 가능

구분		기존	변경
조사시작일 현재 근로		통장 유지	통장 유지
조사시작일 현재 실업상태	직접 조사일~금번 조사일 기간 중 50% 이상 근로	통장 해지	**통장 유지**
	직접 조사일~금번 조사일 기간 중 50% 미만 근로	통장 해지	통장 해지

❖ (공지사항) 희망키움통장 I 가입자 정리

2010~2012 가입자	• 2015년 10월 기준으로 2012년 2기 가입자까지 모두 만기 도래 • 2017.3월 기준 만기 시점 및 유예기간 모두 도래 • (Max. 17.3월 해지 완료 시점)
2013년 가입자	• 유예기간 진행중 • (Max. 17.11월 모든 가입자 해지 완료 시점)
이후 가입자	• 만기 및 유예기간 이후에도 유지자가 없도록 시점 고려하여 해지 관리 필요

희망키움통장Ⅱ 주요 내용

Part2.

1. 지원대상 및 기준

⊙ 지원대상

① 소득인정액이 기준 중위소득 50% 이하인 주거·교육급여 수급 가구 및 기타 차상위 계층으로 현재 근로활동을 하고 있는 가구

❖ 차상위 계층이란 법정 차상위가 아닌 소득요건(중위소득 50% 이하) 충족 차상위 계층을 의미함

② (중복참여 제한) 가구에 대해 1회에 한하여 지원

❖ 희망플러스, 행복키움통장 등 차상위 계층을 대상으로 하는 유사 자산형성지원사업에 참여하거나, 과거 이러한 사업의 혜택을 받은 자(가구)는 중복참여 불가

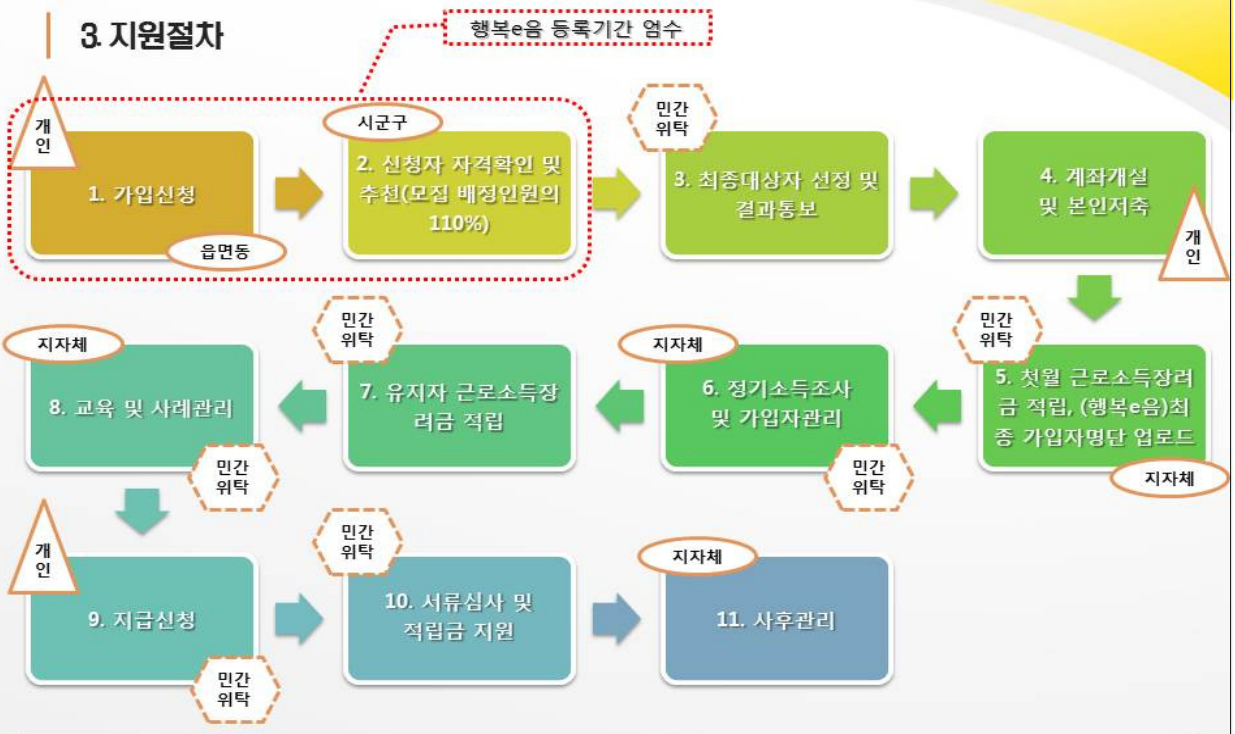
❖ (참고) 내일키움통장→희망키움통장Ⅰ→ 희망키움통장Ⅱ

③ (우선가입) 소득요건 충족 시 한부모가정, 18세 미만 아동 부양 가구주, 취업우선지원사업을 통해 취·창업한 경우 가점

2. 지원내용

본인 저축액	▪ **월 10만원** ▪ **매월 20일 자동이체 원칙**(1개월 범위 : 전월23일~현월22일) ▪ **압류방지 설정 불가**
근로소득 장려금	▪ **월 10만원** ▪ **매월 본인 저축 납입에 한하여 요건 충족 시 적립** ▪ **요건 : 계속 근로활동** * 타 사업의 관리를 통해 소득이 확인되어 근로·사업소득이 기준중위소득의 70%를 초과할 경우(1·2·3인가구는 3인가구 기준 동일 적용)는 차기 소득조사 이전이라 하더라도 중도지급해지
지원내역	▪ **3년 만기 시 총 720만원(+이자) 지원** (본인 360만원 + 정부지원금 360만원 + 이자)

3. 지원절차



☞ 각 시스템은 정해진 일정에만 이용가능하며, 이후 추가 연장 불가하니 기간 엄수

3. 지원절차 : 자주하는 질문

⊙ 가입서류

① 희망내일키움통장 참여(변경)신청서
② 사회복지서비스 및 급여 제공(변경) 신청서
③ 희망키움통장Ⅱ 자가진단표(본인, 지자체) 및 심사표(지자체)
④ 저축동의서
⑤ 개인정보제공 및 활용 동의서
⑥ 금융정보 등 제공동의서
⑦ 고용임금확인서 or 근로활동 및 소득신고서 , 관련 증빙서류(재직증명서, 사업자등록증 및 사업활동 증빙서류)

⊙ 자격확인

✓ 공적자료를 통해 가구 전체의 소득인정액이 소득상한(기준 중위소득 50%) 이내 임이 확인되지 않는 가구는 원칙적으로 가입 불가
✓ 예외1) 근로활동이 확인되지 않는 취업자: 고용임금확인서를 제출한 경우 직권으로 소득 반영 가능 (급여이체내역 등 대조)
✓ 예외2) 창업자: 국세청에 신고한 접수증을 제출한 경우 예외적으로 소득반영 가능

3. 지원절차 : 자주하는 질문

Q1. 고용임금확인서를 제출한 경우 공적자료로도 소득이 확인되면 어떻게 하나?

✓ 공적자료를 통해 일부라도 소득이 확인되는 자는 고용임금확인서를 통한 소명 및 수정 불가
☞ 기존 보장에 의해 소득재산이 산정된 대상자의 경우 타보장에 영향을 줄 수 있으므로 기등록된 자료(신고자료 포함)를 활용

Q2. 농업, 임업의 경우 가입 가능한지?

✓ 국세청에 신고된 공적자료로 소득이 확인된 경우 가능

Q3. 예술활동증명으로 근로활동 증빙이 가능한지?

✓ 불가함.
☞ 예술활동증명은 예술인 복지사업 신청을 위한 서류로 현재 근로활동 여부 및 소득을 확인할 수 없음.

3. 지원절차

⊙ 정기 확인조사 (4월 예정)

✓ 확인조사 결과, "***근로·사업활동을 하고 있지 않은 경우***" 환수해지

다만, 2017년 창업한 가입자의 경우 2018년 5월에 종합소득세신고가 가능하므로 구제방안 마련

☞근로활동 및 소득신고서를 통해 확인된 자료에 의해 통장 유지 및 해지 여부 결정 (2018년 5월에 반영된 종합소득세에 따라 유지여부 재결정)

*구제대상자:
- 확인조사 결과 시군구가 민간위탁기관에 통보한 일을 기준으로 1개월 내 가입가구가 직전 확인조사일로부터 현재 확인조사 시작일까지의 기간 중 50% 이상 근로활동을 하였음을 소명하는 경우 구제

4. 지원기준

⊙ 적립중지 (희망Ⅰ·Ⅱ, 내일키움통장 공통사항)

✓ (사유) 실직, 본인 및 부양가족의 질병사고 등 부득이한 사유가 있는 경우에 한함
✓ (기간) 사업 참여기간(3년/36개월) 중 총 6개월간 적립중지 신청 가능
✓ (회수) 총 3회에 한하여 인정
✓ (방식) 사전신청, 반드시 하나은행 관리시스템 및 행복e음에 등록
☞ 신청기간 종료 후 자동으로 적립중지 해지
✓ (내용) 중지기간 중 근로소득장려금 미지원

⊙ 희망키움통장Ⅱ 환수해지

① 사용용도 미증빙 시
② 연 교육 2회, 사례관리 2회 미만 참여 시
③ 사전 적립중지 신청없이 연속 6개월 미납 시
④ 본인 사망
⑤ 압류, 가압류
⑥ 가입가구 수급자(생계,의료) 책정 시
⑦ 정기 또는 타 보장급여 확인조사를 통해 근로활동이 없는 가구로 확인될 경우

4. 지원기준

⊙ 희망키움통장 II 지급해지

❖ 만기지급해지

☞ 3년간 통장유지 + 교육 및 사례관리 상담 각 연 2회 이상 실시 + 사용용도 증빙 50% 이상

❖ 중도지급해지 (만기 前)

☞ 정기 또는 타 보장급여 확인조사를 통해 총 가구원 근로·사업소득이 기준 중위소득 70% 초과시

+ 교육 및 사례관리 상담 각 연 2회 이상 실시 + 사용용도 증빙 50% 이상

5. 증빙서류 : 자주하는 질문

Q1. 꽃 가게 창업을 한 사람이 배달용으로 밴(자동차)를 구입했습니다. 차량 구입도 증빙서류로 인정이 되는지?

영업용 차량으로 등록된 차량만 인정가능 (노란색 번호판)

Q2. 자활기업 공동창업이나 사업자등록증에 대표자가 아닌 경우?

자활기업계획서 이름이 있는 경우 창업자금 인정

Q3. 창업 관련 대출상환도 인정되는지?

불인정, 대출 상환은 오직 주택대출 및 학자금 대출만 허용
☞ 창업운영자금 증빙서류는 사업계획서, 사업자등록증, 사무실 임대료 이체확인증, 사무기기 구입 등 각종 운영자금 관련 영수증

Q4. 그밖의 자립·자활에 필요한 용도로 인정되는 증빙서류는?

치료에 따른 의료비 영수증(미용 목적의 의료비를 제외), ISA 계좌가입, 국민연금 본인부담금 납입 증빙서류(가입기간중), 결혼자금

감사합니다

「희망키움통장Ⅰ」사업 안내

재단법인
중앙자활센터

희망키움통장Ⅰ 지원내역

김희망(52세), 3인가구

- 3인가구(월소득 130만원), 1,700만원
- 3인가구, 최대 2,200만원

본인저축액

10만원씩 36개월	최대 360만원

근로소득장려금

근로활동 有	소득하한(기준 중위소득 40%의 60% 이상인 자	3인가구 최대 2,200만원 4인가구 최대 2,600만원

민간매칭금

2013년 가입자까지 지원	근로소득장려금이 적립된 달에 한하여 본인저축액의 매칭비율에 따라 지원

- 민간매칭금 지원 대상자 : 2010~2013년 가입자
- 민간매칭금 미지원 대상자 : 2014년 이후 가입자

희망키움통장Ⅰ 지원대상

가입대상

• 일하는 수급가구(생계·의료급여 수급가구)

소득요건

· 신청당시 가구 전체의 총 근로소득(사업소득포함, 보장기관 확인소득 제외)이 기준 중위소득 40%의 60% 이상인 가구

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

특례자 & 보장시설수급가구

• 가구원 중 자활특례, 이행특례, 의료특례자가 있는 가구(소득요건 충족시)

•☞ (소득기준특례) 특례자가 있는 가구 및 시설수급가구의 경우 근로(사업) 소득이 기준중위소득의 40%를 초과하는 경우에도 소득상한*을 넘지 않으면 대상 포함

희망키움통장Ⅰ 지원절차

1. 지원신청(주민센터)
- 반드시 사업내용 설명 (탈수급 시 지원, 지원금액에 대한 사용용도 증빙 필요)
- 참여신청서 등 제출
- 대상이 되는 가구의 주소득원 or 세대주 중 취업자가 신청
- 금융채무 불이행자가 아닌 다른 가구원의 신청 권유
- 사례관리자 신청 받아 주민센터로 전달

2. 신청자 자격조사 (시군구)
- 읍면동에서 바로 자격요건(수급가구 여부 및 수급유형, 가구원 소득, 가구원 수) 확인 후 시군구 사업팀으로 보장결정 요청

3. 대상자 결정(시군구)
- 시군구 사업팀은 자격요건 및 탈수급 의지 등을 종합적으로 판단하여 지원대상자 선정

4. 결과 통보 (시군구→대상자)
- 신규계좌개설/통장개설 가능지점 안내

5. 본인저축
- 본인 저축입금 매월 20일
- 자동이체 원칙. 부득이한 경우 계좌이체 실시(사례관리자 및 지자체는 매월 저축을 위해 저축액 입금일 이전 대상자 독려)

6. 근로소득장려금 (시군구)
- 매월 23일 ~ 말일
- 행복e음 및 하나은행 시스템 통해 근로소득장려금 적립(소득이 미달되어 연속적으로 근로소득장려금이 발생되지 않는지 관리 필요)

7. 민간매칭금 (중앙자활센터)
- 첫월 민간매칭금 적립
- 첫월 본인적립금, 근로소득장려금, 민간매칭금이 적립되지 않을 경우 해당 기간 가입자로 성립 안됨
- 5,20일 해지실행 (지급해지/지급요건 미충족 해지)

8. 사례관리 (지역자활센터)
- 대상가구 수요에 따른 복지서비스 및 교육훈련 연계 지원
- 초기상담
- ISP 수립
- 가입자 매월적립 관리
- 패널조사

2013년 가입가구까지 적용

희망키움통장Ⅰ 본인저축액

월 10만원 적금

- '13년 이후 가입가구는 10만원 동일 적용

매월 20일 자동이체 원칙

- 부득이한 경우 계좌이체 실시

* 지자체 및 희망키움통장 사례관리자는 매월 저축액 입금일 이전 대상자 독려
* 전월23일~당월22일까지

희망키움통장Ⅰ 근로소득장려금(지자체장려금)

근로소득장려금 = (가구 총 소득 – (기준 중위소득 40%x0.6)] x 0.85(장려율)

구 분	1인 가구	2인 가구	3인 가구	4인 가구	5인 가구	6인 가구	7인가구
기준 중위소득	1,652,931	2,814,449	3,640,915	4,467,380	5,293,845	6,120,311	6,946,776
소득하한 <기준 중위소득 40%의 60%>	396,703	675,468	873,820	1,072,171	1,270,523	1,468,874	1,667,226
가입기준 소득상한 <기준 중위소득의 40%>	661,172	1,125,780	1,456,366	1,786,952	2,117,538	2,448,124	2,778,710
유지기준 소득상한 <기준 중위소득 60%>	2,184,549	2,184,549	2,184,549	2,680,428	3,176,307	3,672,187	4,168,066
최대 근로소득 장려금 *'13년 이후 가입가구	225,000	383,000	495,000	608,000	608,000	608,000	608,000

• 소득 및 가구원수 변동 등에 따른 근로소득장려금 반영은 해당 월 생계급여 산정 기준에 따를 것

희망키움통장 I 근로소득장려금(지자체장려금)

가구 총 소득

2014년 이후 가입가구

- 일하는 수급가구 : 근로+사업소득-국가/지자체가 인건비 전액을 직접 지급하는 재정지원 일자리사업(자활근로, 공공근로 등) 및 사회적 일자리 서비스 사업(노인·장애인일자리사업 등) 인건비

가구 소득 인정

시· 구청 별도 공고 및 채용 등을 통한 공무원 및 기간제일자리에서 얻는 근로사업소득
자활기업 참여자의 자활소득은 근로사업소득 범위에 포함

가구원수

통장가입(탈수급 유무에 관계없이) 가구에 대한 가구원 수는
'국민기초생활보장사업 안내' 에 보장가구 범위에 따라 처리

희망키움통장 I 민간매칭금

2013년 가입자

- 2013년 가입기간 1:0.5 매칭
- 2014년 이후 가입기간 1:0.2 매칭

2014년 이후 가입자

민간매칭금 미지원

근로소득 장려금이 적립된 달을 기준으로 본인저축액의 매칭 비율에 따라 지원하되 탈수금 시 일괄정산 · 지급(이자X)

✓ 재원 : 사랑의열매 사회복지공동모금회 지정기탁

※ 지급일 : 매월 5일, 20일 (휴일인 경우 익영업일 실행)

희망키움통장Ⅰ 민간매칭금 횟수 기준(예시)

개인별적립명세조회

	적립년월	수급자적립금	지자체장려금	민간매칭금
1	201311	100,000	486,000	100,000
2	201312	100,000	486,000	0
3	201401	100,000	443,000	0
4	201402	100,000	443,000	0
5	201403	100,000	500,000	0
6	201404	100,000	500,000	0
7	201405	100,000	500,000	0
8	201406	100,000	500,000	0
9	201407	100,000	500,000	0
10	201408	100,000	500,000	0
11	201409	100,000	500,000	0
12	201410	100,000	500,000	0
13	201411	100,000	443,000	0
14	201412	100,000	443,000	0
15	201501	100,000	424,000	0
16	201503	0	424,000	0
17	201504	200,000	424,000	0
18	201505	100,000	0	0
19	201507	100,000	0	0
20	201508	100,000	0	0
21	201509	100,000	828,000	0
22	201510	100,000	414,000	0
23	201511	100,000	414,000	0
24	201512	100,000	414,000	0
25	201601	100,000	379,000	0
26	201602	100,000	124,000	0
27	201603	100,000	124,000	0
28	201604	100,000	124,000	0
29	201605	100,000	124,000	0
30	201606	100,000	124,000	0
31	201607	100,000	124,000	0
32	201608	100,000	124,000	0
33	201609	100,000	0	0
34	201610	100,000	248,000	0
35	201611	100,000	124,000	0

※ 민간매칭금 횟수는 반드시 지자체 장려금 생성 횟수 기준

민간매칭금

- 민간매칭금 횟수에 1회 기입X
- 201401월 민간매칭금 10만원
- 가입 당시 첫 달만 민간매칭금 납입한 것이므로 민간매칭금 횟수 입력과 무관

가입 기준	장려금 횟수	비고
13년 (5만원)	2회 (10만원)	
14년이후~ (2만원)	31회 (62만원)	201505월,7월 미생성 2회 201509월,201610월 소급적용 각 2회(총4회)
합계	72만원	=(5만원*2회)+(2만원*31회)

희망키움통장Ⅰ 민간매칭금 횟수 수정(시스템)

지자체 장려금 횟수 확인 방법(시스템)

- (행복e음) 희망키움통장Ⅰ>대상자관리>검색/더블클릭> 대상자현황>장려금 지급이력 조회> 적용개월수 합계
- (하나은행) 희망키움통장Ⅰ>보고서조회>개인별적립명세 조회>지자체장려금 생성 횟수(소급적용 포함)

민간매칭금 횟수 수정방법

- (하나은행) 장려금해지결과조회>해당 기수>대상자 선택>매칭금 지급 횟수 변경> 장려금해지 상세조회> 횟수 입력 후 수정

희망키움통장Ⅰ 해지

희망키움통장Ⅰ 환수해지

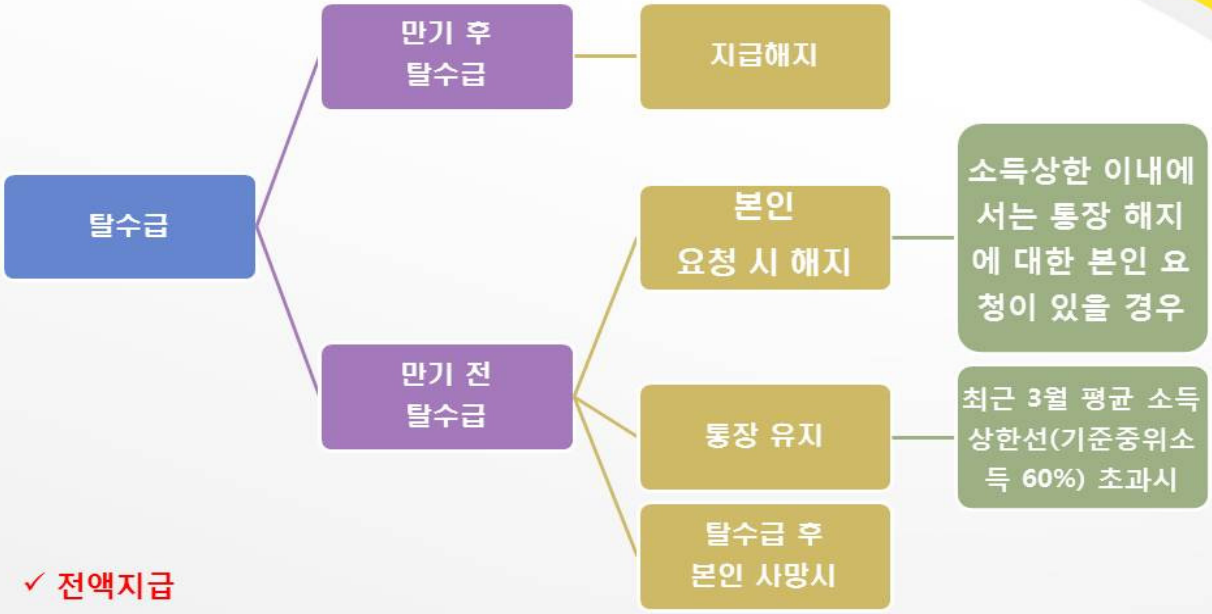
본인적립금 및 이자만 지급

근로소득장려금 (민간매칭금) 국고환수

향후 재가입 가능

* 압류 및 가압류시 은행에서 지자체로 통보, 이 때 지자체는 압류/가압류 현황을 대상자에게 통보 후 압류 해지가 어려울 것으로 판단되는 경우 중도해지 요청

희망키움통장Ⅰ 지급해지



✓ 전액지급

: 본인적립금 +근로소득장려금 (민간매칭금)

* 향후 재가입 불가능

희망키움통장Ⅰ 탈수급이란?

2016 탈수급 기준	2017 탈수급 기준
생계 · 의료급여 수급자에서 모두 벗어나는 경우	생계 · 의료급여 수급자에서 모두 벗어나는 경우
통장 가입기간 중 자활기업에 참여(자활근로사업 제외)하여 취 · 창업 소득으로 인해 소득인정액이 중위소득40%를 초과하여 자활급여 특례수급이 된 경우	통장 가입기간 중 자활기업에 참여(자활근로사업 제외)하여 취 · 창업 소득으로 인해 소득인정액이 중위소득40%를 초과하여 자활급여 특례수급이 된 경우
특례수급자(의료, 교육, 자활, 이행)로 가입한 경우 특례 수급을 벗어난 경우	특례수급자(의료, 교육, 자활, 이행)로 가입한 경우 특례 수급을 벗어난 경우

희망키움통장Ⅰ 탈수급 후 유지

✓ 적립기간 중 탈수급하였더라도 소득상한 이내에서는 최대근로소득 장려금 적립(소득인정액이 아닌 자격요건상 근로·사업 소득 기준)

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

(단위 : 천원)

구분		1월	2월	3월	4월	5월
3인 가구	근로(사업)소득	1,500	1,900	2,300	2,700	3,100
	최근 3개월 평균 소득			1,900	2,300	2,700

3인 가구 소득상한액 2,184,549원 초과

3월까지 적립한 근로소득장려금,
민간매칭금 지급하고 4월에 사업 종료

희망키움통장Ⅰ 탈수급 후 유지 Q&A

Q

- 탈수급 후 유지중입니다. 이번 달(한 달) 소득이 소득상한(기준중위소득 60%)을 초과(3인가구 280만원)했는데 중도해지 또는 특별중도해지 사유인가요?

A

- 근로 사업 소득 한 달~두 달분이 소득상한을 초과하는 것은 중도해지사유에 해당하지 않습니다. 단, 소득이 높아졌다면 지속적으로 확인해두었다가 근로사업소득 3개월 평균이 소득상한(기준 중위소득 60%)을 넘게되면, 특별중도해지 하셔야 합니다.

* 근로 사업 소득 한 달~두 달분이 소득상한을 초과해도 근로소득장려금 지급 가능

희망키움통장Ⅰ 해지 관련 Q&A

Q 가입당시 (생계·의료)수급자였습니다. 희망키움통장 Ⅰ 만기 시점에 탈수급되었지만, 종빙서류 준비기간(6개월 유예기간) 중 다시 의료수급자가 되었습니다.
탈수급 했던 이력이 있으므로 지급해지인가요?

A (생계·의료)수급자가 탈수급 한 경우는 지급해지 사유에 해당합니다. 하지만, 유예기간 내에 다시 수급자로 재진입하는 경우는 탈수급으로 인정되지 않으므로 환수해지 하셔야 합니다.

- 만기시점에 탈수급 하였어도 유예기간 이후 시스템 지급해지 시점까지 탈수급 상태가 유지되어야 함

희망키움통장Ⅰ 지자체장려금 미적립 5개월 사례

Q 가입자가 2016년 1월~5월에 소득미달로 인해 지자체 장려금이 5개월 미적립되었습니다. 탈수급하였고 2017년 1월 지급해지 예정입니다.
2017년부터 근로소득장려금 6개월 미입금 시 환수해지 사유로 변경되었으니 지급해지 해도 될까요?

A 환수해지 사유입니다. 2016년 이전에 이미 환수해지 사유가 발생했으므로 2016년 지침 기준을 적용합니다.
단, 2016~2017년에 걸쳐서 지자체 장려금 5개월 미적립 경우라면 2017년 지침을 적용합니다.

- 본인적립금 사례도 동일 적용

희망키움통장Ⅰ 해지시 제출서류

증빙서류기간	증빙서류제출 기한	이행계획서	이행계획서 ('17년 추가 내용)
• 가입 이후 발생된 영수증. • 당초 사용계획과 다르더라도 본 사업 지정 적립용도 내 사용가능, 중복가능 • ex) 2013년 3월 가입자 • 2012년 2월 교육비 영수증(X) • 2013년 6월 교육비 영수증(○)	• 만기시점부터 6개월 이내 제출 • *시군구 인정하는 경우 1회 6개월 연장 OR 이행계획서 제출 택 1	• 해지신청서 및 증빙서류를 받은 후 해지 실행이 원칙으로, 바로 증빙서류 제출이 어려운 예외적인 경우에 한하여 작성 후 근로소득 장려금 지급실행(이행계획이 구체적, 확정적이어 지자체가 제한적으로 인정하는 경우). 6개월 이내 증빙서류 제출 완비 시 민간매칭금 지급	• '14년 이후 가입자부터 이행계획서는 극히 제한적으로 사용해야 함(민간매칭금 미지원) • 장려금 지급 후 증빙자료 제출하지 아니할 경우 장려금 지급 당시의 지자체 담당자에게 장려금 환수 책임이 있음

희망키움통장Ⅰ 해지시 증빙서류

※ [본인명의, 보장가구원 사용] 객관적으로 입증 가능한 서류!!!

※ [자활 · 자립 목적] 계약서, 이체확인증, 사업자등록증, 세금계산서, 현금영수증 등

주택구입 및 임대

자가구입, 임대보증금, 주택 대출금 상환, 월세, 주택 유지 및 보수와 관련된 계약서 및 이체확인증

⇨

주택 구입 및 임대 거래 시
- 계약서
- 이체확인증 및 영수증 원칙
- 단, 현금거래 시 부동산에서 제공하는 영수증 제출 시 인정

친족 간 주택거래
- 1촌 직계 혈족(부모-자녀)간 주택거래 불인정
- 2촌 직계 혈족(형제-자매)간 주택거래 인정
- [단, 2촌 직계 혈족 주택거래시 반드시 부동산 거래 必]

아파트 관리비
- 주택관련 증빙서류 불인정

희망키움통장Ⅰ 주택구입 및 임대

주택 대출금 상환

• 가입 이후 주택대출금 상환 **인정**

희망키움통장Ⅰ 증빙서류 Q&A

Q 가입당시 3인가구 였으나 가구원 1인이 결혼하면서 탈수급하여 2인가구가 되었습니다. 통장 만기 후 증빙서류를 제출했을 때, 결혼하면서 탈수급한 가구원이 사용한 증빙서류도 인정이 되는지?

A 3인가구 모두 인정됩니다. 통장 가입기간 당시 탈수급하여 분리된 가구원도 근로소득장려금 발생에 기여한 부분이 인정되기 때문에 탈수급한 가구원이 사용한 증빙서류도 인정이 됩니다.

증빙서류 인정 최대 가구원 범위

- 3인가구
  - 보장가구범위 안에 있던 가구원이 가입 도중 가구분리가 되었더라도 증빙서류 인정 최대 가구원 범위에 포함

감 사 합 니 다 .

「내일키움통장」 사업 안내

재단법인
중앙자활센터

내일키움통장사업 개요

최근 1개월 12일 이상
자활근로사업 성실참여

매월 본인 저축
월 5만원, 10만원
적금 상품

내일근로장려금 적립
(시군구, 매월 적립)
본인 저축액 1:1

내일키움장려금 적립
(중앙자활센터,
해지시 일괄지급)
시장진입형 1:1
사회서비스A 1:0.5
사회서비스B 1:0.3

내일키움수익금 적립
(지역자활센터,
매분기 적립)
사업단별 차등 지급,
월 최대 15만원

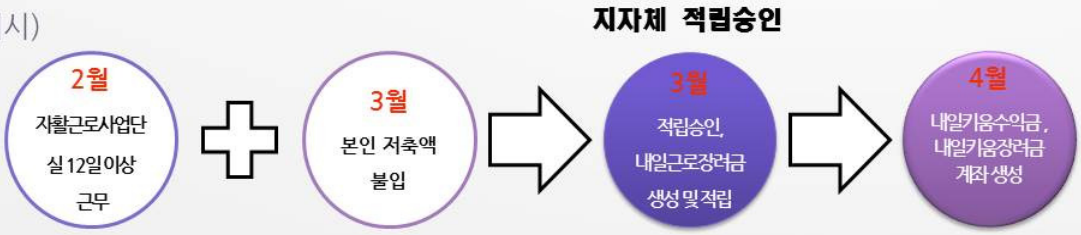
2

내일키움통장사업 지원 내용

• 매출 발생 사업단 참여 시(시장진입형, 사회서비스형)
- 본인 저축을 불입한 월의 전월에 실제 근무일수가 12일 이상
- 본인저축액 불입
- 3년간 *내일근로장려금, 내일키움장려금, 내일키움수익금 지원*

• 매출 미발생 사업단 참여시
- 3년간 *내일근로장려금 지원*
- 내일키움장려금, 내일키움수익금 미지원

(예시)



3

지원 절차

모집
1~10일까지 가입자는 지역자활센터로 신청, 지역자활센터는 지자체로 신청서 접수, 자지체는 행복e음, 하나은행에 등록

저축
가입결정 후, 참여자는 20일까지 저축

적립승인/ 장려금생성
23일~말일까지 지자체는 행복e음 · 하나은행에 적립승인, 내일근로장려금 계좌 신규, 내일근로 장려금 적립

내일키움수익금/장려금 계좌 생성
익월 초 중앙자활센터는 내일키움장려금 계좌 생성
익월1~30일까지 지역자활센터는 내일키움수익금 계좌 생성

해지
가입자는 취 · 창업등 해지 사유 발생시 해지 서류를 지역자활센터로 제출, 지역자활센터는 지자체로 접수

해지 결정/내일근로장려금 해지
지자체는 접수된 서류를 근거로 해지유형 결정, 행복e음 · 하나은행에 해지 처리, 지역자활센터에 해지 통보

내일키움수익금 해지
지역자활센터는 적립된 내일키움수익금 지급 [내일키움수익금 해지정산]

내일키움장려금 해지
중앙자활센터는 5/20일에 공문 접수된 참여자에 한해 내일키움장려금 지급

4

지원대상(1)

★ 가입 이전 자활근로사업단 참여
- 유형 불문
- Gateway 제외

○ *시장진입형* 사업단 성실 참여자

-매출이 총사업비(인건비+사업비)의 30%이상 발생
* 전년도 총 사업비의 매출액이 30%이상인 사업단임

○ *사회서비스형* 사업단 성실 참여자(Pilot 사업단 포함)

-매출기준: 전년도 총 매출액이 10% 이상 여부
사회서비스A형 : 매출 10% 이상, 사회서비스B형: 매출 10% 미만
사회서비스C형 : 매출 미발생 사업단

○ *인턴·도우미형* 사업단 성실 참여자

1개월 | 최대 3년 이내

가입결정 → 취·창업시 지원

자활사업안내[p.78~90] 자활근로사업 유형 참고

5

지원대상(2)

Q. 내일키움통장 해지 후 재가입이 가능한가요?

A. 1) 자활 참여기간이 남아 있는 참여자
- 재가입가능, 단 참여자 본인의 자활참여기간까지 참여 가능

2) 자활 참여기간이 남아 있지 않은 참여자
(통장으로 인해 참여기간 연장된 참여자)
- 재가입 불가, 통장 해지 사유 발생시 자활종결,
통장만기 시점까지 자활근로 참여 가능

Q. 인턴 · 도우미형 참여자가 내일키움통장 만기까지 자활근로 참여 할 수 있나요?

A. 인턴 · 도우미형 참여자가 통장 만기까지 일을 하기 원하시면 유형 변경 하셔야 합니다.[인턴 · 도우미형간 유형변경 제외]

6

지원대상(3)

1. 최초가입

최초가입의 경우 본인 참여기간이 도과하여도 ② 까지 자활참여가능

인턴도우미·공익형은 사업의 참여기간 준수, ③ 유형변경 해야 만기까지 가능,

또한 특례기간 동안 통장 해지 사유 발생시 자활 종결

최초가입의 경우 내일키움통장 만기 도래시 두가지 중 선택 가능

1) 환수해지 후 자활참여, 2) 자활 종결 후 취·창업 등 지급해지 준비

7

지원대상(4)

2. 재가입

재가입의 경우 본인 참여기간이 도과하여도 ① 까지 자활참여가능

재가입자는 자활 참여기간 특례 없음

재가입의 경우 내일키움통장 만기 도래시 두가지 중 선택 가능

1) 환수해지 후 자활참여, 2) 자활 종결 후 취·창업 등 지급해지 준비

8

지원 내용

※ 지원금별 주체 상이

내일 키움 통장

내일근로 장려금 [지자체]
- 정부지원금
- 본인 저축액의 1:1
- 매월 적립

내일키움 장려금 [중앙자활센터]
- 중앙자산키움펀드 재원
- 취 · 창업등 지급사유 발생 시 일괄지급[5/20]
- 사업단 유형에 따라 매칭 비율 상이

내일키움 수익금 [지역자활센터]
- 매출적립금 적립 후 수익금으로 지원 [월 최대 15만원]
- 분기별로 수익금 정산 후 적립이체

9

내일키움수익금 지원(1)

수익금*
- 매출액 중 매출적립금을 적립하고 발생한 수익금

내일키움 수익금 50%

자립 성과금 50%

10

내일키움수익금 지원(2)

매월 지자체의 적립승인 여부 반영하여 정산, 자활근로 마지막 달은 1일이라도 실 근무시 내일키움수익금 지원

해지사유 발생시 연도중70%+전년도 100% 지급/환수[월 최대 15만원 지원]
[사업단 변경, 전출시 70%만 지급]

내일키움
수익금

분기별 가정산시 내일키움수익금의 70%를 참여자의 내일키움수익금 [가상계좌]로 이체

연말 정산시 1~3분기 30%[90%] + 4분기100%를 적립 배분하여 내일키움수익금 계좌[가상계좌]로 이체

11

내일키움수익금 지원(3)

유지

- 분기별 가입자의 내일키움수익금 관리[자활정보시스템]
- 분기별로 가입자의 개인별 내일키움수익금 개인별 가상계좌로 적립이체 [금융시스템 활용]

해지

- 최종 확정된 내일키움수익금 적립이체[금융시스템 활용]
- 확정된 내일키움수익금 적립이체 후 내일키움수익금 계좌 해지[해지정산 : 금융시스템 활용]

12

내일키움수익금 지원(4)

연말 진정산시 내일키움 남은 금액 (30%) 처리 방법

1. 매출적립금<사업비

1. • 수익잉여금
2. • 통장해지(전출)자의 남은금액(30%)
   • 최근분기(4→3→2→1)순으로충당
3. • 통장가입유지자의 남은금액(30%)
   • 최근분기(3→2→1)순으로충당

2. 매출적립금>사업비

연도중 해지자나 전출자의(30%)에 대해서는 참여 분기별로 남아있는 유지자에게 참여기여도 (적립승인)에 따라 분기별 정산하여 배분

환수해지자의 환수금 처리 방법

- 금융시스템을 활용하여 환수금 이체
- 연말 정산 후 환수내역 취합
- 중앙자산키움펀드:기금으로 반납[서울4:6, 지방7:3]
- 계좌 :하나/190-910013-79404
- 예금주 (재)중앙자활센터

희망·내일키움통장[p.59~62] 업무흐름도 [5~6단계] 참고

13

해지 및 지급 – 지급해지

3년 이내 아래 요건 + 자립역량교육(2회), 사례관리 상담(2회) 충족시 적립된 금액 전액 / 일부지급
* 자활사업 종료(중단)일로부터 6개월 이내 증빙 서류 미제출 시 중도 해지 처리

유형	상세유형	지급 요건	지급액
지급해지	취업	• 일반노동시장, 자활기업 등 사회적 경제영역으로 취업한 경우, 고용보험 가입 사업장에 취업, 시간당 최저임금(주 30시간 근로, 월 최저임금 17년 기준 월 1,012,092원 이상) (월 3개월 평균이 17년 기준 월 1,012,092원 이상)	전액 [본인적립금 + 내일근로장려금 + 내일키움장려금 + 내일키움수익금]
	창업	• 일반노동시장, 자활기업 등 사회적 경제영역으로 창업한 경우, 월 소득이 최저임금액(월 3개월 평균이 17년 기준 월 1,012,092원 이상) 이상, 부가가치세법상 신규사업자 등록한 경우	
	탈수급 (차상위 제외)	생계급여, 의료급여 탈수급 한 경우 등	
	대학교 입/복학	본인	

취·창업 증빙서류 예시

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

14

해지 및 지급 – 일부지급해지

3년 이내 아래 요건 + 자립역량교육(2회), 사례관리 상담(2회) 충족시 적립된 금액 전액 / 일부지급
* 자활사업 종료(중단)일로부터 6개월 이내 증빙 서류 미제출 시 중도 해지 처리

유형	상세유형	지급 요건	지급액
일부지급해지	근로능력상실	질병, 부상으로 근로능력 판정에 의한 근로능력 상실	일부지급 (본인적립금+내일키움수익금)
	연령초과 (65세 이상)	65세 이상(일반수급자로 자활사업 참여 희망시, 통장 유지 가능, 본인 자활사업 미 참여시 일부지급 해지 처리	

Q. 참여자가 가입당시 차상위 자활인 경우 자활종결 후 탈수급으로 지급해지 가능한가요?

A. 차상위자활은 가입시점부터 탈수급 상태입니다.

Q. 만65세 이상 참여자가 내일키움통장 가입이 가능한가요?

A. 가입 가능합니다. 단, 연령초과로 일부지급해지 처리는 불가능합니다.

15

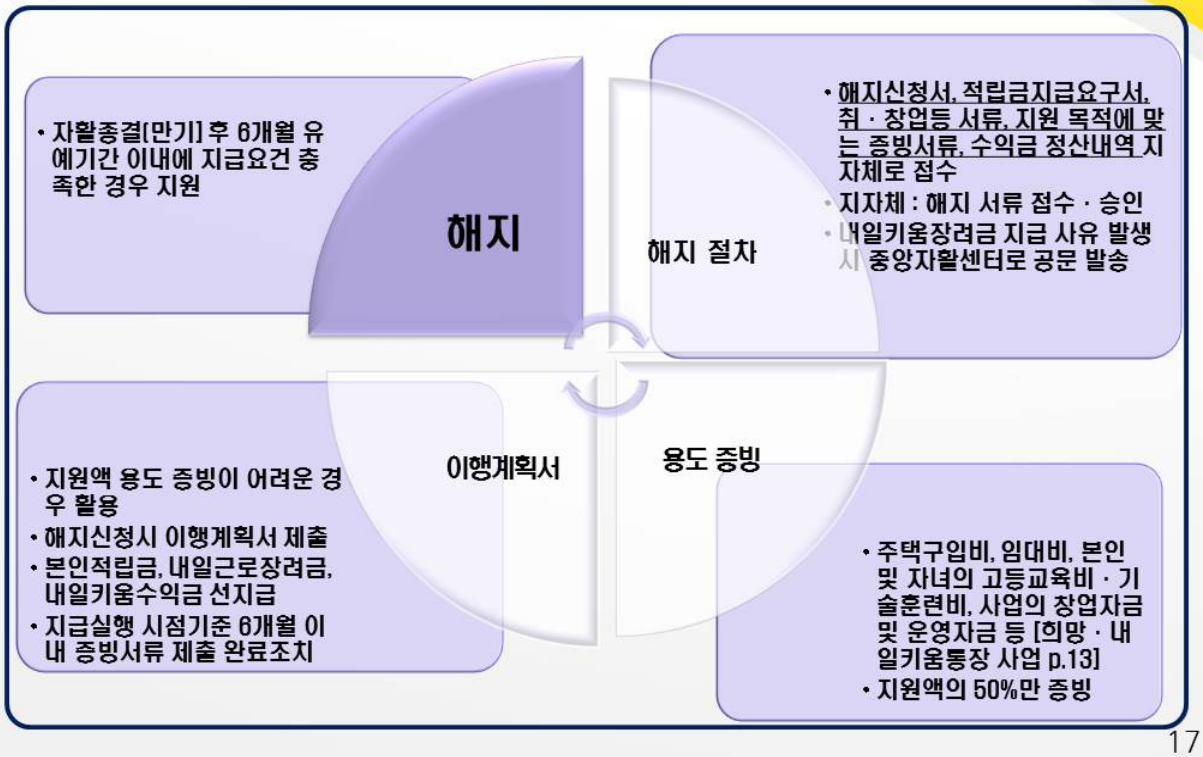
해지 및 지급 – 환수해지

유형	상세유형	지급액
환수해지	자활근로사업 6개월 연속 미참여	본인적립금 + 이자
	본인 6개월 연속 미납	
	본인 사망	
	암류/가압류	
	본인요청	
	교육 및 사례관리 상담 각 연 2회 미만 참여	
	자활근로 사업단 종료 후 일정기간(6개월) 해지 신청 및 증빙서류 미제출자, 3년 만기시 지급 요건 미충족자	

* 매출관련 연말 보고시 중앙자산키움펀드, 자활기금으로 반납처리

16

해지 및 지급(1)



17

해지 및 지급(2)

Q. 내일키움통장 가입자가 자활특례 기간이 종료된 경우 자활을 통장 만기까지 참여가 가능한가요?

A. 자활특례 기간이 종료되어도 본인의 소득 수준이 차상위 자활인 경우 자활 참여가 가능합니다.

Q. 내일키움통장 만기 참여자가 아직 취 · 창업을 못한 경우 이행계획서를 사용할 수 있나요?

A. 이행계획서는 지급요건 충족 후[취 · 창업 등] 지원액 증빙이 어려운 경우에 한해 예외적으로 사용 가능합니다.

Q. 14년 8기[10월] 가입자가 14년도에 교육을 1번만 이수한 경우 어떻게 해야 하나요?

A. 14년 8기 가입자는 201410~201509까지 1년입니다. 이 기간안에 사례관리 · 교육 각2회씩 이수하시면 됩니다.

18

해지 및 지급(3)

Q. 내일키움통장 만기시점은 어떻게 봐야 하나요?

A. 본인 적립금통장의 만기일과 동일합니다.
ex) 2017.03.14 / 만기월 3월 , 내일키움통장으로 참여기간 연장시 만기월까지 자활 참여 가능

Q. 내일키움통장 만기시 만기월과 지원월은 동일한가요?

A. 다릅니다. 예를 들어 14년 1기 참여자는 3월이 만기월, 지원액은 2월까지(36개월) 지원됩니다.

Q. 내일키움통장 만기 도래시 지원액을 받을 수 있나요?

A. 내일키움통장은 만기가 도래해도 지급요건을 충족해야 지원받을 수 있습니다.

19

해지 및 지급(4)

지원목적에 맞는 용도 증빙 예시

학자금 대출 중 생활비 인정 불가, 학비 상환만 인정
[가입시점 이전 대출의 경우 가입 시점 이후부터 상환만 인정]

독서실, 기숙사비 인정
유학시 교육비만 인정, 워킹홀리데이 비용 인정 불가
대학원 학비 인정
과외 인정 불가

본인 · 자녀의 고등교육 · 기술훈련

교육기관으로 등록되어 있으면 가능
Ex) 개인교습소, 사이버교육, 평생교육원, 문화센터

이체확인증, 세금계산서, 현금영수증 등 객관적인 자료만 인정
보장가구원 안에서 사용 가능

20

해지지원금 반납

• 내일키움통장 지원을 받은 자가 (일부)지급해지 승인일로부터 3월~6월 이내 자활근로사업에 재참여하는 경우 지원금 (내일근로장려금, 내일키움장려금, 내일키움수익금) 전액 반납

- 3개월 이내 전액 반납
- 3개월~6개월 이내 지원금의 50% 반납

[내일키움장려금 환수계좌 : 하나/190-910013-91804]

21

감사합니다

(행복e음) 통장 업무관리시스템 활용방법

사회보장정보원 오세진 주임

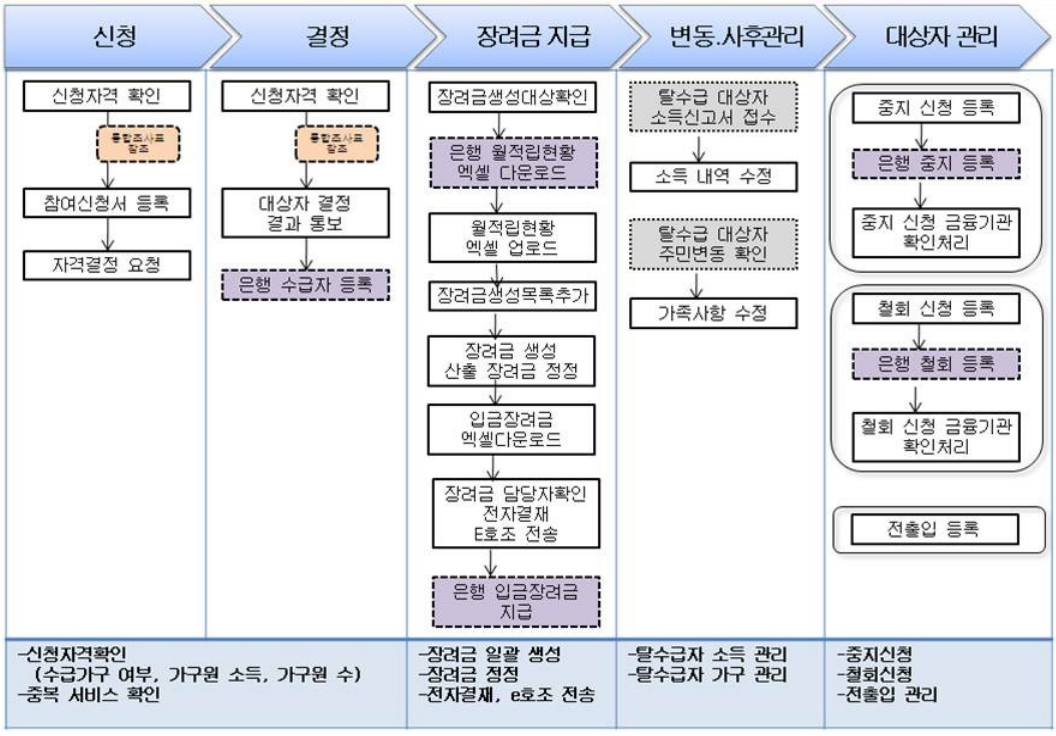
사회보장정보원
SOCIAL SECURITY INFORMATION SERVICE

희망키움통장

사회보장정보원 오세진 주임
(run2u@ssis.or.kr)

사회보장정보원

업무 프로세스



SSiS 사회보장정보원

목 차

1. 희망키움통장 신청

1-1 희망키움통장 신청 • 3
1-2 희망키움통장 신청현황 관리 • • • • • • • • • • • • • • • • • • • 5
1-3 희망키움통장 신청현황 • 6

2. 희망키움통장 장려금생성관리

2-1 희망키움통장 장려금생성관리 • • • • • • • • • • • • • • • • • • • 7
2-2 희망키움통장 장려금생성등록 • • • • • • • • • • • • • • • • • • • 9
2-3 희망키움통장 장려금생성현황 • • • • • • • • • • • • • • • • • • • 10

3. 희망키움통장 중지신청관리

3-1 희망키움통장 중지신청관리 • 11
3-2 희망키움통장 중지신청현황 • 12

4. 희망키움통장 철회신청관리

4-1 희망키움통장 철회신청관리 • 14
4-2 희망키움통장 철회신청현황 • 15

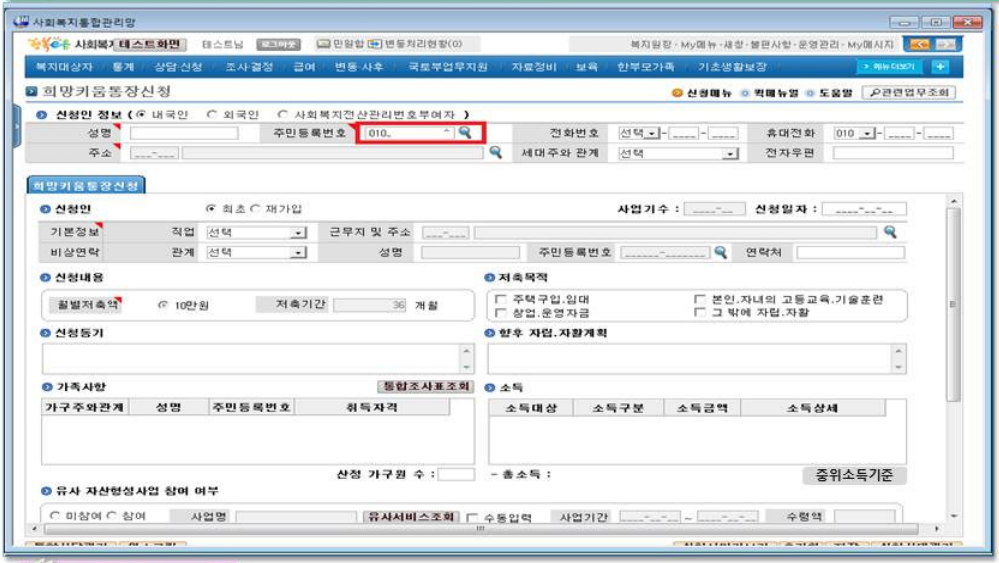
5. 희망키움통장 대상자관리

5-1 희망키움통장 대상자관리 • 17
5-2 희망키움통장 대상자현황 • 18

1-1 희망키움통장 신청(1)

SSiS 사회보장정보원

[메뉴 위치] | 자활지원 ▶ 희망키움통장관리 ▶ 희망키움통장신청



활용Tip 및 사례

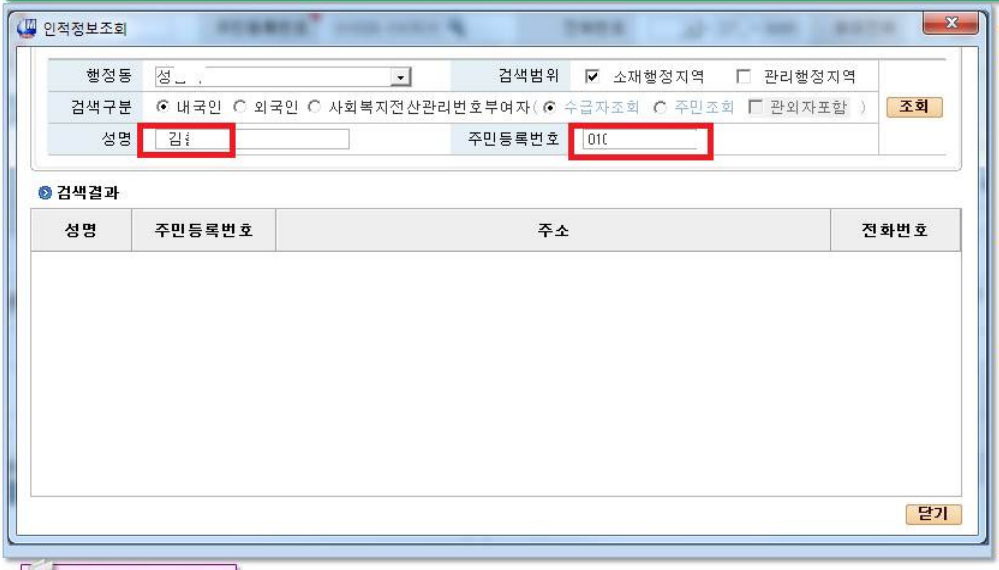
◆ 신청인 정보를 입력하면 신청인의 가족상황과 소득정보가 자동으로 조회 된다.

메뉴 및 업무순서

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

1-1 희망키움통장 신청(2)

[메뉴 위치] | 자활지원 ▶ 희망키움통장관리 ▶ 희망키움통장신청



활용Tip 및 사례

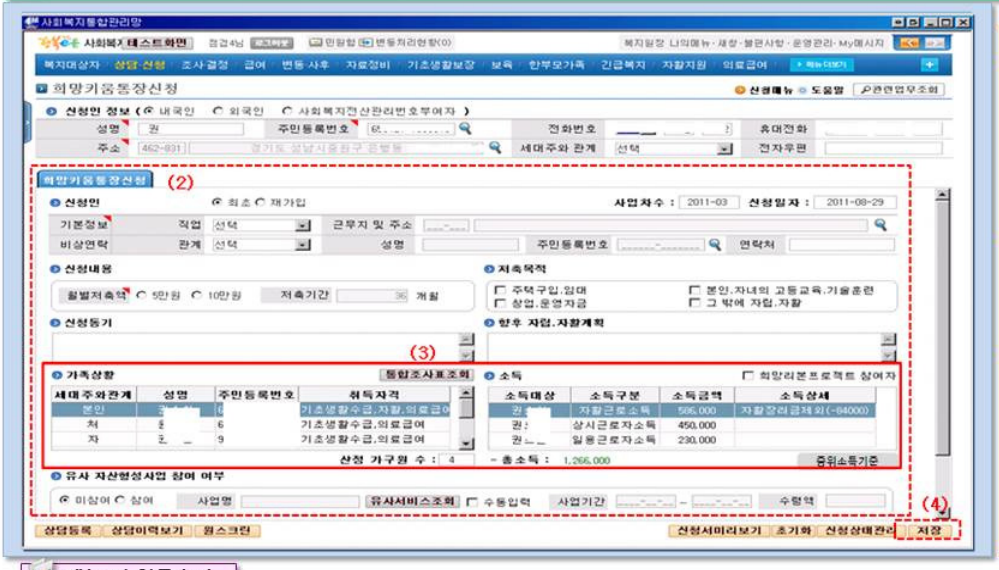
- 자동으로 조회된 가족상황을 확인하고 자세한 정보가 필요할 경우 통합조사표조회 버튼을 클릭하여 대상자의 통합조사표를 확인 할 수 있다.
- 소득확인 시 최저생계비기준버튼을 클릭하여 특정 년도의 최저생계비 정보를 확인 할 수 있다.
- 유사서비스 조회 : 행복e음상에 관리되는 유사 자산형성지원 사업은 자동 조회

메뉴 및 업무순서

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

1-1 희망키움통장 신청(2)

[메뉴 위치] | 자활지원 ▶ 희망키움통장관리 ▶ 희망키움통장신청



활용Tip 및 사례

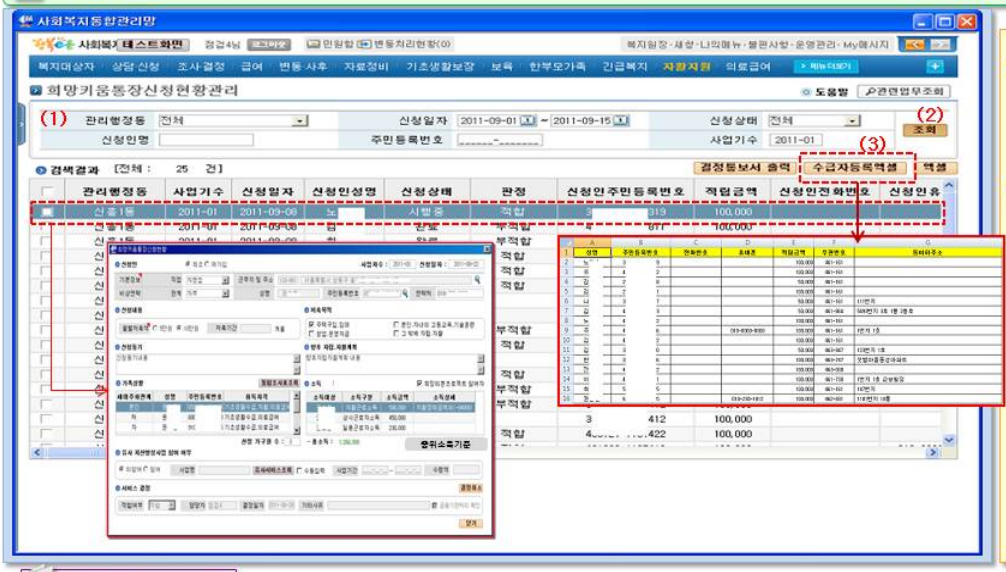
- 자동으로 조회된 가족상황을 확인하고 자세한 정보가 필요할 경우 통합조사표조회 버튼을 클릭하여 대상자의 통합조사표를 확인 할 수 있다.
- 소득확인 시 최저생계비기준버튼을 클릭하여 특정 년도의 최저생계비 정보를 확인 할 수 있다.
- 유사서비스 조회 : 행복e음상에 관리되는 유사 자산형성지원 사업은 자동 조회

메뉴 및 업무순서

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

1-2 희망키움통장 신청현황관리

[메뉴 위치] | 자활지원 ▶ 희망키움통장관리 ▶ 희망키움통장신청현황관리



활용Tip 및 사례

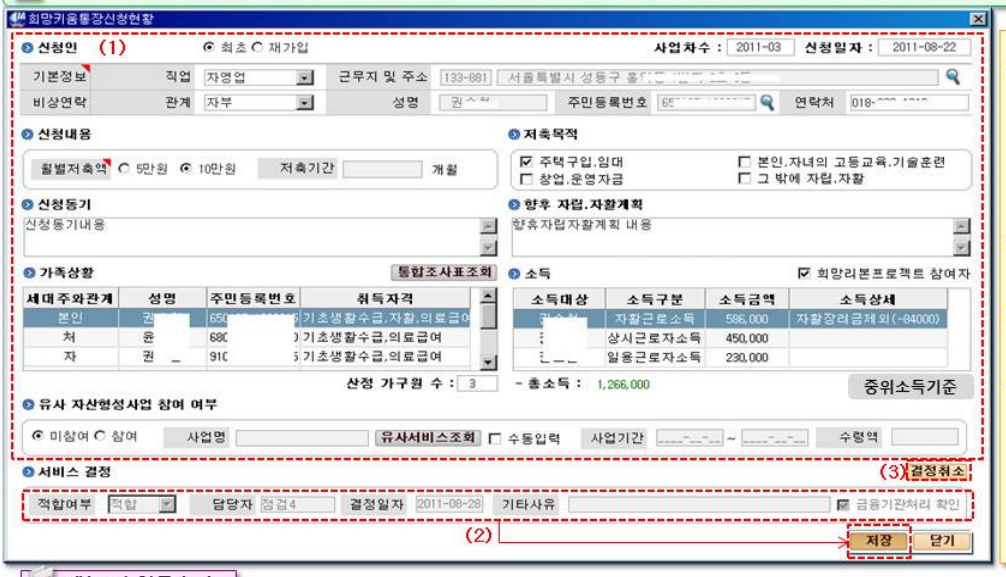
- 신정정보 조회 후 엑셀버튼을 클릭하면 조회된 내용을 엑셀파일로 저장 할 수 있다.
- 검색결과를 더블 클릭하면 **희망키움통장신청현황** 화면이 새 창으로 열리며 선택한 대상자의 상세 정보를 확인 할 수 있다.

메뉴 및 업무순서

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

1-3 희망키움통장 신청현황

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



활용Tip 및 사례

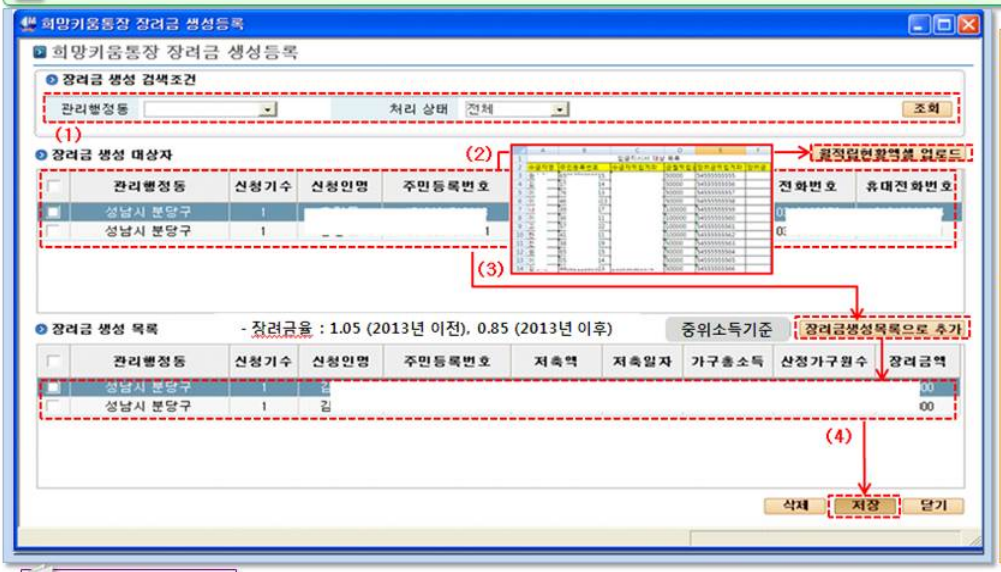
- 희망키움통장신청관리 화면에서 검색결과를 더블 클릭했을 때 열리는 화면이며 선택한 대상자의 상세정보를 보여주고 결정 및 결정취소 처리 할 수 있다.
- 신청 시 입력한 내용은 수정 및 삭제 할 수 없다.
- 서비스결정은 **시군구 담당자만** 처리 가능하다.
- 유사서비스조회 버튼을 클릭하여 조회 가능 하다.(행복e음내 서비스일 경우만)

메뉴 및 업무순서

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

2-2 희망키움통장 장려금생성등록

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



활용Tip 및 사례

- 장려금생성목록으로 추가 버튼을 클릭하면 선택한 대상자들의 가구총소득과 산정가구원수가 자동으로 입력되며 장려금 생성 조건에 부합하지 않는 대상자들은 지급제외로 표시되어 장려금 생성목록에 추가된다.
- 장려금 생성 목록에서 대상자를 선택하고 삭제버튼을 클릭하면 선택된 대상자가 장려금 생성목록에서 삭제된다.

메뉴 및 업무순서

(1) 관리행정동, 처리상태 등 장려금 생성 검색조건을 입력하고 조회 버튼을 클릭하여 장려금 생성 대상자를 조회한다.

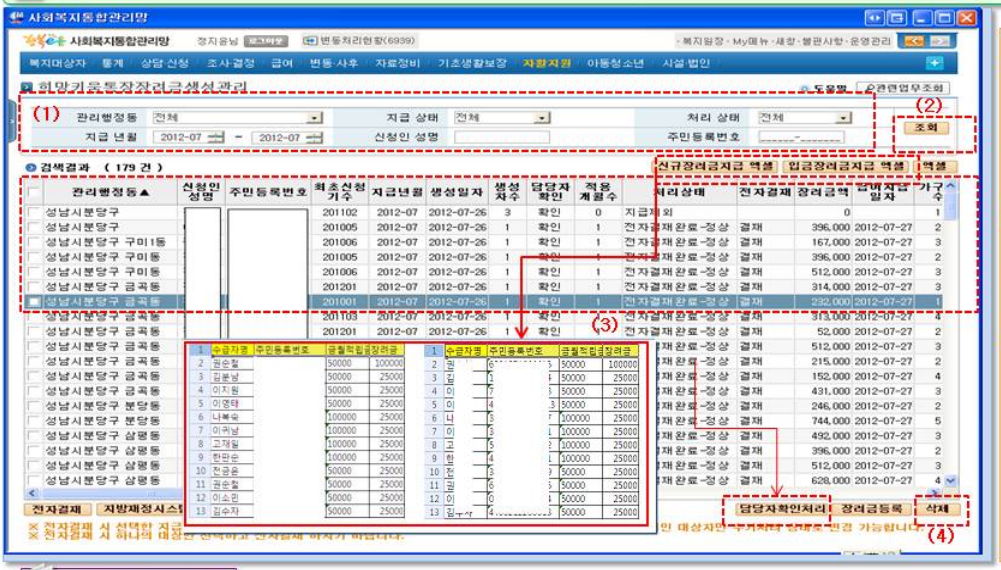
(2) 조회된 대상자를 확인하고 **"하나은행 희망키움 통장 관리 시스템" 입금지시등록등록 양식으로** 부터 받은 월적립현황엑셀 파일을 업로드하여 장려금생성대상자의 저축액과 저축일자를 입력한다. **※ 엑셀파일형식 (.xls), 열려진 파일은 닫아야 만 한다.**

(3) 장려금생성 대상자에서 대상을 선택하고 장려금생성목록으로 추가버튼을 클릭하면 장려금 생성목록에 추가된다. **저축액이 없는것은 제외됨**

(4) 장려금 생성목록을 확인하고 저장버튼을 클릭하면 선택된 대상자들의 장려금이 생성된다.

2-1 희망키움통장 장려금생성관리(1)

[메뉴 위치] | 자활지원 ▶ 희망키움통장관리 ▶ 희망키움통장 장려금생성관리



활용Tip 및 사례

- 담당자확인처리가 되지 않은 대상자는 전자결재 및 급여생성을 할 수 없으므로 반드시 담당자확인처리를 해야 한다.
- 이미 전자결재 처리되어 전자결재 진행중인 대상자는 담당자확인처리를 할 수 없다.
- 조회 후 **신규장려금지급 엑셀, 입금장려금지급엑셀** 버튼을 클릭하면 검색결과를 **은행제출용 엑셀파일 양식**에 맞춰 출력할 수 있다.

메뉴 및 업무순서

(1) 관리행정동, 지급상태, 처리상태, 지급 년월, 신청인성명, 주민등록번호 등 검색하고자 하는 장려금이 생성된 대상자의 검색조건을 입력한다.

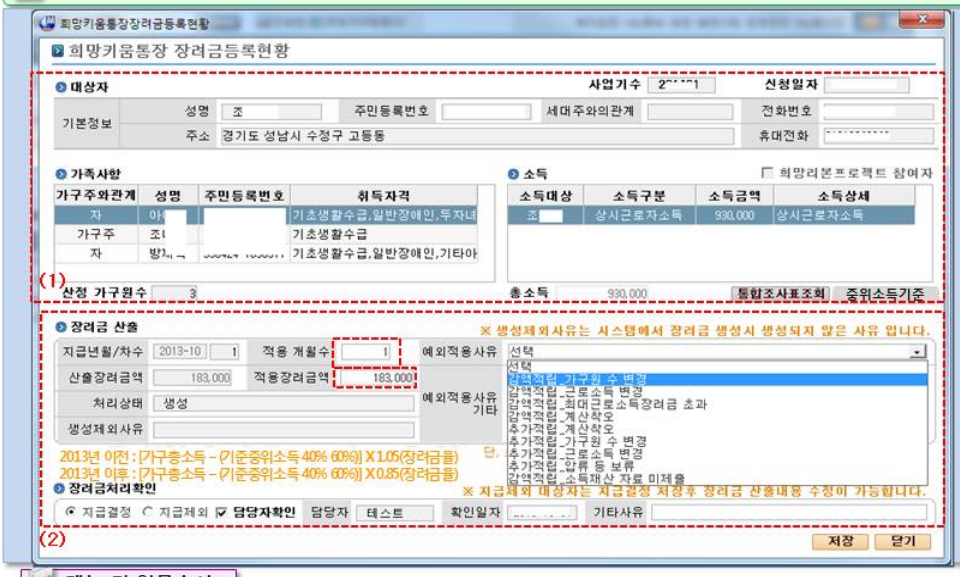
(2) 조회버튼을 클릭하여 입력한 검색조건에 해당하는 장려금이 생성된 대상자를 조회한다.

(3) 일괄로 담당자 확인 처리할 대상자를 선택하고 담당자확인처리 버튼을 클릭하여 담당자확인처리를 한다.

(4) 장려금이 잘못 생성되어 삭제가 필요한 경우 삭제 할 대상을 선택하고 삭제버튼을 클릭하여 장려금 생성을 삭제한다.

2-3 희망키움통장 장려금생성등록현황

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



활용Tip 및 사례

- 장려금등록현황 화면에서는 처리상태가 생성이거나 취소(지급제외)상태인 대상자 정보만 수정이 가능하다.
- 담당자확인에 체크하지 않으면 저장이 불가능 하므로 반드시 등록정보 및 입력내용을 확인하고 담당자처리에 체크해야 한다.

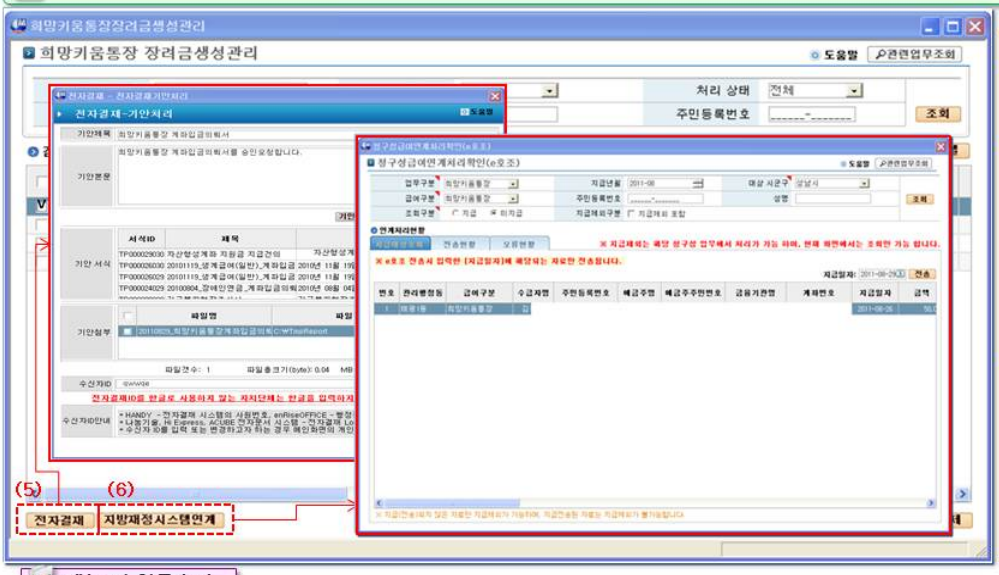
메뉴 및 업무순서

(1) 대상자 정보와 가족상황, 소득, 산출장려금액을 확인한다.

(2) 장려금 정정이 필요 할 경우 **적용 개월수, 적용장려금액, 예외적용사유를** 입력하고 지급결정을 선택하고 담당자확인 체크 후 저장버튼을 클릭한다.

2-1 희망키움통장 장려금생성관리(2)

[메뉴 위치] | 자활지원 ▶ 희망키움통장관리 ▶ 희망키움통장 장려금생성관리



활용Tip 및 사례

- 처리상태가 생성인 대상자만 전자결재가 가능합니다.
- 대상자 한 명만을 선택하고 전자결재 버튼을 클릭하면 해당 대상자의 생성일자, 생성차수에 해당하는 처리상태가 생성인 모든 대상자의 계좌입금의뢰서가 생성되며 전자결재 상태 또한 같이 변경 됩니다.
- 전자결재가 정상적으로 완료되어 전자결재상태가 "결재" 일 경우에만 청구성급여연계처리확인 화면에서 대상자들이 조회 됩니다.

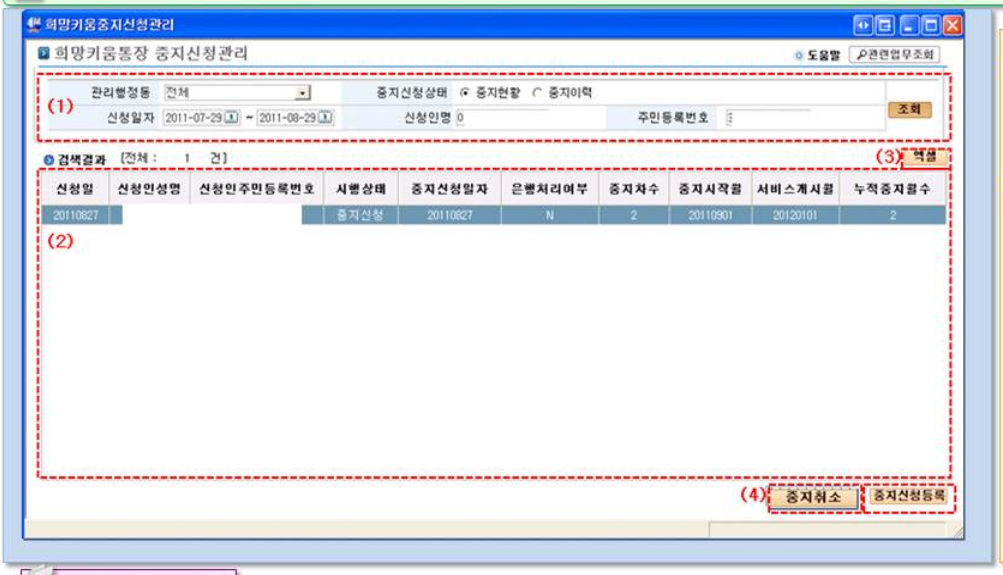
메뉴 및 업무순서

(5) 전자결재 할 생성차수를 가진 대상자를 아무나 한 명만 선택하고 전재결재버튼을 클릭하면 선택한 대상의 생성일자, 생성차수에 해당하는 모든 대상자의 계좌입금 의뢰서가 전자결재 기안에 첨부 되며 전자결재 상태 또한 같이 변경된다.

(6) 전자결재가 정상적으로 결재처리 완료되면 자동으로 대상자들의 전자결재 상태 및 처리상태가 변경되며 청구성급여연계처리확인 화면에서 조회가 가능하다.

3-1 희망키움통장 중지신청관리

[메뉴 위치] | 자활지원 ▶ 희망키움통장관리 ▶ 희망키움통장 중지신청관리



활용Tip 및 사례

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

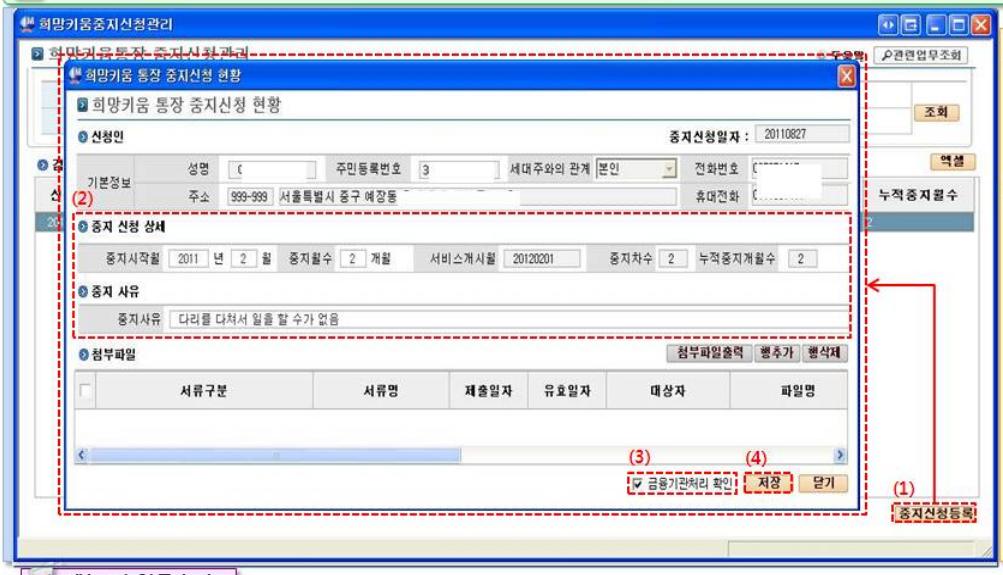
메뉴 및 업무순서

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

-12-

3-2 희망키움통장 중지신청현황(1)

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



활용Tip 및 사례

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

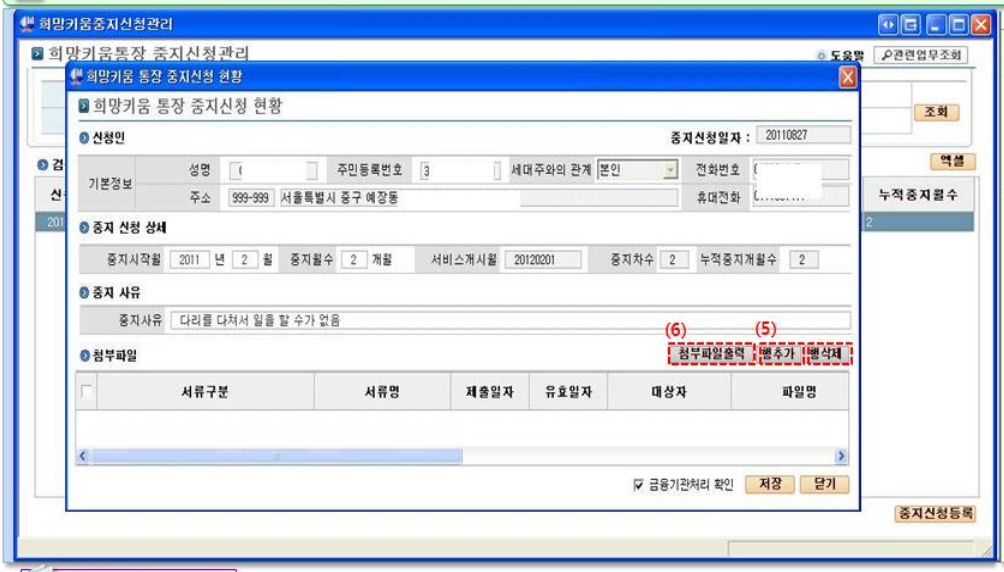
메뉴 및 업무순서

(1) [중지신청등록]버튼을 클릭하면 중지신청 화면이 호출된다.
(2) 중지시작월, 중지개월수, 중지사유를 입력한다.
(3) 금융기관에서 대상자의 중지처리가 확인되었을 경우 체크하고, 확인되지 않으면 체크하지 않는다.
(4) [저장] 버튼을 클릭하면 화면에 중지신청정보를 저장한다.

-13-

3-2 희망키움통장 중지신청현황(2)

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



활용Tip 및 사례

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

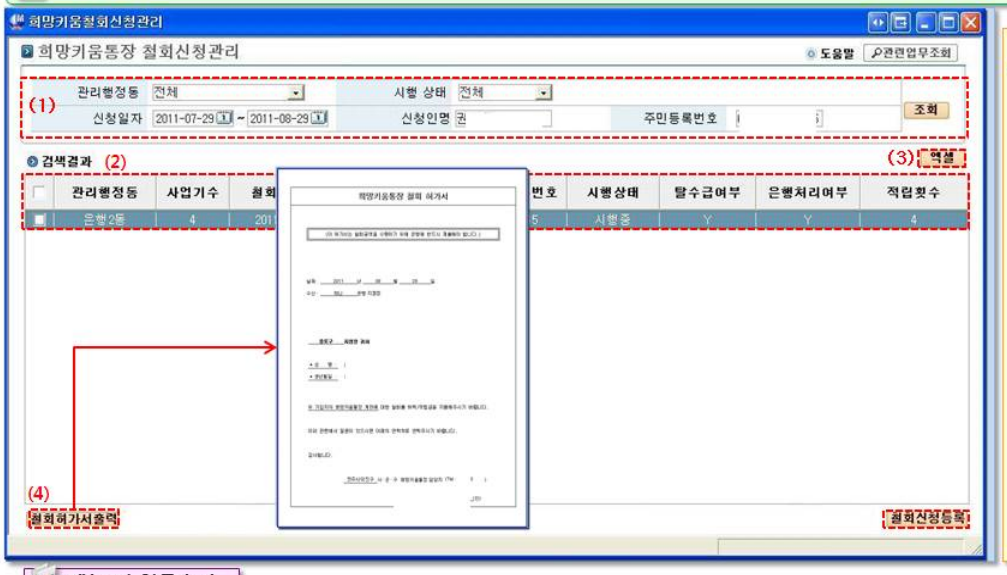
메뉴 및 업무순서

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

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

4-1 희망키움통장 철회신청관리

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



활용Tip 및 사례

- 철회신청등록 버튼을 클릭하면 철회신청등록을 할 수 있는 철회신청현황 화면이 새 창으로 열린다.

메뉴 및 업무순서

(1) 검색조건(관리행정동, 시행상태,신청일자, 신청인명 주민등록번호)을 입력한후 [조회]버튼을 클릭한다.

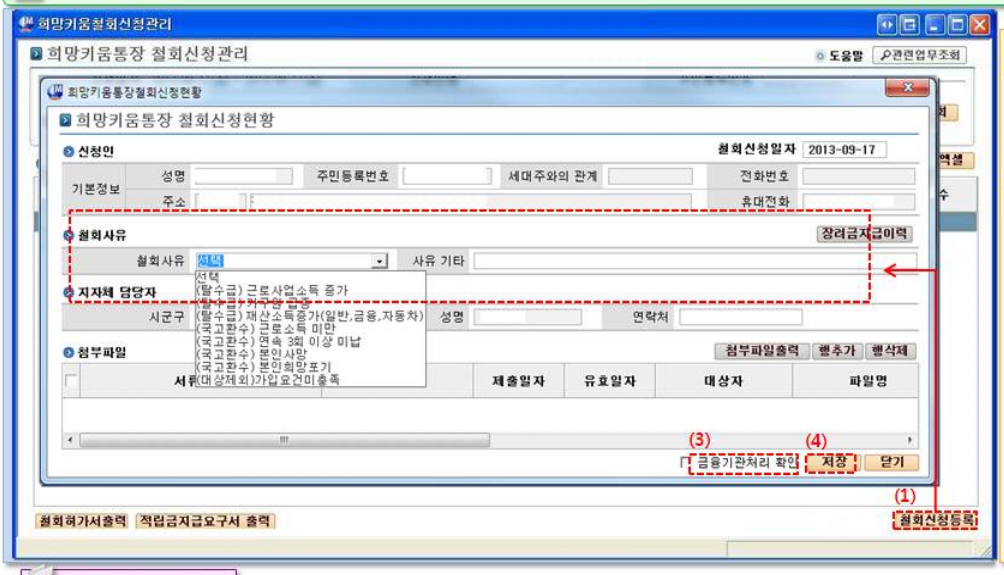
(2) 조건에 따른 대상자 목록이 출력된다.

(3) [엑셀]버튼 클릭 시 검색 결과를 엑셀파일로 출력한다.

(4) 대상자 선택 후 [철회허가서출력]버튼을 누르면 철회신청서를 출력한다.

4-2 희망키움통장 철회신청현황(1)

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



활용Tip 및 사례

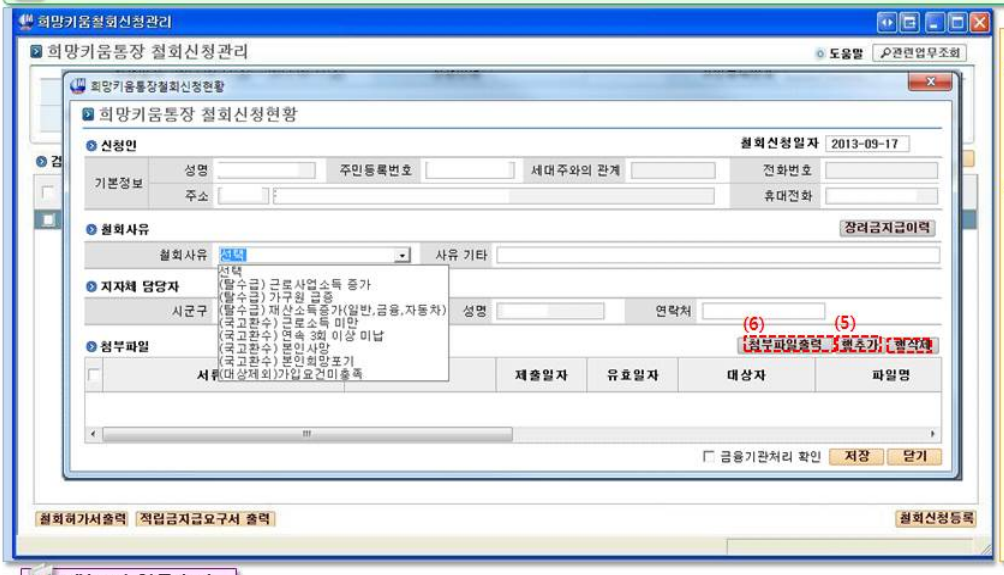
- 신청인 기본정보는 이미 등록된 신청인의 정보를 자동으로 가져오며 수정 할 수 없다.
- 금융기관처리 확인은 실제 금융기관에서 대상자가 중지처리 되었을 경우 체크한다.

메뉴 및 업무순서

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

4-2 희망키움통장 철회신청현황(2)

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



활용Tip 및 사례

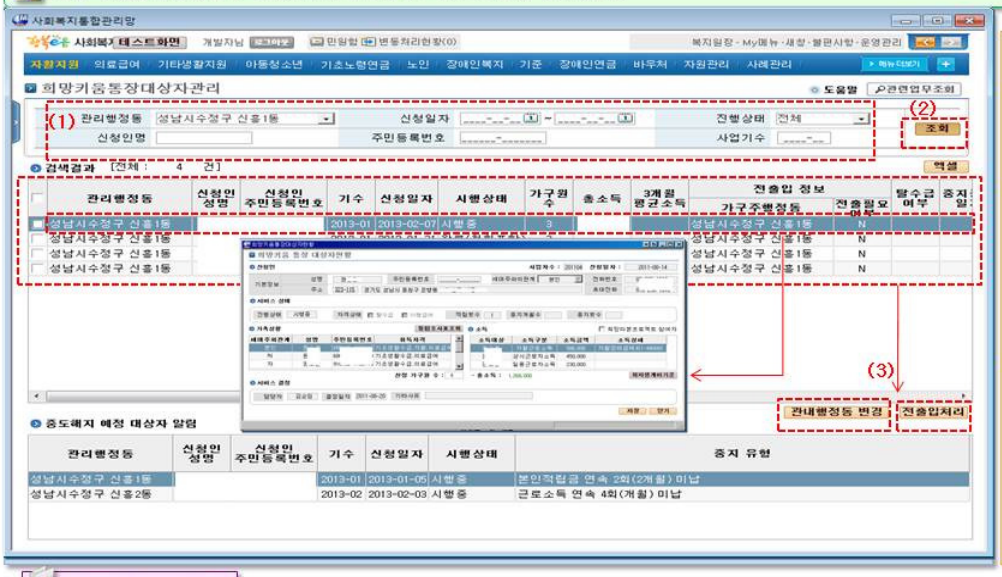
- 첨부파일을 잘 못 첨부 했을 경우 삭제가 필요한 첨부파일을 선택하고 행삭제 버튼을 클릭하여 삭제 한다.
- 철회신청서 업로드 시 신청인으로부터 서명 받은 철회신청서를 업로드 해야 한다.

메뉴 및 업무순서

(5) [행추가]버튼을 클릭하여 신청인으로부터 서명 받은 철회신청서와 적립금지급요구서를 시스템에 업로드 한다.
(6) [첨부파일출력] 버튼을 클릭하여 업로드 한 철회신청서 및 적립금지급요구서가 정상적으로 등록되었는지 확인한다.

5-1 희망키움통장 대상자관리

[메뉴 위치] | 자활지원 ▶ 희망키움통장관리 ▶ 희망키움통장 대상자관리



활용Tip 및 사례

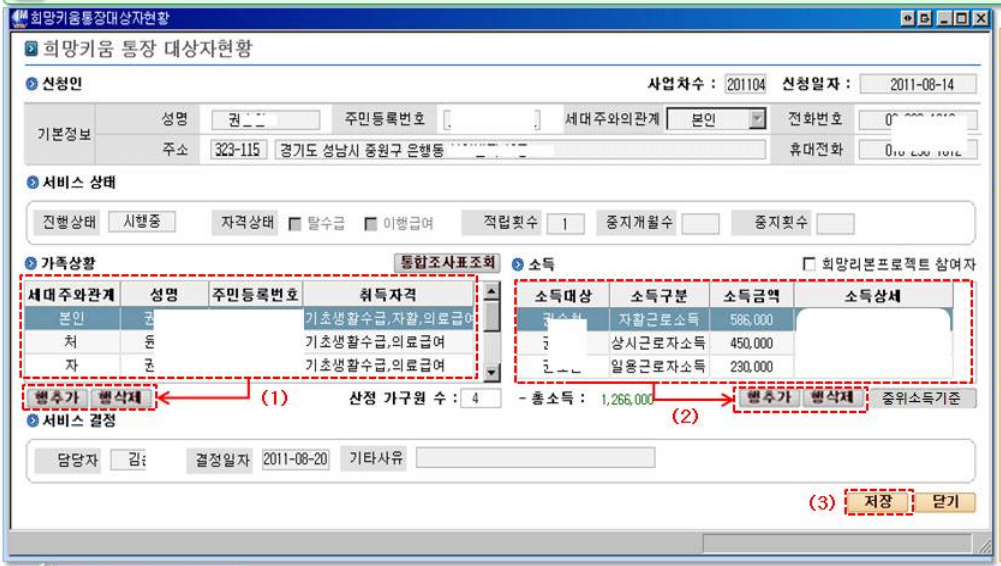
- 대상자 조회 후 엑셀버튼을 클릭하면 조회된 내용을 엑셀파일로 저장 할 수 있다.
- 대상자 조회 후 검색결과를 더블 클릭하면 희망키움통장 대상자현황 화면이 새 창으로 열리며 선택한 대상자의 상세정보를 확인 할 수 있다.
- 중도해지 예정 대상자 알림은 중도해지 사유에 해당하는 대상자를 담당자의 업무처리 편의를 위해 제공되는 기능이다.

메뉴 및 업무순서

(1) 관리행정동, 신청일자, 진행상태, 신청인명, 주민등록번호, 사업기수 등 조회 할 대상의 검색조건을 입력한다.
(2) 조회버튼을 클릭하여 검색조건에 해당하는 내용을 조회한다.
(3) 검색결과를 확인하고 관내행정동변경이 필요한 대상이 있을 경우 선택 후 관내행정동변경 버튼을 클릭한다.
전출입처리가 필요한 대상이 있을 경우 선택 후 전출입처리 버튼을 클릭한다.

5-2 희망키움통장 대상자현황

[메뉴 위치] | 자활지원 ▶ 희망키움통장관리 ▶ 희망키움통장 대상자관리 ▶ 희망키움통장 대상자현황



활용Tip 및 사례

- 희망키움대상자 관리 화면에서 검색결과를 더블 클릭하면 대상자 정보를 자동으로 가져와 확인 할 수 있다.
- 최저생계비기준 버튼을 클릭하여 연도별 최저생계비 기준을 참조 할 수 있다.
- 소득에서 행추가시 소득구분은 선택해서 입력 할 수 있다.
- 장려금 생성시 자활근로자가 해당월에 자활장려금을 받는 경우 자활소득은 0원으로 계산되어 진다.

메뉴 및 업무순서

(1) 가족상황을 확인하고 추가나 삭제가 필요할 경우 행추가, 행삭제 버튼을 클릭하여 처리한다.
(2) 소득을 확인하고 추가나 삭제가 필요할 경우 행추가, 행삭제 버튼을 클릭하여 처리한다.
(3) 저장버튼을 클릭하여 추가 또는 삭제한 가족상황 및 소득을 저장한다.

질의 및 개선요구 등록방법

SSiS 사회보장정보원 SOCIAL SECURITY INFORMATION SERVICE

활용Tip 및 사례

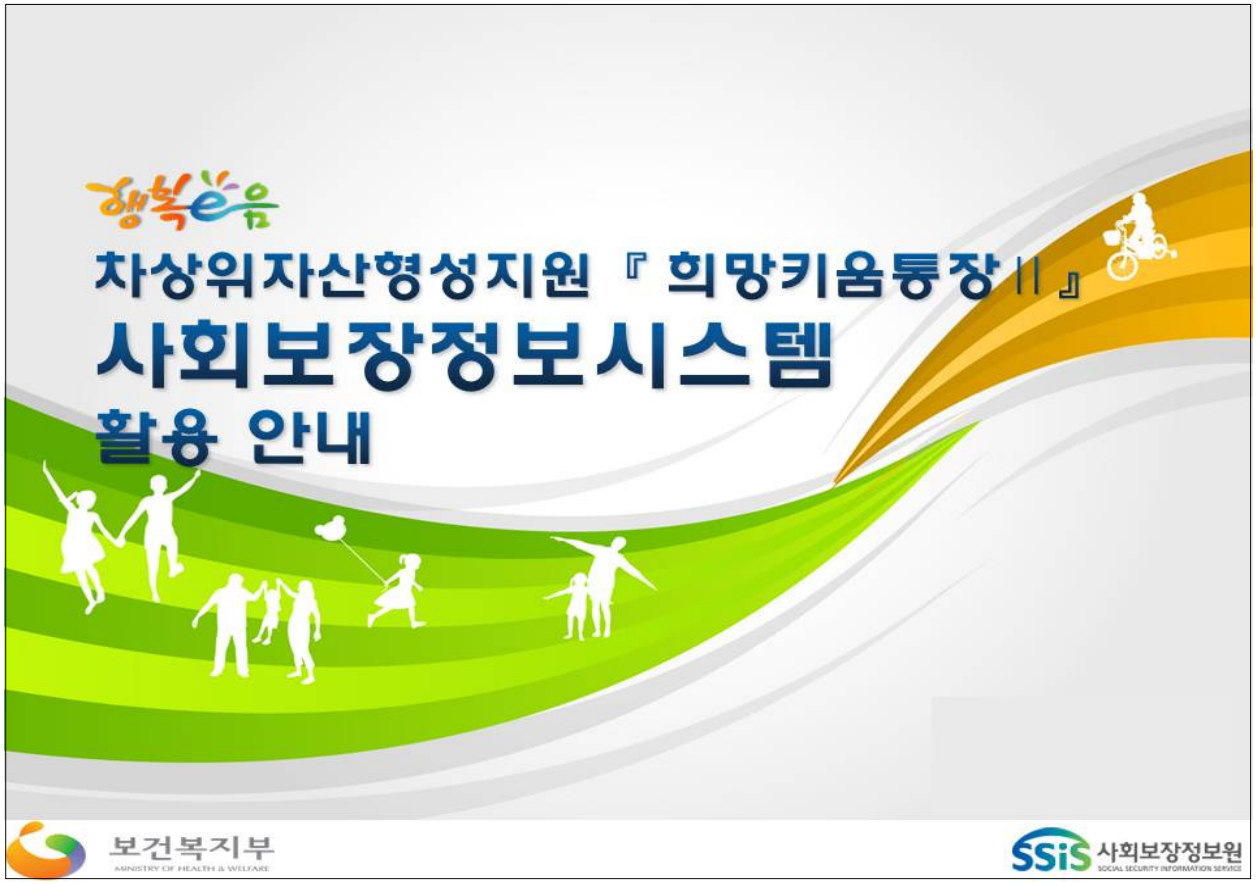
[복지광장] 행복e음 포탈의 베너 복지광장 클릭 시 복지광장 사이트로 이동

[잘의하기] 복지광장-고객센터-질의하기 로 이동

메뉴 및 업무순서

- 복지광장 사이트 : http://10.184.26.17:3100/plaza/my/login.jsp
- 아이디가 미 존재할 경우 회원가입을 통해 사이트를 접근 가능

-20-



목차

1. 행복e음 처리 프로세스
2. 단계별 처리 화면
- 2-1. 신청
- 2-2. 조사
- 2-3. 결정
- 2-4. 대상자
- 2-5. 확인조사

3. 시스템 개통 일정

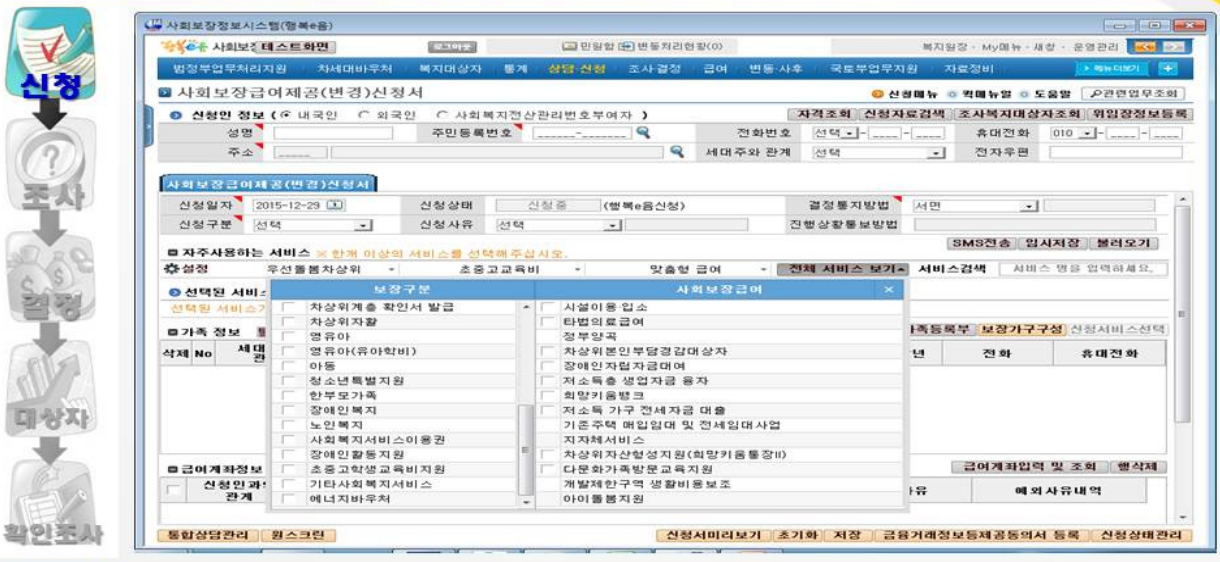
01 희망키움통장II 행복e음 처리프로세스

구분		신청	조사	결정	확인조사		수혜서비스	시스템
		신규모집	지원대상자 선정 (소득재산조사, 지원대상자 추천)	가입자 등록	대상자 정보 등기화 (자격대사)	확인(소득재산)조사	장려금내역	
참여자 (차상위)		① 자가진단표 ② 신청서제출		통지서(통장가입)				-
지자체	읍면동	③ 신청서등록 (희망키움 신청, 심사표) - 소득재산 근거 자격 보유확인						행복e음
	시군구 (조사팀)		④ 조사대상자현황 - 공적자료 요청 - 공적자료반영 ⑤통합조사표 - 소득인정액계산 - 조사완료			<< 확인조사 활용한 소득재산 재조사 >>		
	시군구 (사업팀)		⑥ 심사표확인 및 순위처리 ⑦ 추천자결정(마감) ⑧ 추천자 엑셀▼	⑬ 결정대상자 엑셀▲	Ⓐ 변동대상자엑셀▼ Ⓓ 중도해지대상자	Ⓕ부적격대상자 확인	장려금 내역 반영 ▲ (수혜서비스 등록)	
			⑨ 추천자 엑셀▲	⑫ 결정대상자 엑셀▼	Ⓑ 변동대상자▲ Ⓒ 중도해지대상자 엑셀▼	Ⓕ부적격대상자 ▼ Ⓗ 확인조사결정대상자▲	중지(해지자) 장려금내역 ▼	하나은행
민간 위탁 기관			⑩ 대상자결정 및 통지 ⑪모니터링계좌생성			Ⓖ중지대상자 통지/계좌해지		

※ [범례] ▲ : 엑셀파일 업로드, ▼ : 엑셀파일 다운로드

02 희망키움통장II 단계별 처리 화면

(매뉴) 자활> 희망키움통장II > 사회복지서비스및급여제공(변경) 신청



주요 기능

✓ 신청인과 가구원정보를 입력하여 **"기타사회복지서비스 – 차상위자산형성지원(희망키움통장II)"**를 선택하고 신청
✓ 신청가구원의 **"차상위계층 확인서 발급" 지원자격이 없을 경우, "차상위계층 확인서 발급- 차상위계층 확인서 발급"**를 동시 신청
✓ 차상위계층 확인서 발급 보장은 소득재산 확인용 신청 보장임
※ 차상위계층 확인서 발급 보장(구_우선돌봄차상위)

02 희망키움통장II 단계별 처리 화면

(매뉴) 자활> 희망키움통장II > 사회복지서비스및급여제공(변경) 신청

주요 기능

- ✓ 가구원 등록 버튼을 클릭하여 신청인의 가구원을 등록합니다.
- ✓ 보장가구구성을 버튼을 클릭하여 자상위자활 보장가구를 저장합니다.
- ✓ 저장 버튼을 클릭하여 신청한 내용을 저장합니다.
- ✓ 차상위자활 보장은 금융거래정보등제공동의서를 등록해야하는 보장이므로 가구원에 대한 금융거래정보제공동의서 등록을 합니다.
- ✓ 신청상태관리 버튼을 클릭하여 대상자의 대한 신청을 접수합니다.

02 희망키움통장II 단계별 처리 화면

(매뉴) 자활> 희망키움통장II > 사회복지서비스및급여제공(변경) 신청

주요 기능

- ✓ 행 추가 버튼을 클릭하여 가구원에 대한 정보를 입력합니다.
- ✓ 기본정보등록 부분에 가구원에 기본정보를 입력합니다.
- ✓ 해당 내용을 저장합니다.

※ 세대주의관계 중 가구주는 필수 입력입니다.

02 희망키움통장II 단계별 처리 화면

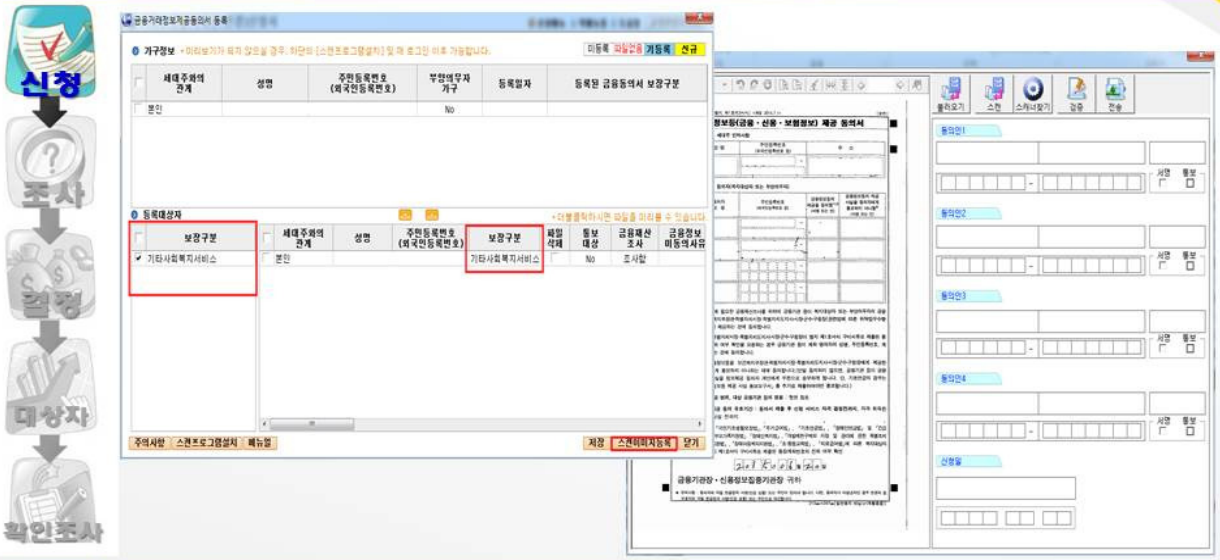
(매뉴) 자활> 희망키움통장II > 사회복지서비스및급여제공(변경) 신청 - **신청상태관리**

주요 기능

✓ "**차상위자산형성지원(희망키움통장II)**" 보장은 금융거래정보 등 제공동의서를 필수 입력 후 보장 접수 상태 변경처리 가능

02 희망키움통장II 단계별 처리 화면

(매뉴) 자활> 희망키움통장II > 사회복지서비스및급여제공(변경) 신청 - **신청상태관리**

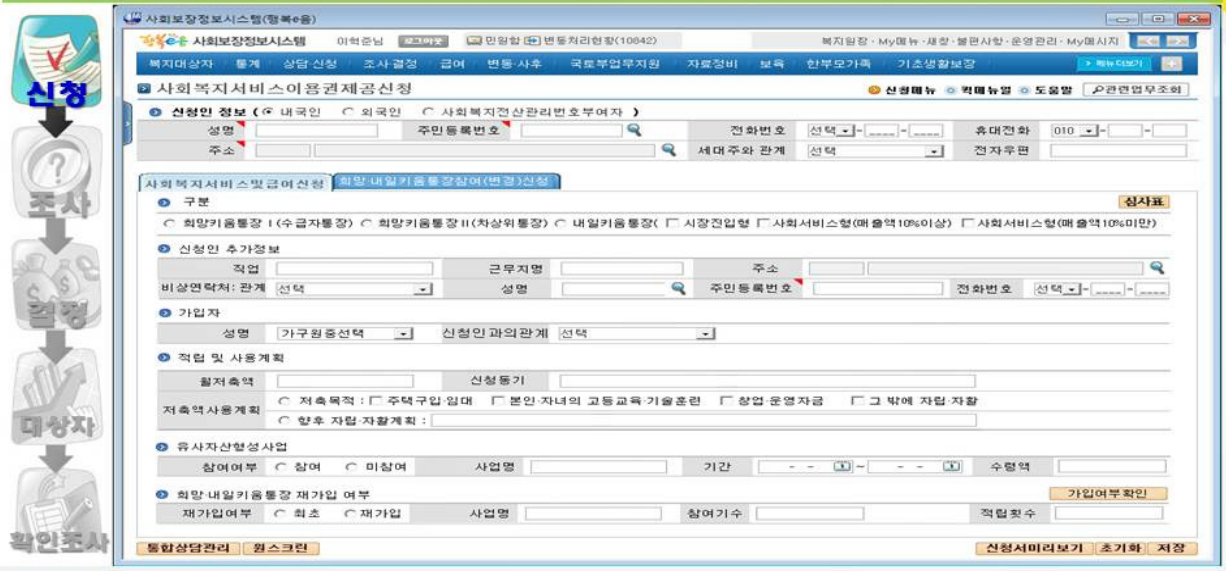


주요 기능

✓ "**차상위자산형성지원(희망키움통장II)**" 보장은 금융거래정보제공동의서를 등록합니다.
✓ 스캔프로그램설치 버튼을 클릭하여 설치합니다.
✓ 스캔이미지등록 버튼을 클릭하여 해당 등록 파일을 전송합니다.

02 희망키움통장II 단계별 처리 화면

(매뉴) 자활> 희망키움통장II > 사회복지서비스및급여제공(변경) 신청 - 희망내일키움통장(변경) 신청

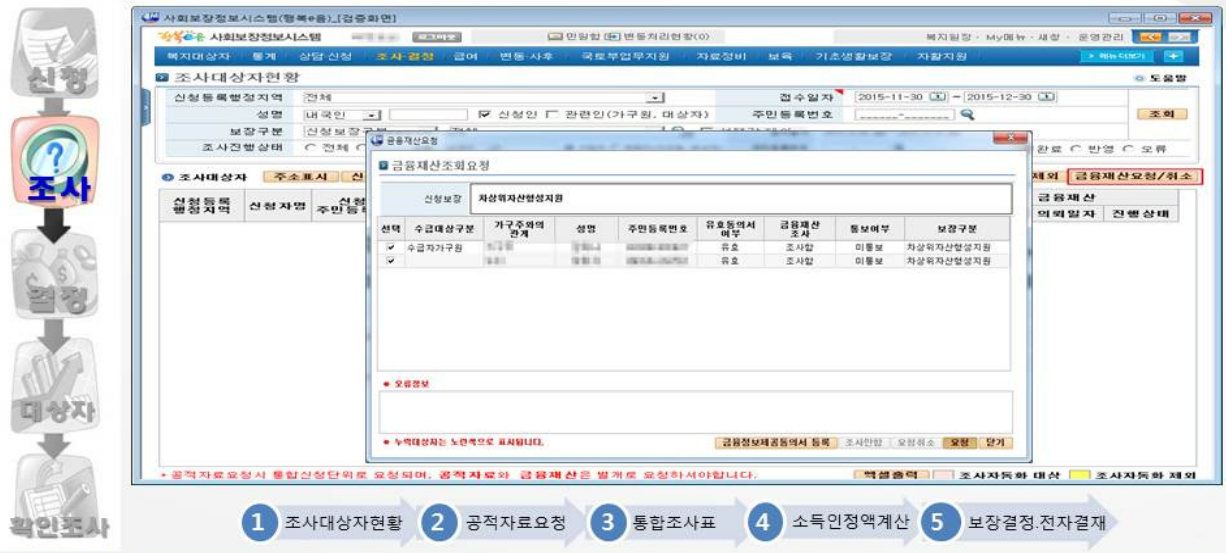


주요 기능

- ✓ 통합신청 저장시 "차상위자산형성지원(희망키움통장II)" 신청이면, 자동으로 **"희망.내일키움통장참여(변경)신청"** 을 별지로 등록할 수 있도록 화면에 표시 → **가입자·중복서비스 지원여부** 등을 입력후 저장
- ✓ 읍면동에서 선택적으로 **"심사표" 버튼을 클릭하여 필요시 입력**

02 희망키움통장II 단계별 처리 화면

(매뉴) 조사.결정> 조사> 조사대상자현황



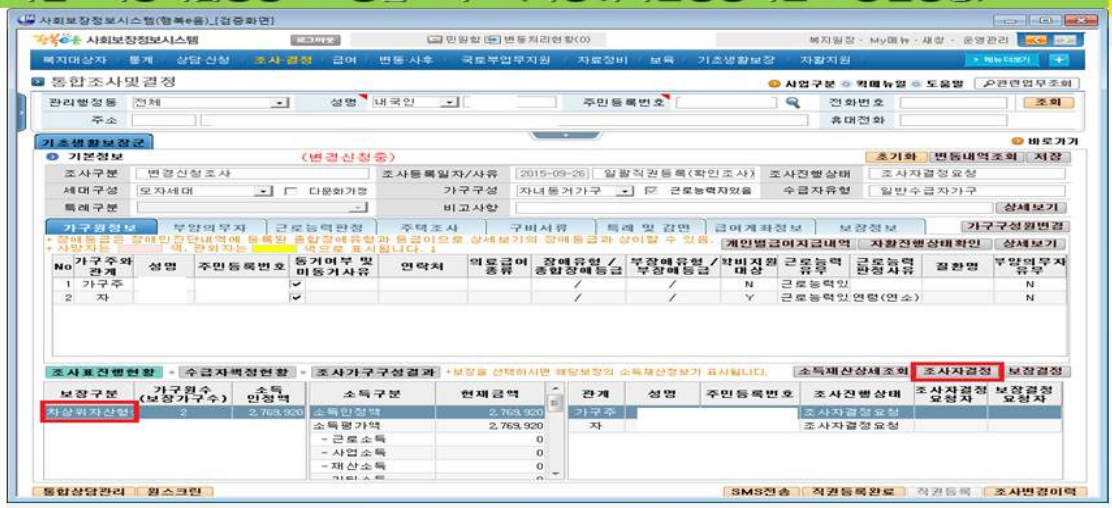
1 조사대상자현황 → 2 공적자료요청 → 3 통합조사표 → 4 소득인정액계산 → 5 보장결정.전자결재

주요 기능

- ✓ 조사대상자현황 → 조사가구구성 → 공적자료요청 → 금융재산조회 요청 으로 진행
- ✓ 희망키움통장II 단독으로 금융재산조회 요청 가능

02 희망키움통장II 단계별 처리 화면

(매뉴) 자활> 희망키움통장II > 통합조사표 (차상위자산형성지원 보장결정용)



1 조사대상자현황 2 공적자료요청 3 통합조사표 4 소득인정액계산 5 보장결정.전자결재

주요 기능

✓ 신청 가구에 "차상위자산형성지원"자격이 없을 경우, 신청접수 후 통합조사팀의 소득재산 공적자료 조회 → 공적자료반영 → 금융재산요청 → 소득인정액 계산 → 차상위자산형성지원 보장 책정후 "희망키움통장II" 에 대한 추천자 처리 가능

✓ 차상위자산형성지원 보장 책정 시 까지 **"희망키움통장II 신청현황관리" 화면에서는 조사진행중으로 표시됨**

02 희망키움통장II 단계별 처리 화면

(매뉴) 자활> 희망키움통장II > 통합조사표 (차상위자산형성지원 보장결정용)

1 조사대상자현황 2 공적자료요청 3 통합조사표 4 소득인정액계산 5 보장결정.전자결재

주요 기능

✓ 통합조사표 조사자결정 → 조사자결정 – 보장확인 탭에서 차상위자산형성지원 보장결정확인 진행

✓ 소득인정액이 중위소득 50% 이상이더라도 적합으로 진행 가능

02 희망키움통장II 단계별 처리 화면

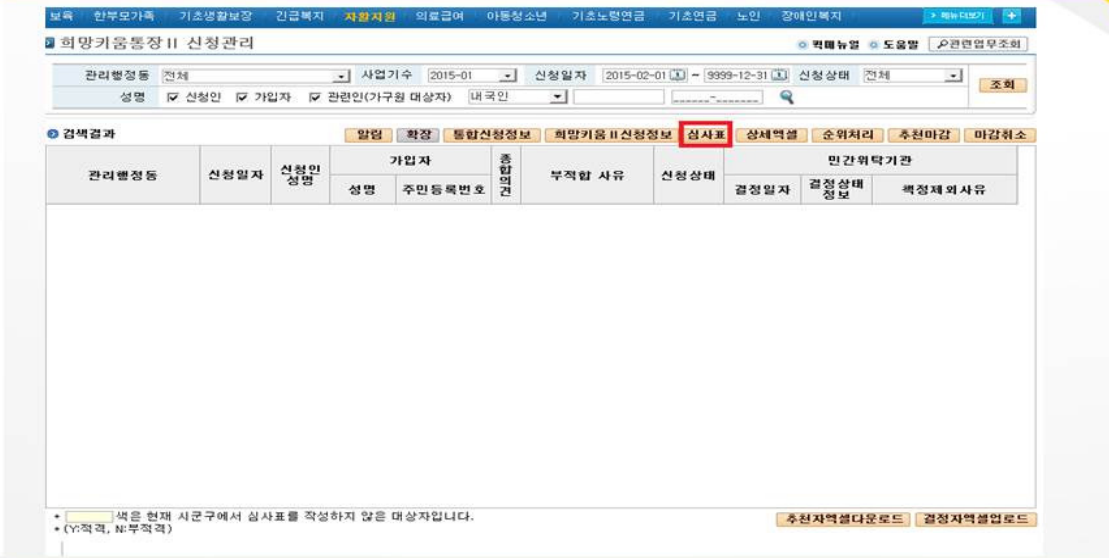
(매뉴) 자활> 희망키움통장II > 통합조사표 (차상위자산형성지원 보장결정용)

주요 기능

✓조사자결정 – 보장확인 탭에서 차상위자산형성지원 자격서비스확인 진행 → 차상위자산형성지원 보장 책정요청 → 저장 → 전송 → 전송작업선택 중 희망키움통장II 선택 → 해당 조사표 완료처리

02 희망키움통장II 단계별 처리 화면

(매뉴) 자활> 희망키움통장II > 희망키움통장II 신청현황관리

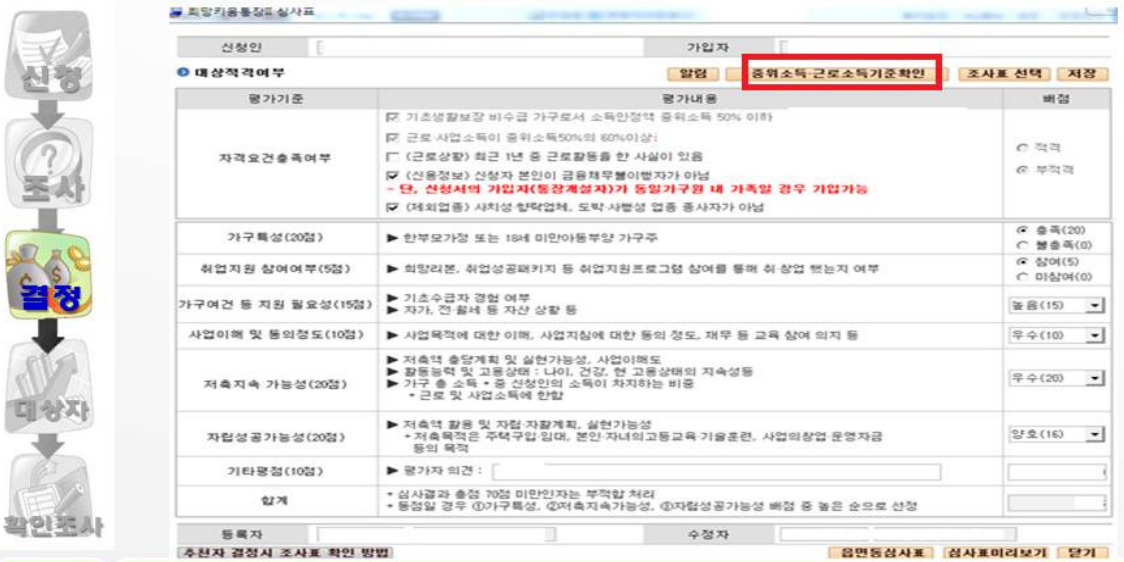


주요 기능

✓ 사업팀에서 신청대상자를 확인하고, **신청서정보와 심사 표 최종 입력, 순위처리**를 할 수 있는 화면
✓ 추천 처리가 완료되면, **추천마감 버튼을 클릭하여 행복e음 신청정보 완료 및 순위처리를 마감함**
✓ **"추천자등록엑셀다운로드"** 버튼을 클릭하면 하나은행에 등록 가능한 추천자 정보를 다운로드 할 수 있음
✓ **민간위탁기관의 결정이 완료되면, 결정대상자 정보를 하나은행에서 다운로드하여 행복e음에 업로드함**

02 희망키움통장II 단계별 처리 화면

(매뉴) 자활> 희망키움통장II > 희망키움통장II 신청현황관리 - 심사표



주요 기능

- ✓ 읍면동에서 확인가능한 정보를 심사표에 등록
- ✓ **"중위소득.근로소득기준확인" 버튼을 클릭**하면, 기존 차상위계층 확인서 발급((구)우선돌봄차상위)이 있으면 중위소득 50%이하 여부와 근로.사업소득이 중위소득 50%의 60% 이상 여부 확인 가능

02 희망키움통장II 단계별 처리 화면

(매뉴) 자활> 희망키움통장II > 희망키움통장II 대상자관리

주요 기능

- ✓ 희망키움통장II를 지원받고 있는 대상자 정보를 조회할 수 있는 화면
- ✓ 확인조사 전에 희망키움통장II 대상자중 **사망등의 정보변경이 있는 대상자를 변동정보다운로드→ 하나은행 반영**
- ✓ 확인조사이후 중지(해지) 또는 만기 해지된 **대상자의 장려금지원내역을 행복e음에 업로드하여 수혜정보 등록**

02 희망키움통장II 단계별 처리 화면

(매뉴) 자활> 희망키움통장II > 희망키움통장II 확인조사관리

주요 기능

✓ 희망키움통장II 가입자(대상자)에 대한 확인조사 실시 이후 대상자를 조회하고 확인조사결과적용, 중지대상자엑셀다운로를 할 수 있는 화면

✓ 확인조사결과가 적용 된 대상자를 선택 후 **"중지대상자엑셀다운로드"** 버튼 클릭하여 **대상자 다운로드→ 하나은행 반영 → 희망키움통장II대상자관리 화면의 자격정보엑셀 업로드 함 → "담당자확인처리"**버튼 클릭하여 확인조사결과를 담당자가 확인함 **("담당자확인처리 "**버튼 클릭해서 **정상적으로 저장이 완료** 되면 **"담당자확인일자 "** 항목에 **현재날짜로 조회됨)**

02 희망키움통장II 단계별 처리 화면

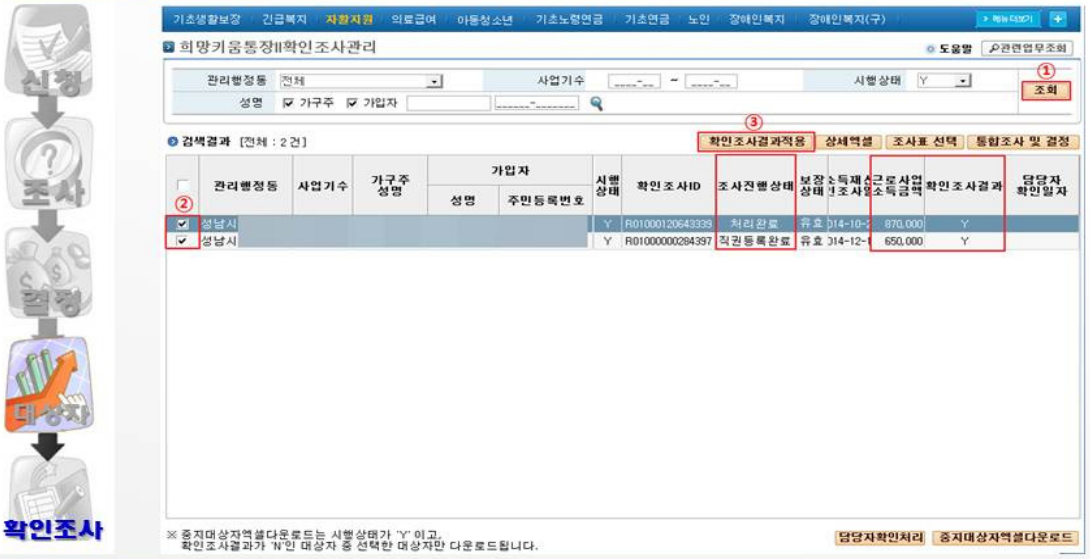
(매뉴) 자활> 희망키움통장II > 희망키움통장II 확인조사관리 - 조사변경이력

주요 기능

✓ 조회 된 리스트 중 최종 선택하고자 하는 조사ID를 더블 클릭하면 선택 된 조사ID로 확인조사 ID가 적용 됨

02 희망키움통장II 단계별 처리 화면

(매뉴) 자활> 희망키움통장II > 희망키움통장II 확인조사관리 - 확인조사결과적용



주요 기능

✓ **조사진행상태**가 **처리완료**이거나 **직권등록완료** 상태인 대상자를 체크 한 후 "**확인조사결과적용**" 버튼 클릭 하면 현재 조회 된 **확인조사ID**를 **기준**으로 확인조사 결과인 "**근로사업소득금액**", "**확인조사결과**" 항목에 결과 값이 조회 됨

감사합니다

SSiS 사회보장정보원 SOCIAL SECURITY INFORMATION SERVICE

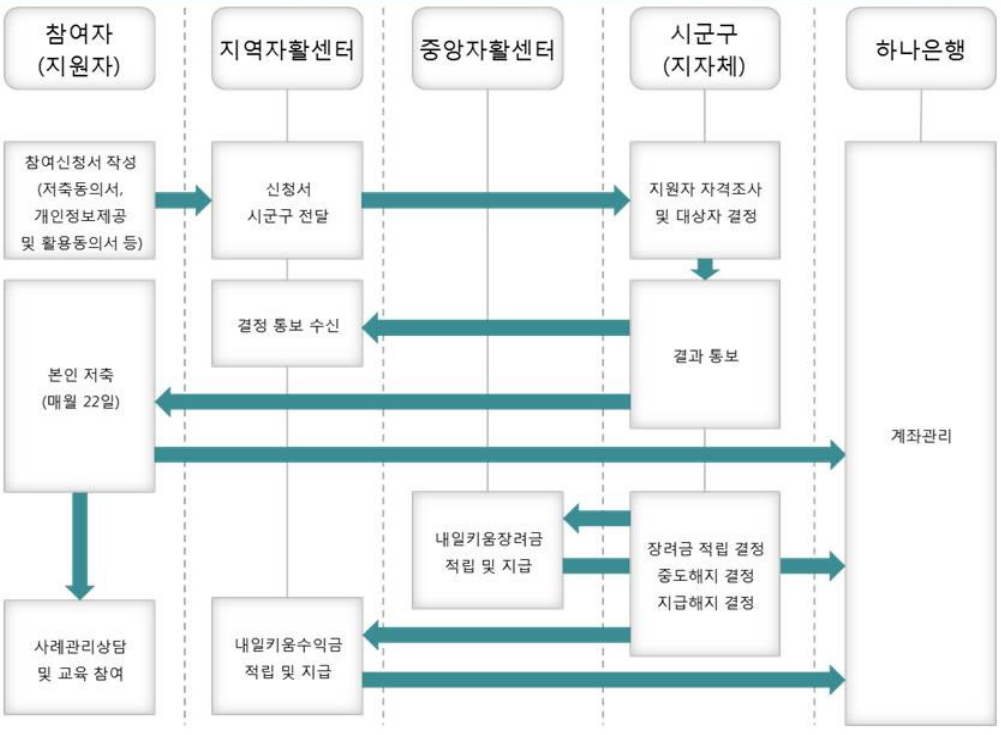
사회보장정보원
SOCIAL SECURITY INFORMATION SERVICE

행복e움 내일키움통장

사회보장정보원 오세진 주임
(run2u@ssis.or.kr)

사회보장정보원

업무 프로세스



SSiS 사회보장정보원

목 차

1. 내일키움통장 신청

1-1 내일키움통장 신청 · 3
1-2 내일키움통장 신청현황 관리 · · · · · · · · · · · · · · · · · · · 6
1-3 내일키움통장 신청현황 · 7

2. 내일키움통장 장려금관리

2-1 내일키움통장 장려금등록 · 8
2-2 내일키움통장 장려금관리 · 9
2-3 내일키움통장 장려금현황 · 12

3. 내일키움통장 중지신청관리

3-1 내일키움통장 중지신청관리 · · · · · · · · · · · · · · · · · · · 13
3-2 내일키움통장 중지신청현황 · · · · · · · · · · · · · · · · · · · 14

4. 내일키움통장 철회신청관리

4-1 내일키움통장 철회신청관리 · · · · · · · · · · · · · · · · · · · 15
4-2 내일키움통장 철회신청현황 · · · · · · · · · · · · · · · · · · · 17

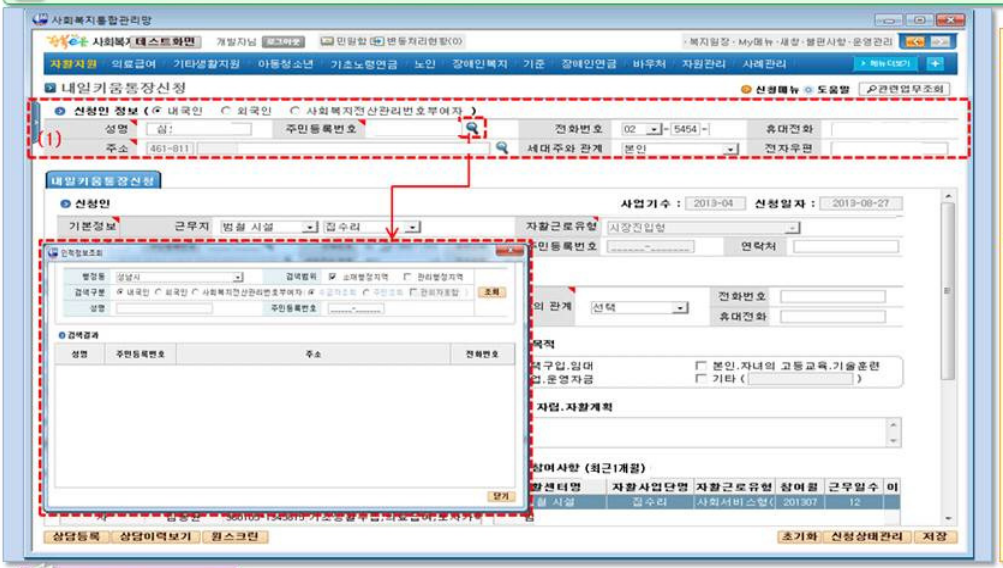
5. 내일키움통장 대상자관리

5-1 내일키움통장 대상자관리 · 19
5-2 내일키움통장 대상자현황 · 20

1-1 내일키움통장 신청(1)

SSiS 사회보장정보원

[메뉴 위치] | 자활지원 ▶ 내일키움통장관리 ▶ 내일키움통장신청



활용Tip 및 사례

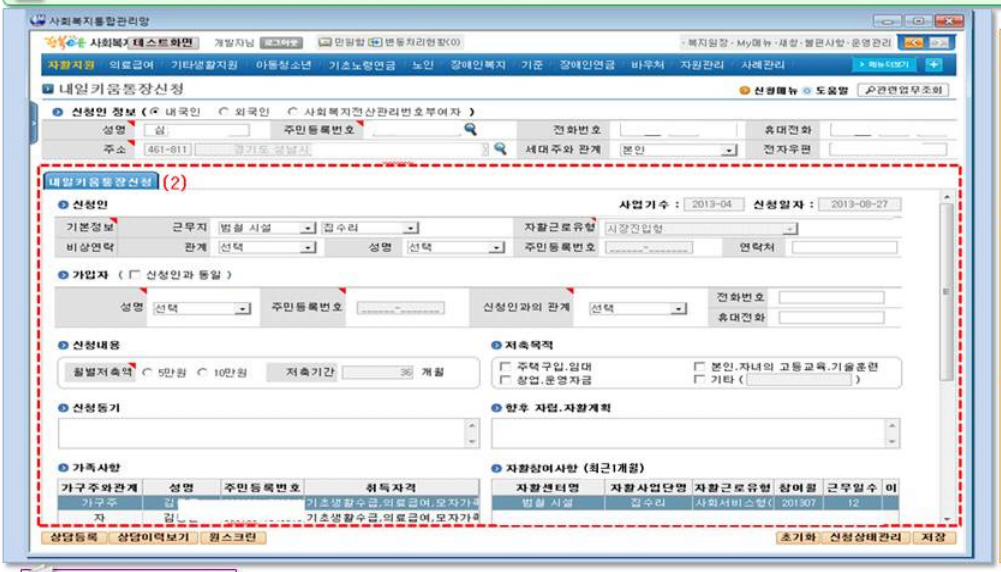
- 신청인 정보를 입력하면 신청인의 가족사항과 자활참여사항, 유사자산형성사업 참여 여부, 내일키움통장 재가입 여부가 자동으로 조회된다.
- 통장개설자와 신청인이 다를경우 신청인 정보는 실제 자활사업에 참여하고 있는 참여자를 기입하고 가입자 항목은 통장 명의자로 작성한다.

메뉴 및 업무순서

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

1-1 내일키움통장 신청(2)

[메뉴 위치] | 자활지원 ▶ 내일키움통장관리 ▶ 내일키움통장신청



활용Tip 및 사례

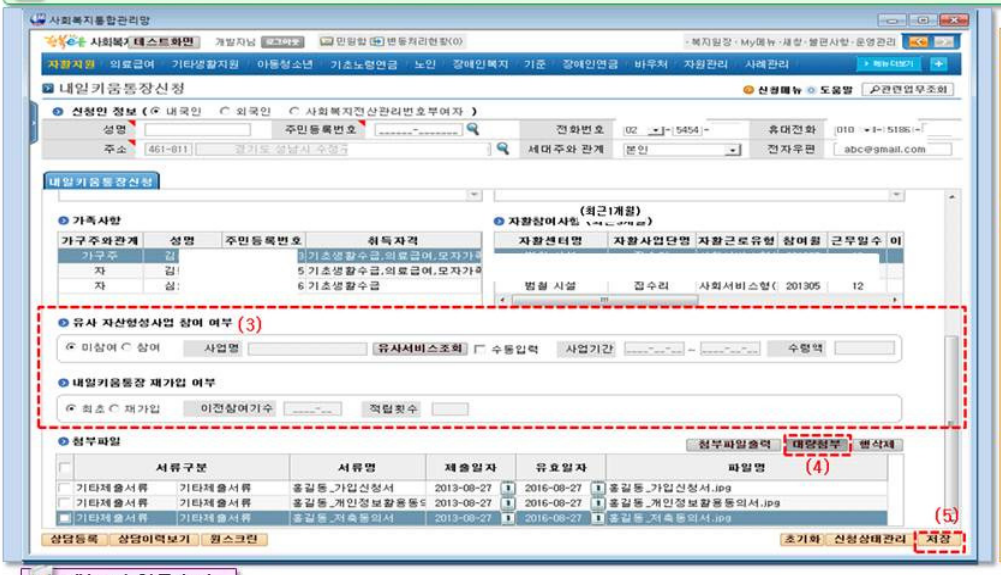
- 신청인과 가입자가 동일한 경우 '신청인과 동일' 체크박스를 클릭할 경우 신청인의 정보가 가입자로 복사된다.
- 근무지 정보는 최근 1개월 자활참여사항정보를 기준으로 하기 때문에 별도 입력하지 않고 지역자활센터, 근로사업단명을 차례대로 선택한다.
- 비상연락 및 가입자는 가족사항 내의 가구원만 선택 가능하다. (가구주포함)

메뉴 및 업무순서

(2) 신청인, 가입자, 신청내용, 저축 목적 등을 입력하고 자동으로 조회된 가족사항과 자활참여사항을 확인하고, 유사 자산형성사업 참여여부를 입력한다.

1-1 내일키움통장 신청(3)

[메뉴 위치] | 자활지원 ▶ 내일키움통장관리 ▶ 내일키움통장신청



활용Tip 및 사례

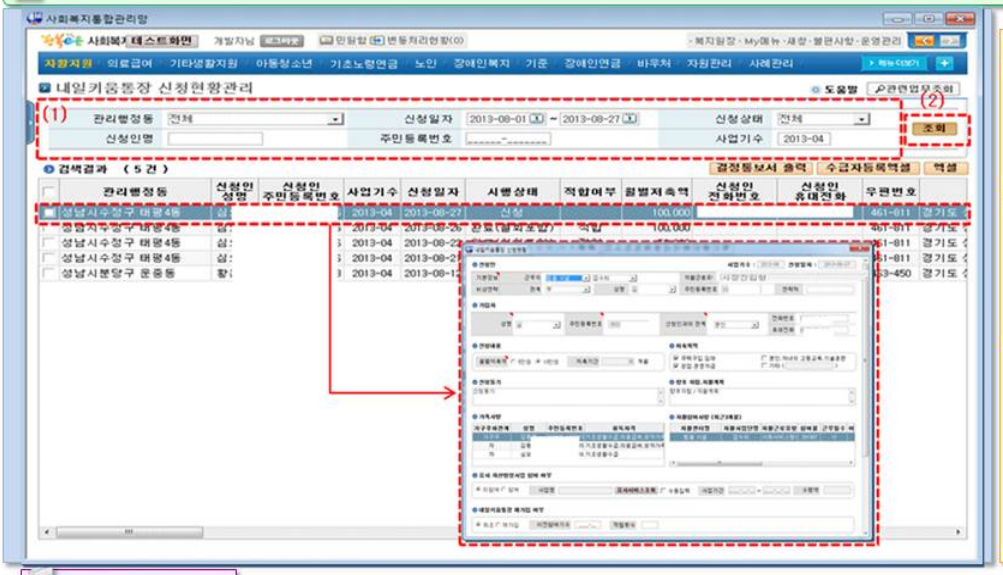
- 신청서 내용을 입력 시 Tab 키를 사용하면 마우스 클릭 없이 다음 입력항목으로 넘어갈 수 있다. (Shift + Tab 은 이전 입력항목)
- 대량첨부 시, 서류구분은 기타제출서류로 기본 설정되며, 서류 명은 파일명에서 확장자만 제거되고 입력된다. 업로드 전에 파일명을 화면과 같이 저장해 두면 별도 수정절차 없이 입력이 가능하다.
- 저장 후 신청상태관리 버튼을 클릭하여 접수처리가 가능하며, 별도의 접수처리 없이 결정처리를 해도 자동으로 접수처리 된다.

메뉴 및 업무순서

(3) 유사 자산형성사업 참여 여부가 표시되지 않을 경우 '수동입력'을 체크하여 수동으로 입력한다.
(4) '대량첨부' 버튼을 클릭하여 한번에 여러 개의 파일을 첨부한다.
(5) 입력한 정보를 다시 한번 확인하고 이상이 없을 경우 저장버튼을 클릭하여 신청내용을 저장한다.

1-2 내일키움통장 신청현황관리

[메뉴 위치] | 자활지원 ▶ 내일키움통장관리 ▶ 내일키움통장신청현황관리



활용Tip 및 사례

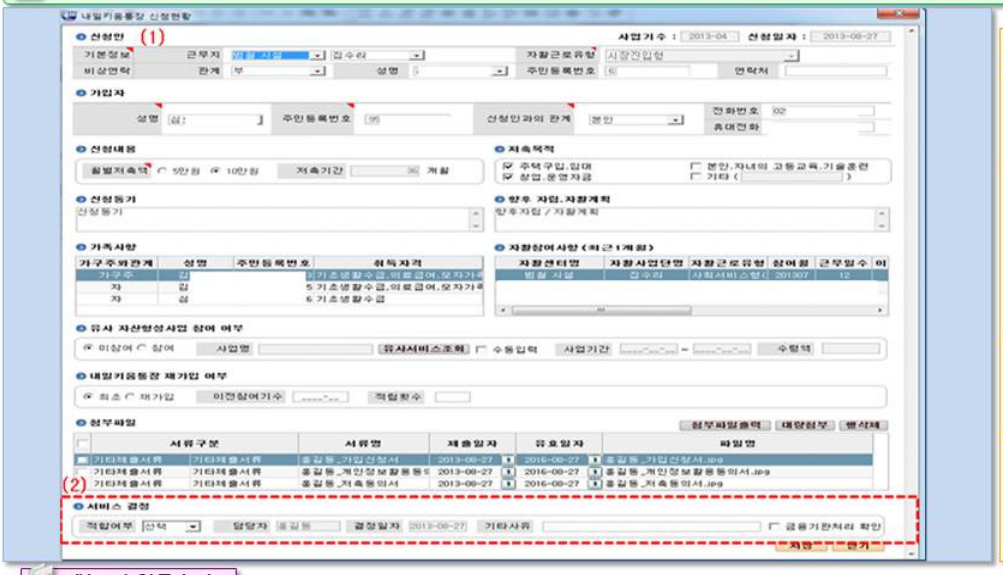
- 신정정보 조회 후 엑셀버튼을 클릭하면 조회된 내용을 엑셀파일로 저장 할 수 있다.
- 검색결과를 더블 클릭하면 내일키움통장 신청현황 화면이 새 창으로 열리며 선택한 대상자의 상세 정보를 확인 할 수 있다.
- '수급자등록엑셀' 버튼을 클릭하여 하나은행 신규 대상자 등록엑셀을 다운로드 할 수 있다. 해당 대상자는 서비스 결정상태인 대상자만 출력 된다. (시행상태:결정)

메뉴 및 업무순서

(1) 관리행정동, 신청일자, 신청상태, 신청인명, 주민등록번호, 사업기수 등 검색하고자 하는 신청정보의 조회조건을 입력한다.
(2) 조회버튼을 클릭하여 입력한 검색조건에 해당하는 신청정보를 조회 한다.

1-3 내일키움통장 신청현황

[메뉴 위치] | 자활지원 ▶ 내일키움통장관리 ▶ 내일키움통장신청현황관리 ▶ 내일키움통장신청현황



활용Tip 및 사례

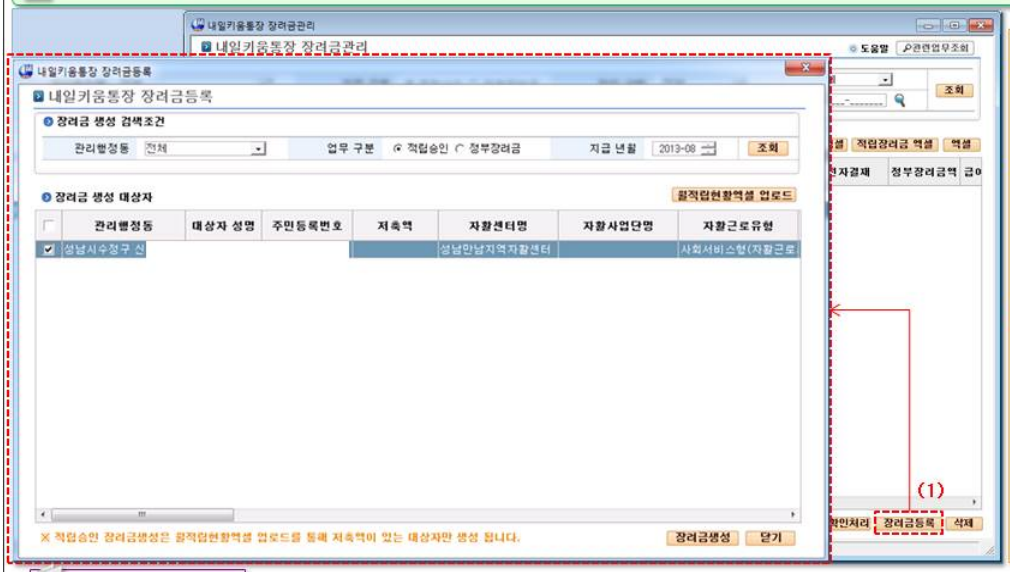
- '금융기관처리 확인'을 체크하지 않았을 경우 입력한 신정서를 수정할 수 있다.
- 서비스 적합여부를 선택한 후 '금융기관처리 확인'을 체크하기 전에 목록화면의 수급자등록엑셀을 다운로드 받아 금융기관 처리 후 체크하고 저장하도록 한다.
- 부적합 결정 시 '금융기관처리 확인' 여부와 상관없이 서비스 결정이 완료된다.
- 이미 적합처리 된 신청의 경우 결정취소 버튼을 클릭하여 적합여부를 다시 선택할 수 있다.

메뉴 및 업무순서

(1) 신청 시에 입력한 신청 정보를 확인한다.
(2) 신청 정보가 서비스 결정에 적합하다고 판단되면 적합여부를 적합, 부적합 하다면 부적합을 선택하고 기타사유 및 금융기관처리 확인을 체크하고 저장버튼을 클릭한다. (실제로 금융기관에 처리 후 금융기관처리 확인에 체크 해야 한다.
(3) 서비스 적합 결정 후 금융기관확인 처리 체크를 하지 않으면 장려금 생성시 적립승인 대상자에서 미조회 되어 진다.

2-1 내일키움통장 장려금등록

[메뉴 위치] | 자활지원 ▶ 내일키움통장관리 ▶ 내일키움통장장려금관리 ▶ 내일키움통장장려금등록



활용Tip 및 사례

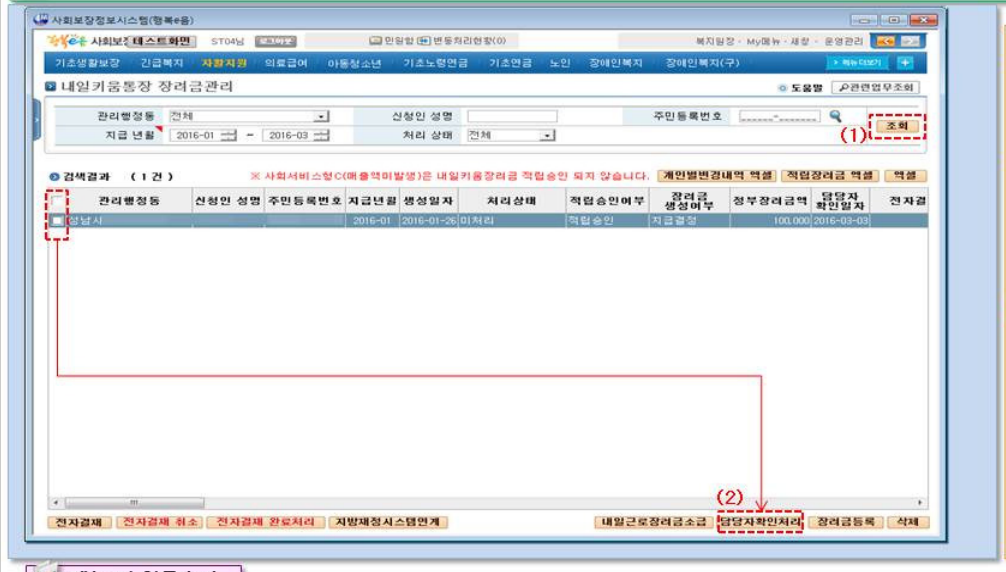
- "장려금등록" 버튼은 장려금 등록기간에만 활성화 된다.
- 월적립현황엑셀 업로드는 하나의 엑셀파일만 가능하며, 파일형식은 Microsoft Excel 97-2003 워크시트(.xls) 만 가능하다.
- 월적립현황엑셀 업로드를 통해 저축액이 있는 대상자만 장려금이 생성된다. (이전달 자활참여 일수 12일 이상 적립승인)

메뉴 및 업무순서

(1) 내일키움통장 장려금관리 화면에서 "장려금등록" 버튼을 클릭하여 내일키움통장 장려금등록 화면을 연다.
(2) 업무구분과 지급년월을 선택하고 "조회" 버튼을 클릭하여 장려금등록이 필요한 대상자를 조회한다.
(3) "월적립현황엑셀 업로드" 버튼을 클릭 후 은행으로부터 받은 월적립현황엑셀 파일을 업로드하여 저축액을 세팅한다.
(4) 장려금생성 할 대상자를 선택하고 장려금 생성 버튼을 클릭한다.

2-2 내일키움통장 장려금관리(1)

[메뉴 위치] | 자활지원 ▶ 내일키움통장관리 ▶ 내일키움통장장려금관리



활용Tip 및 사례

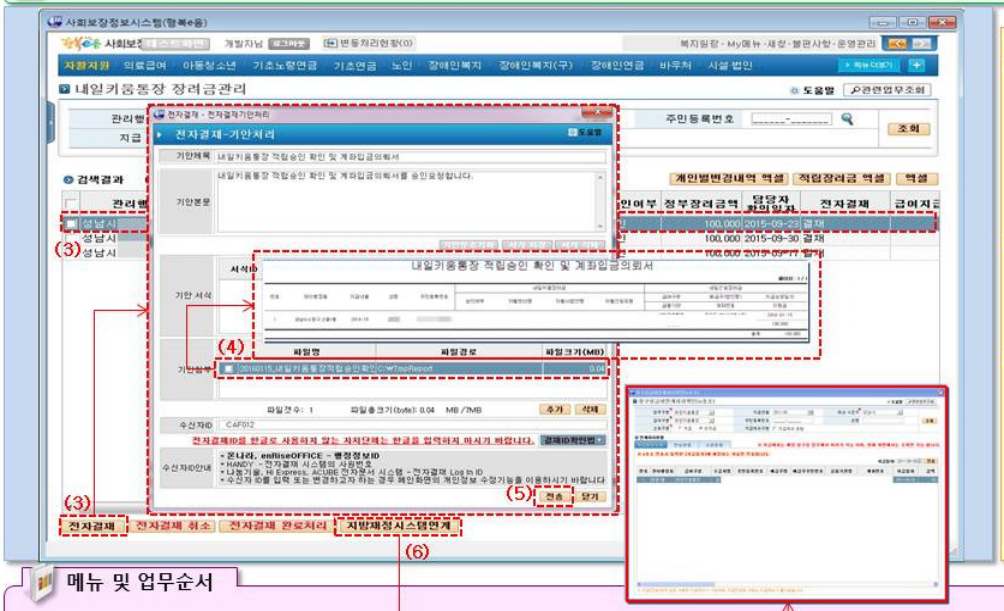
- 담당자확인처리는 처리상태가 "미처리" 인 대상자만 가능하다.
- 삭제는 처리상태가 "미처리" 또는 "담당자확인처리" 상태인 대상자만 가능하고 삭제 후 장려금등록을 통해 다시 생성하여 처리해야 한다.
- "내일근로장려금소급" 버튼은 지급년월 2016-01, 2016-02 전자결재완료 된 대상자에 한해서 장려금등록 기간에 보여 진다.

메뉴 및 업무순서

(1) 조회조건을 입력하고 조회버튼을 클릭한다.
(2) 검색결과에서 담당자확인처리 할 대상자를 선택하고 "담당자확인처리" 버튼을 클릭한다.

2-2 내일키움통장 장려금관리(2)

[메뉴 위치] | 자활지원 ▶ 내일키움통장관리 ▶ 내일키움통장장려금관리



활용Tip 및 사례

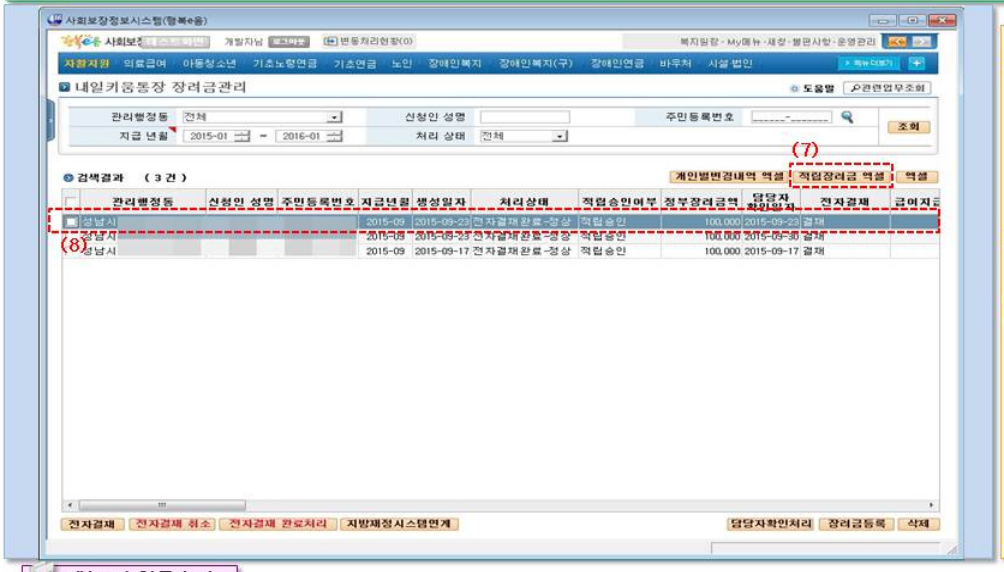
- 전자결재는 검색결과에서 선택된(파란색) 대상자의 지급년월에 해당하고 처리상태가 "담당자처리확인" 상태인 모든 대상자가 한번에 처리된다.
- 내일키움통장 적립승인 확인서는 시스템에서 자동생성하므로 담당자의 확인이 필요하다.
- 전자결재 전송후 결재가 정상적으로 완료되면 처리상태 및 전자결재 상태가 자동으로 변경된다.

메뉴 및 업무순서

(3) 전자결재 처리할 대상자를 선택한 후 전자결재 버튼을 클릭한다.
(4) 전자결재 – 기안처리 화면에서 기안첨부에 첨부된 파일을 더블클릭 하여 내일키움통장 적립승인 확인 및 계좌입금의뢰서를 확인한다.
(5) 전자결재 – 기안처리 화면에서 전송 버튼을 클릭하여 전자결재를 전송한다.
(6) 전자결재가 결재처리 완료되면 자동으로 대상자들의 전자결재 상태 및 처리상태가 변경되며 청구성급여연계처리확인 화면에서 조회가 가능하다.

2-2 내일키움통장 장려금관리(3)

[메뉴 위치] | 자활지원 ▶ 내일키움통장관리 ▶ 내일키움통장장려금관리



활용Tip 및 사례

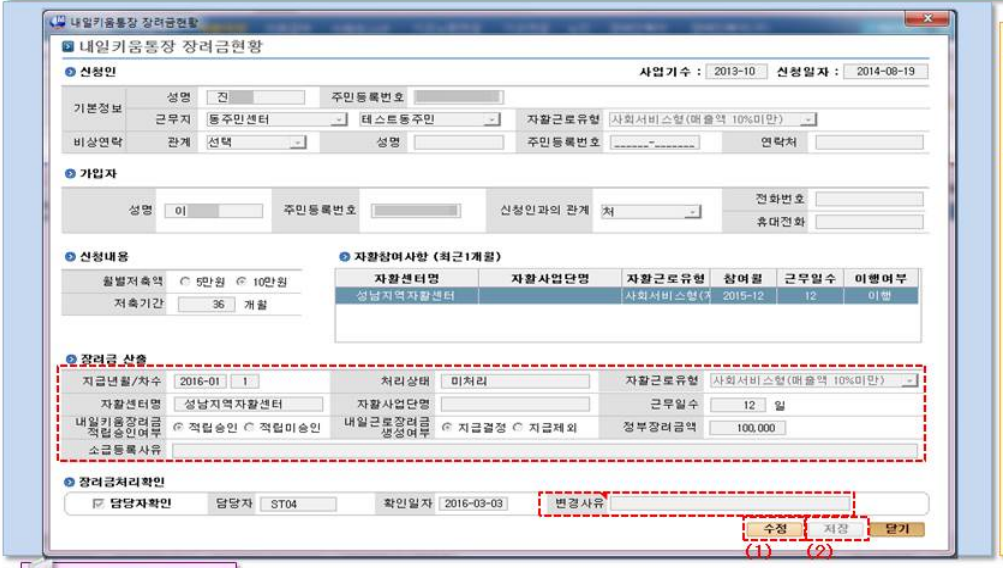
- 전자결재를 취소 하고 싶은 경우 대상자를 선택하고 전자결재 취소 버튼을 클릭한다. (단 대상자와 같이 전자결재 된 모든 대상자의 전자결재가 취소 됨)
- 전자결재 완료처리도 취소와 동일함
- 개인별변경내역 엑셀 버튼을 클릭하여 이전 지급년월의 정보가 수정된 대상자의 변경 내역 전체를 엑셀파일로 다운로드 하여 금융기관에 업로드 할 수 있다.

메뉴 및 업무순서

(7) 적립장려금 엑셀 버튼을 클릭하여 금융기관에 업로드 할 수 있는 엑셀파일을 저장한다.
(해당 지급년월에 처리상태가 "전자결재완료-정상" 인 대상자)
(8) 검색결과를 더블클릭하여 대상자의 장려금 상세정보를 확인 및 수정할 수 있는 내일키움통장 장려금현황 화면을 연다.

2-3 내일키움통장 장려금현황

[메뉴 위치] | 자활지원 ▶ 내일키움통장관리 ▶ 내일키움통장장려금관리 ▶ 내일키움통장장려금현황



활용Tip 및 사례

- 기존내용 수정 시 변경사유(수정사유)는 반드시 입력해야 한다.
- 저장 시 처리상태가 "담당자확인처리" 상태가 된다. (단, 지난 지급년월의 전자결재완료-정상 인 상태의 장려금 현황을 수정하는 경우 처리상태는 "변경" 상태가 된다.

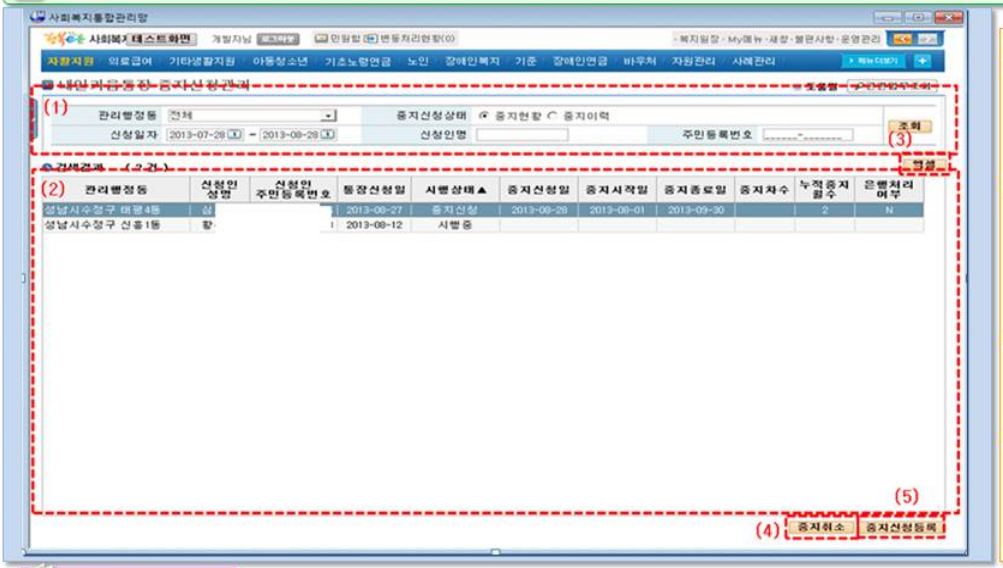
메뉴 및 업무순서

(1) 장려금 산출 내용 및 장려금처리확인 수정이 필요한 경우 수정버튼을 클릭하여 자활근로유형, 내일키움장려금 적립승인여부 변경사유의 입력 등이 활성화 한다.

(2) 변경할 내용을 입력하고 저장버튼을 클릭한다.

3-1 내일키움통장 중지신청관리

[메뉴 위치] | 자활지원 ▶ 내일키움통장관리 ▶ 내일키움통장중지신청관리



활용Tip 및 사례

- 중지신청 목록에 표시되는 대상자는 시행상태가 '시행중/중지신청/중지' 인 대상자만 표시된다.
- 중지신청상태 중 중지현황은 시행중인 상태의 중지현황을 조회하며 중지이력은 기존의 중지이력만을 조회한다.
- 대상자 목록을 더블클릭 하여 중지신청 상세내용을 조회할 수 있다.
- 누적중지월수는 신청중지월수가 아닌 실제 중지된 개월 수로 합산된다.

메뉴 및 업무순서

(1) 검색조건(관리행정동, 중지신청상태, 신청일자, 신청인명 주민등록번호)을 입력한 후 '조회'버튼을 클릭한다.

(2) 조건에 따른 대상자 목록이 출력된다.

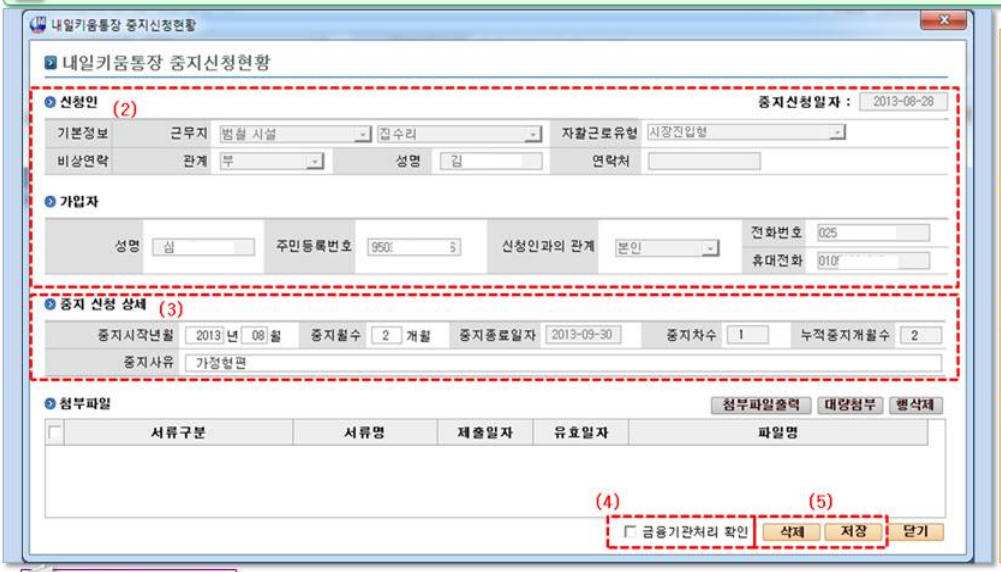
(3) '엑셀'버튼 클릭 시 검색 결과를 엑셀파일로 출력한다.

(4) 검색결과에서 대상자를 선택하고 '중지취소' 버튼을 클릭하면 대상자의 중지신청이 취소된다.

(5) 중지신청을 등록할 경우 '중지신청등록' 버튼을 클릭한다.

3-2 내일키움통장 중지신청현황

[메뉴 위치] | 자활지원 ▶ 내일키움통장관리 ▶ 내일키움통장중지신청관리 ▶ 내일키움통장중지신청현황



활용Tip 및 사례

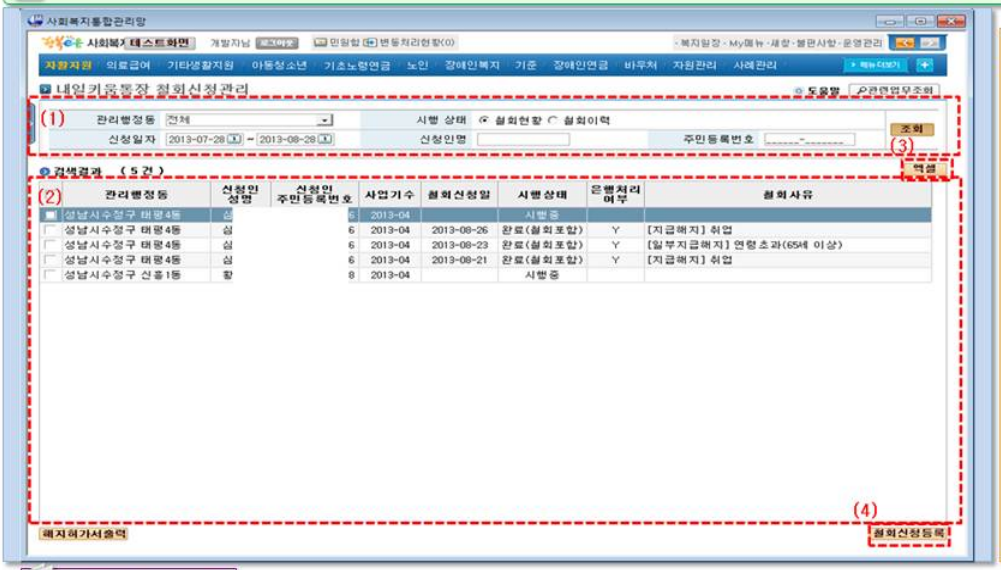
- 신청인 기본정보는 이미 등록된 신청인의 정보를 자동으로 가져오며 수정 할 수 없다.
- 금융기관처리 확인은 실제 금융기관에서 대상자가 중지처리 되었을 경우 체크한다.
- 삭제기능은 금융기관처리 확인 전 상태의 중지신청만 삭제 가능하다.
- '금융기관처리 확인' 을 체크하지 않고 저장을 클릭할 경우 '중지신청' 상태이며, 체크를 하고 저장을 해야 대상자가 '중지' 상태로 변경된다.

메뉴 및 업무순서

(1) 중지신청목록에서 대상자를 더블클릭 하거나 '중지신청등록' 버튼을 클릭하면 중지신청현황 화면이 열린다.
(2) 신청인 및 가입자의 정보를 확인 한다.
(3) 중지시작년월, 중지개월수, 중지사유를 입력한다. (중지종료일자, 중지차수, 누적중지개월수는 자동 계산됨)
(4) 금융기관에서 대상자의 중지처리가 확인되었을 경우 체크하고, 확인되지 않으면 체크하지 않는다.
(5) 중지신청 정보를 삭제하려면 '삭제' 버튼을 클릭하고, '저장' 버튼을 클릭하여 중지신청정보를 저장한다.

4-1 내일키움통장 철회신청관리 (1)

[메뉴 위치] | 자활지원 ▶ 내일키움통장관리 ▶ 내일키움통장철회신청관리 ▶ 내일키움통장철회신청현황



활용Tip 및 사례

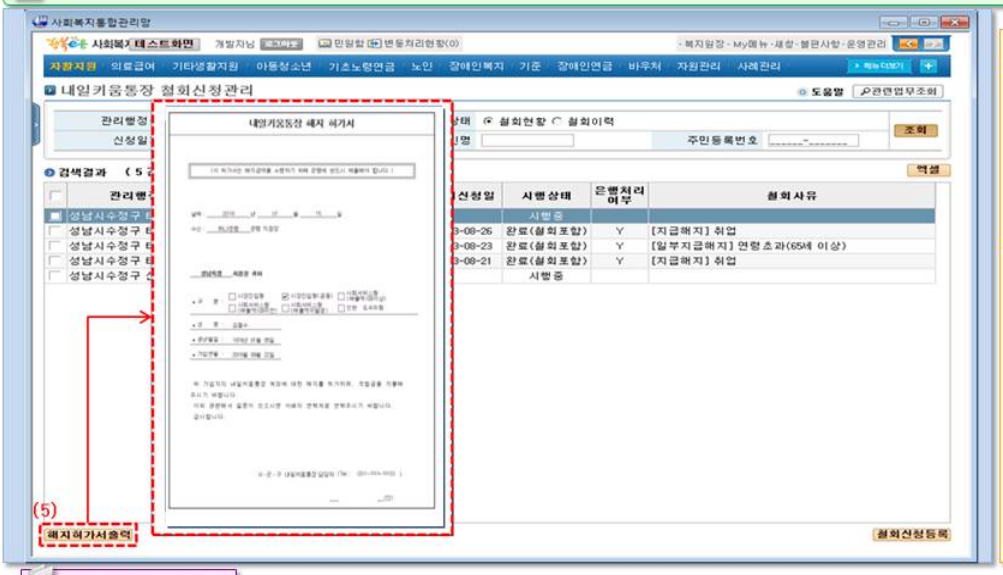
- 철회신청등록 버튼을 클릭하면 철회신청등록을 할 수 있는 철회신청현황 화면이 새 창으로 열린다.

메뉴 및 업무순서

(1) 검색조건(관리행정동, 시행상태, 신청일자, 신청인명, 주민등록번호)을 입력한 후 '조회'버튼을 클릭한다.
(2) 조건에 따른 대상자 목록이 출력된다.
(3) '엑셀'버튼 클릭 시 검색 결과를 엑셀파일로 출력한다.
(4) 철회신청을 등록할 경우 '철회신청등록' 버튼을 클릭한다.

4-1 내일키움통장 철회신청관리 (2)

[메뉴 위치] | 자활지원 ▶ 내일키움통장관리 ▶ 내일키움통장철회신청관리 ▶ 내일키움통장철회신청현황



활용Tip 및 사례

- 철회신청 목록에서 대상자들을 여러명 체크한 후 '해지허가서출력' 버튼을 클릭하면 여러 대상자의 해지허가서를 한번에 출력할 수 있다.
- 해지허가서는 철회신청을 먼저 등록해야 출력할 수 있다.

메뉴 및 업무순서

(5) '해지허가서출력' 버튼을 클릭하여 '내일키움통장 해지 허가서'를 출력한다.

4-2 내일키움통장 철회신청현황 (1)

[메뉴 위치] | 자활지원 ▶ 내일키움통장관리 ▶ 내일키움통장철회신청관리 ▶ 내일키움통장철회신청현황

활용Tip 및 사례

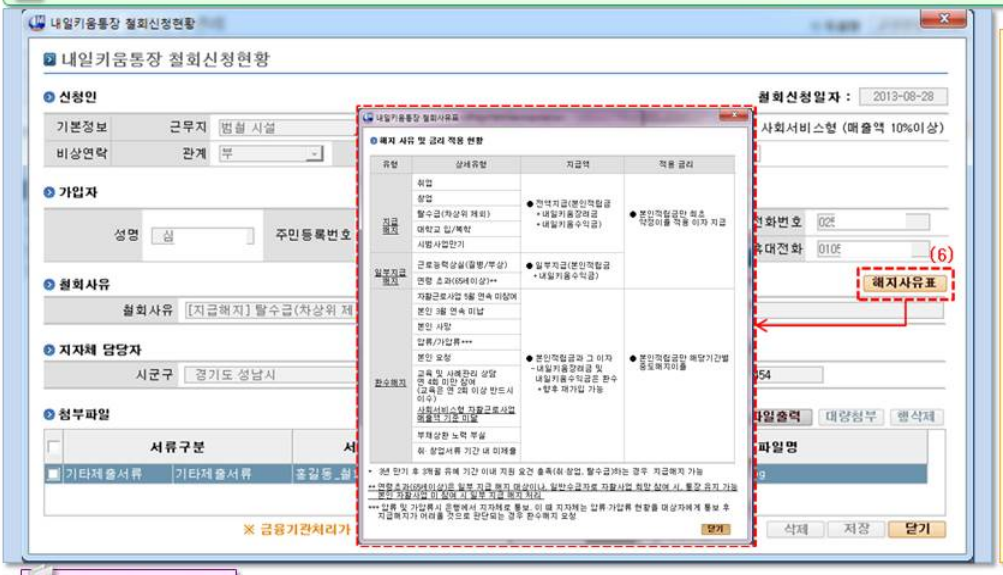
- 신청인 기본정보는 이미 등록된 신청인의 정보를 자동으로 가져오며 수정 할 수 없다.
- 금융기관처리 확인은 실제 금융기관에서 대상자가 중지처리 되었을 경우 체크한다.
- 삭제기능은 금융기관처리 확인 전 상태의 철회신청만 삭제 가능하다.
- '금융기관처리 확인' 을 체크하지 않고 저장을 클릭할 경우 '철회신청' 상태이며, 체크를 하고 저장을 해야 대상자가 '완료' 상태로 변경된다.

메뉴 및 업무순서

(1) 철회신청목록에서 대상자를 더블클릭 하거나 '철회신청등록' 버튼을 클릭하면 철회신청현황 화면이 호출됩니다.
(2) 신청인 및 가입자의 정보를 확인 한다.
(3) 철회사유, 사유기타, 연락처를 입력 한다.
(4) 금융기관에서 대상자의 철회처리가 확인되었을 경우 체크하고, 확인되지 않으면 체크하지 않는다.
(5) 철회신청 정보를 삭제하려면 '삭제' 버튼을 클릭하고, '저장' 버튼을 클릭하여 철회신청정보를 저장한다.

4-2 내일키움통장 철회신청현황 (2)

[메뉴 위치] | 자활지원 ▶ 내일키움통장관리 ▶ 내일키움통장철회신청관리 ▶ 내일키움통장철회신청현황



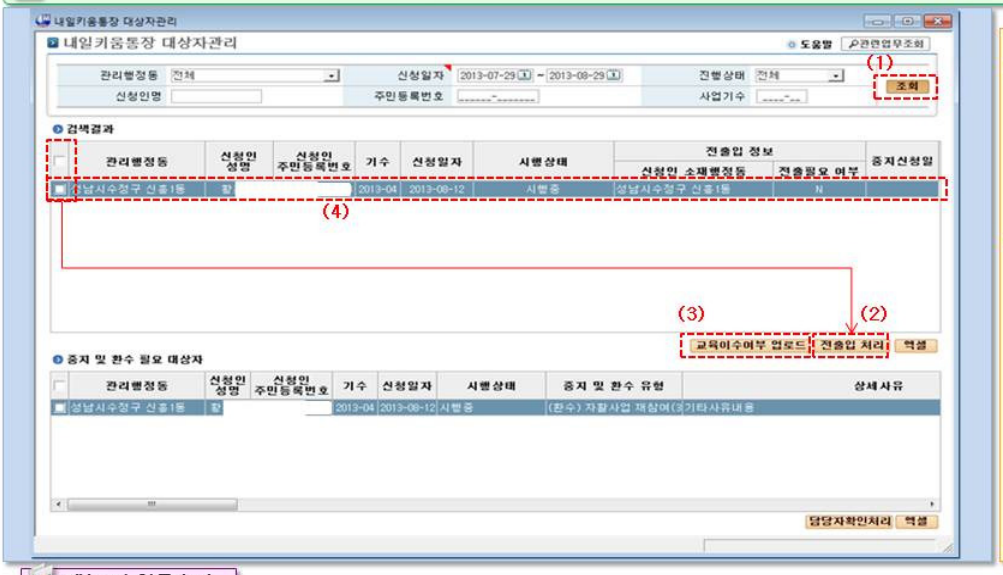
활용Tip 및 사례

메뉴 및 업무순서

(6) '해지사유표' 버튼을 클릭하여 지침서 내의 '해지 사유 및 금리 적용 현황' 화면을 호출할 수 있다.

5-1 내일키움통장 대상자관리

[메뉴 위치] | 자활지원 ▶ 내일키움통장관리 ▶ 내일키움통장대상자관리



활용Tip 및 사례

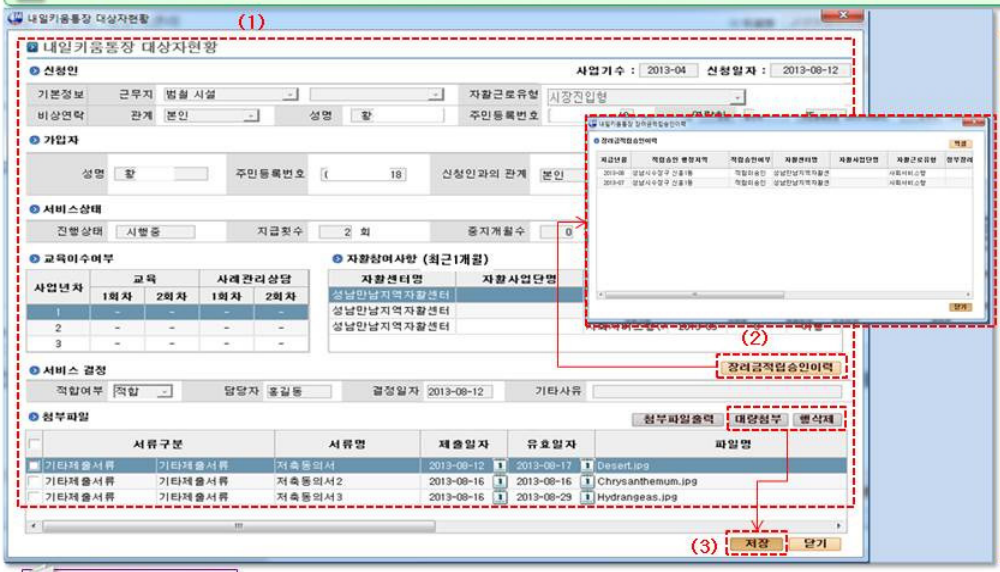
- 전출입 처리를 할 경우 관리행정동이 신청인 소재행정동으로 변경된다.(전출입 처리는 대상자에 대한 모든 업무처리가 정리된 이후에 해야 한다.)
- 중지 및 환수 필요 대상자는 시스템에서 중지 또는 환수 사유에 해당하는 대상자를 담당자의 업무처리 편의를 위해 제공되는 기능이며 실제 중지 및 환수처리는 담당자가 직접 처리해야 하며 처리 후 **담당자확인처리** 버튼을 클릭하여 더 이상 목록에 조회되지 않도록 할 수 있다.

메뉴 및 업무순서

(1) 조회조건을 입력하고 조회버튼을 클릭한다.
(2) 전출입 처리 할 대상자를 선택하고 전출입 처리 버튼을 클릭한다. (전출필요 여부가 N 인 대상자는 처리되지 않음)
(3) 교육이수여부 업로드 버튼을 클릭하여 금융기관으로 부터 다운로드 받은 교육이수 정보를 업로드 한다.
(4) 검색결과를 더블클릭 하여 대상자의 상세정보를 확인 할 수 있는 내일키움통장 대상자현황 화면을 연다.

5-2 내일키움통장 대상자현황

[메뉴 위치] | 자활지원 ▶ 내일키움통장관리 ▶ 내일키움통장대상자관리 ▶ 내일키움통장대상자현황



활용Tip 및 사례

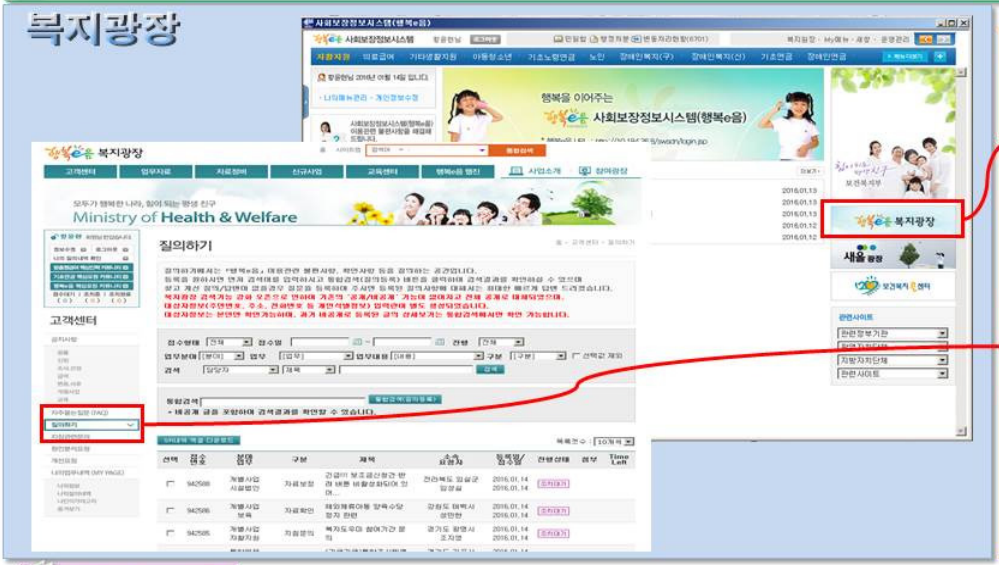
- 장려금적립승인이력을 통해 해당 대상자의 모든 적립승인 내용을 확인 할 수 있다.
- 대량첨부를 통해 여러 파일을 한번에 첨부처리 할 수 있다.

메뉴 및 업무순서

(1) 대상자의 상세정보를 확인한다.

(2) 장려금적립승인이력 버튼을 클릭하여 대상자의 적립승인 이력을 확인 할 수 있다.

(3) 대량첨부 또는 행삭제를 통해 첨부파일을 추가, 삭제 할 수 있으며 추가 또는 삭제 후 저장 버튼을 클릭하여 첨부파일 변경내역을 저장 할 수 있다.



활용Tip 및 사례

[복지광장] 행복e음 포탈의 베너 복지광장 클릭 시 복지광장 사이트로 이동

[잘의하기] 복지광장-고객센터-질의하기 로 이동

메뉴 및 업무순서

- 복지광장 사이트 : http://10.184.26.17:3100/plaza/my/login.jsp
- 아이디가 미 존재할 경우 회원가입을 통해 사이트를 접근 가능

Q&A
감사합니다

하나은행_통장 업무관리 시스템 활용방법

KEB 하나은행 소종호 차장

하나은행_통장 업무관리 시스템 활용방법

KEB 하나은행

KEB 하나은행

KEB 하나은행

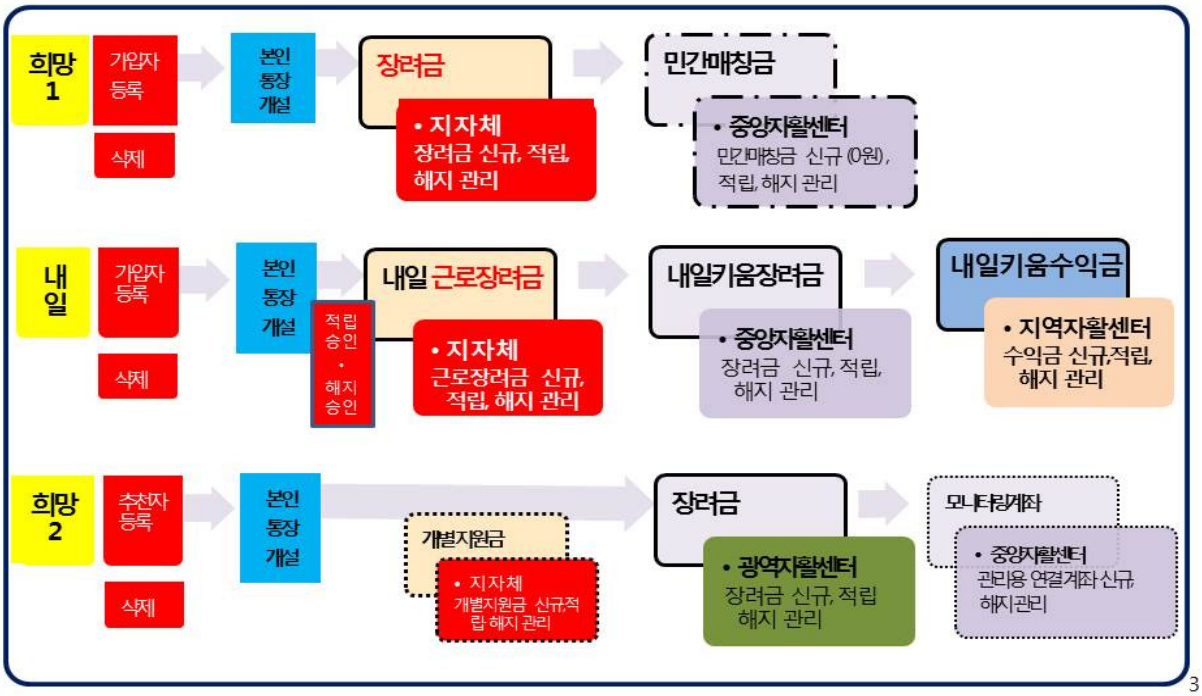
PART 1

❖ 통장 구성 요약

❖ 통장 업무 FLOW

2

❖ 통장 구성 요약

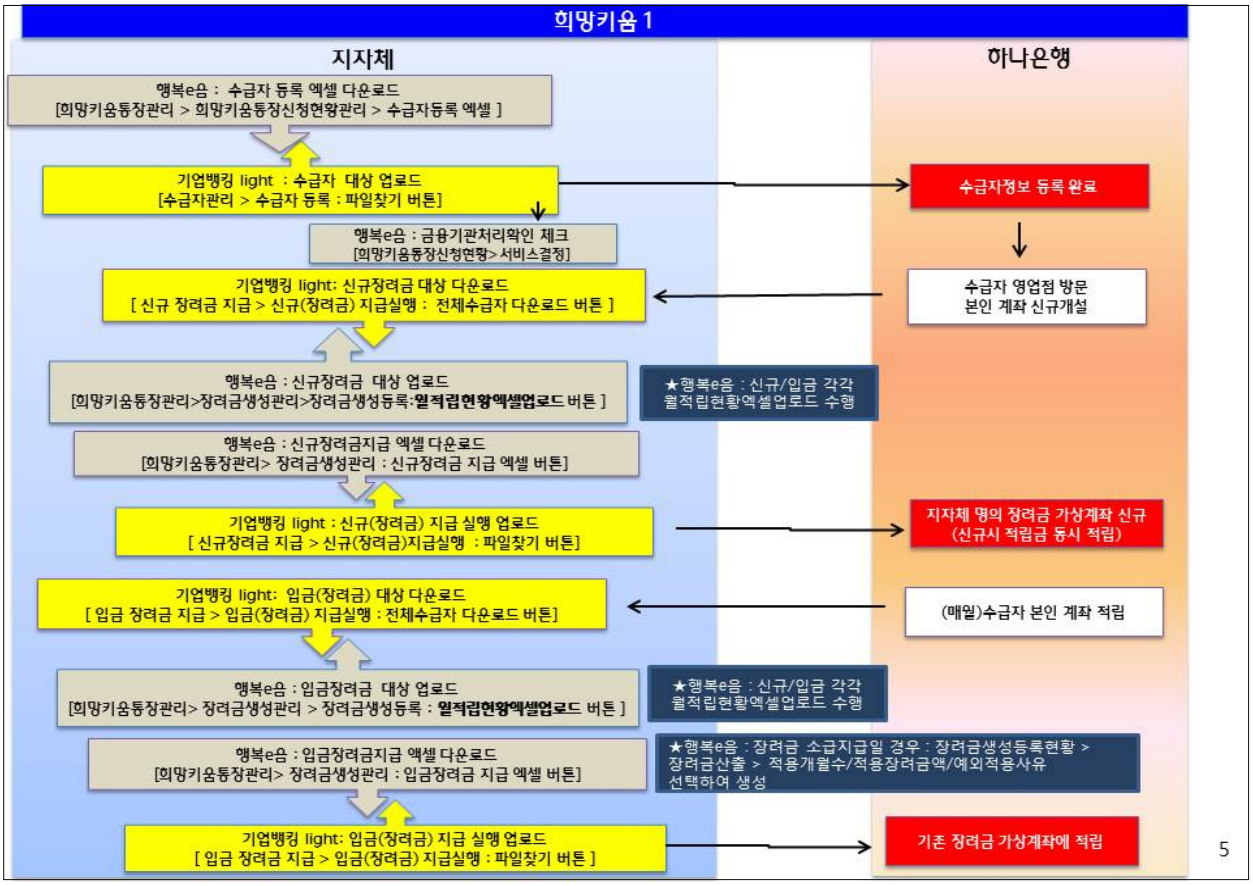


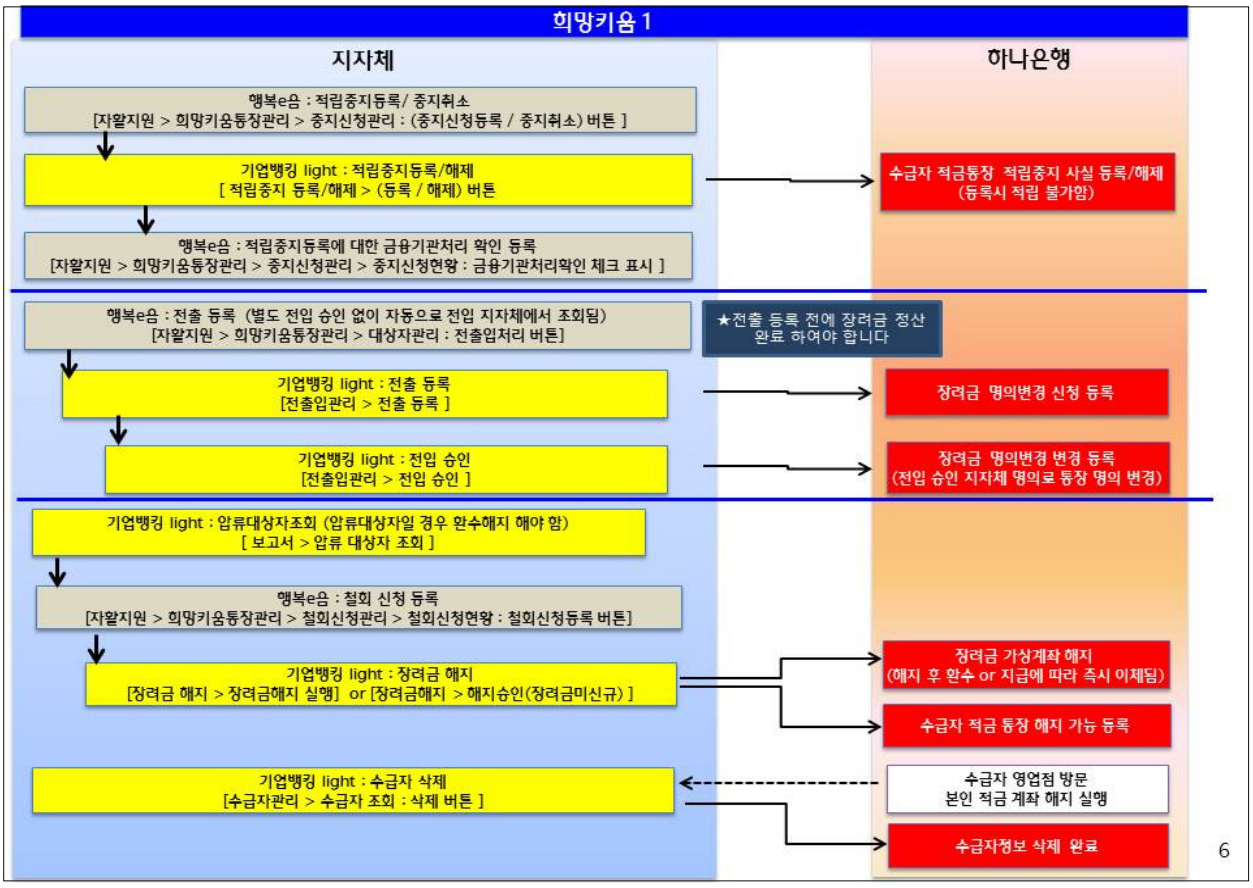
3

KEB 하나은행

❖ 희망키움통장 1

4

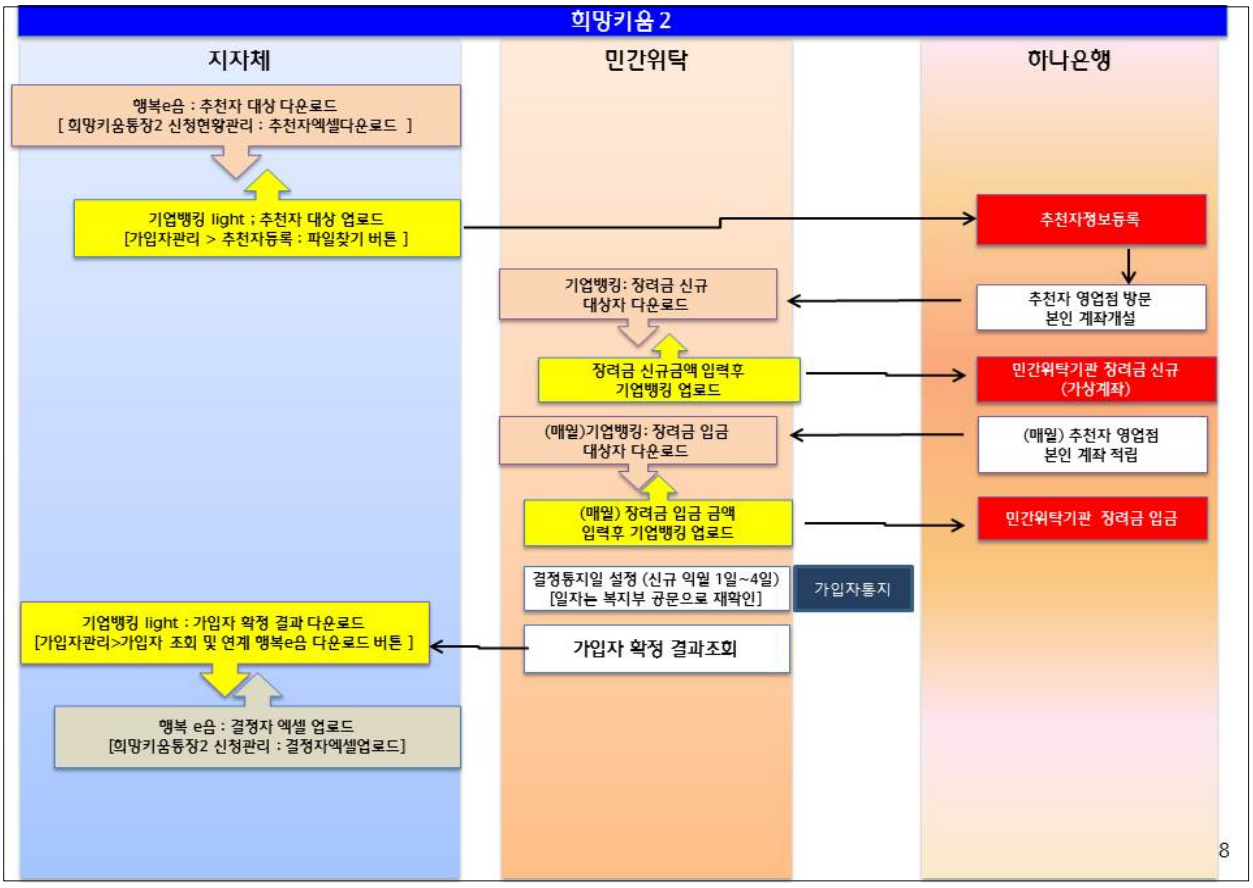

희망키움 1
지자체
하나은행
행복e음 : 수급자 등록 엑셀 다운로드
[희망키움통장관리 > 희망키움통장신청현황관리 > 수급자등록 엑셀]
기업뱅킹 light : 수급자 대상 업로드
[수급자관리 > 수급자 등록 : 파일찾기 버튼]
수급자정보 등록 완료
행복e음 : 금융기관처리확인 체크
[희망키움통장신청현황> 서비스결정]
기업뱅킹 light: 신규장려금 대상 다운로드
[신규 장려금 지급 > 신규(장려금) 지급실행 : 전체수급자 다운로드 버튼]
수급자 영업점 방문
본인 계좌 신규개설
행복e음 : 신규장려금 대상 업로드
[희망키움통장관리>장려금생성관리>장려금생성등록:월적립현황엑셀업로드 버튼]
★행복e음 : 신규/입금 각각 월적립현황엑셀업로드 수행
행복e음 : 신규장려금지급 엑셀 다운로드
[희망키움통장관리> 장려금생성관리 : 신규장려금 지급 엑셀 버튼]
기업뱅킹 light : 신규(장려금) 지급 실행 업로드
[신규장려금 지급 > 신규(장려금)지급실행 : 파일찾기 버튼]
지자체 명의 장려금 가상계좌 신규
(신규시 적립금 동시 적립)
기업뱅킹 light: 입금(장려금) 대상 다운로드
[입금 장려금 지급 > 입금(장려금) 지급실행 : 전체수급자 다운로드 버튼]
(매월)수급자 본인 계좌 적립
행복e음 : 입금장려금 대상 업로드
[희망키움통장관리> 장려금생성관리 > 장려금생성등록 : 월적립현황엑셀업로드 버튼]
★행복e음 : 신규/입금 각각 월적립현황엑셀업로드 수행
행복e음 : 입금장려금지급 액셀 다운로드
[희망키움통장관리> 장려금생성관리 : 입금장려금 지급 엑셀 버튼]
★행복e음 : 장려금 소급지급일 경우 : 장려금생성등록현황 > 장려금산출 > 적용개월수/적용장려금액/예외적용사유 선택하여 생성
기업뱅킹 light: 입금(장려금) 지급 실행 업로드
[입금 장려금 지급 > 입금(장려금) 지급실행 : 파일찾기 버튼]
기존 장려금 가상계좌에 적립
5

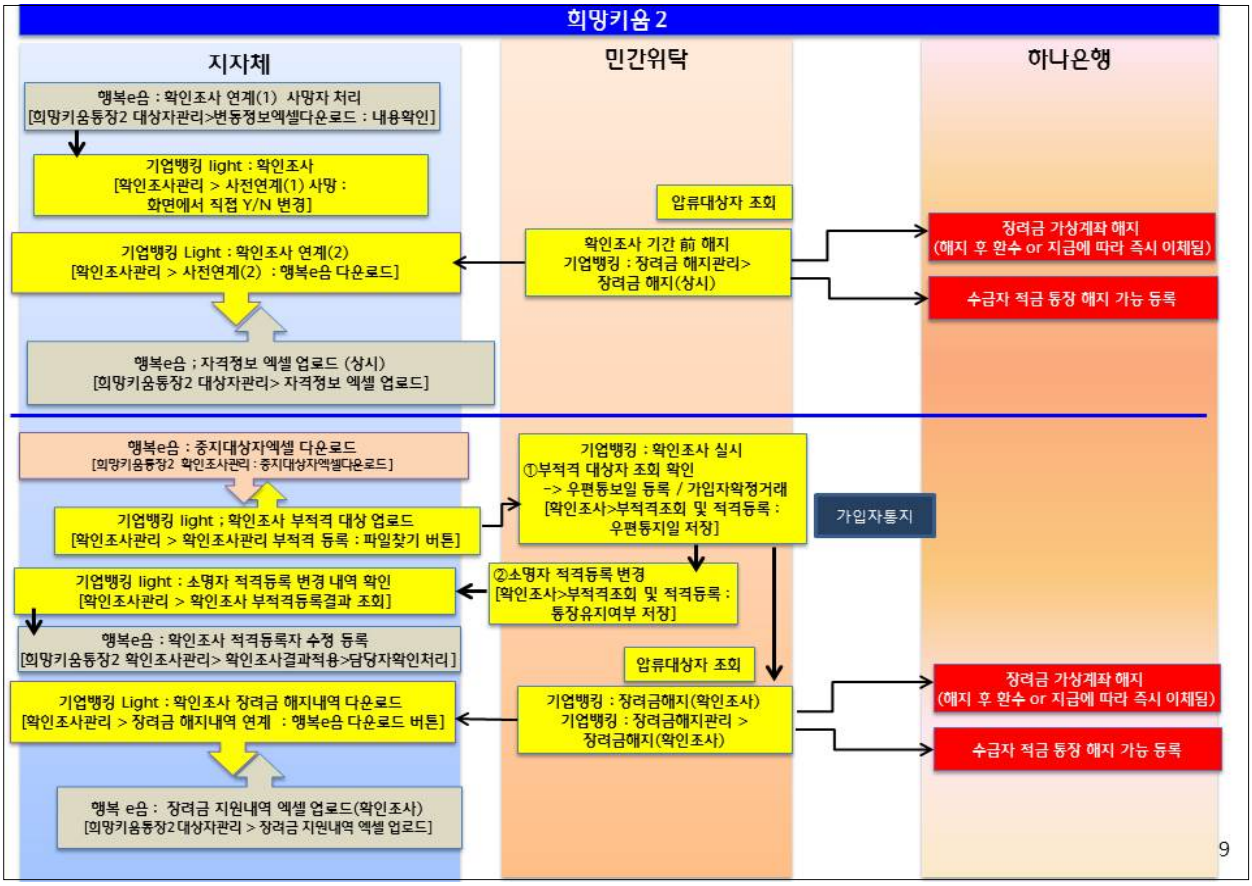

희망키움 1
지자체
하나은행
행복e음 : 적립중지등록/ 중지취소
[자활지원 > 희망키움통장관리 > 중지신청관리 : (중지신청등록 / 중지취소) 버튼]
기업뱅킹 light : 적립중지등록/해제
[적립중지 등록/해제 > (등록 / 해제) 버튼
수급자 적금통장 적립중지 사실 등록/해제
(등록시 적립 불가함)
행복e음 : 적립중지등록에 대한 금융기관처리 확인 등록
[자활지원 > 희망키움통장관리 > 중지신청관리 > 중지신청현황 : 금융기관처리확인 체크 표시]
행복e음 : 전출 등록 (별도 전입 승인 없이 자동으로 전입 지자체에서 조회됨)
[자활지원 > 희망키움통장관리 > 대상자관리 : 전출입처리 버튼]
★전출 등록 전에 장려금 정산 완료 하여야 합니다
기업뱅킹 light : 전출 등록
[전출입관리 > 전출 등록]
장려금 명의변경 신청 등록
기업뱅킹 light : 전입 승인
[전출입관리 > 전입 승인]
장려금 명의변경 변경 등록
(전입 승인 지자체 명의로 통장 명의 변경)
기업뱅킹 light : 압류대상자조회 (압류대상자일 경우 환수해지 해야 함)
[보고서 > 압류 대상자 조회]
행복e음 : 철회 신청 등록
[자활지원 > 희망키움통장관리 > 철회신청관리 > 철회신청현황 : 철회신청등록 버튼]
기업뱅킹 light : 장려금 해지
[장려금 해지 > 장려금해지 실행] or [장려금해지 > 해지승인(장려금미신규)]
장려금 가상계좌 해지
(해지 후 환수 or 지급에 따라 즉시 이체됨)
수급자 적금 통장 해지 가능 등록
기업뱅킹 light : 수급자 삭제
[수급자관리 > 수급자 조회 : 삭제 버튼]
수급자 영업점 방문
본인 적금 계좌 해지 실행
수급자정보 삭제 완료
6

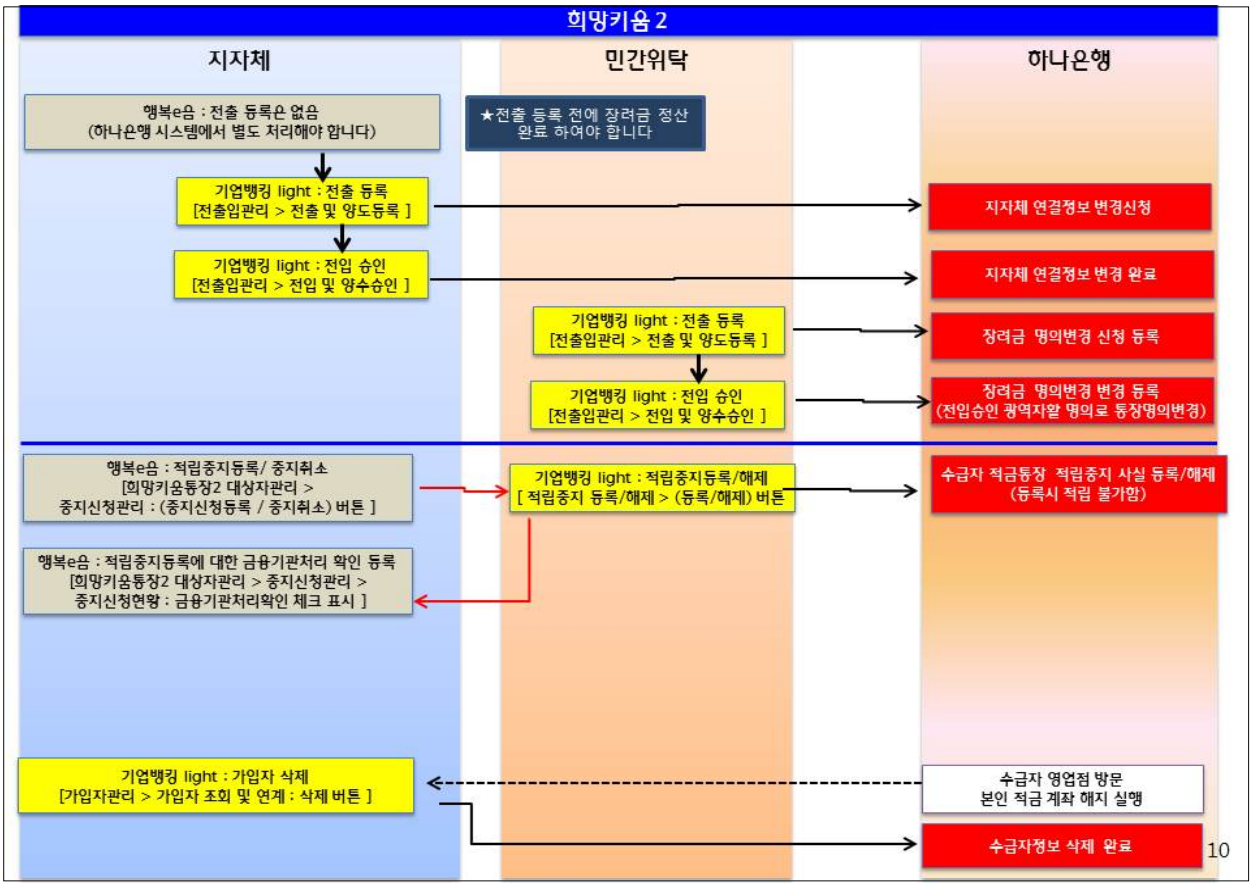
KEB 하나은행

❖ 희망키움통장 2

7



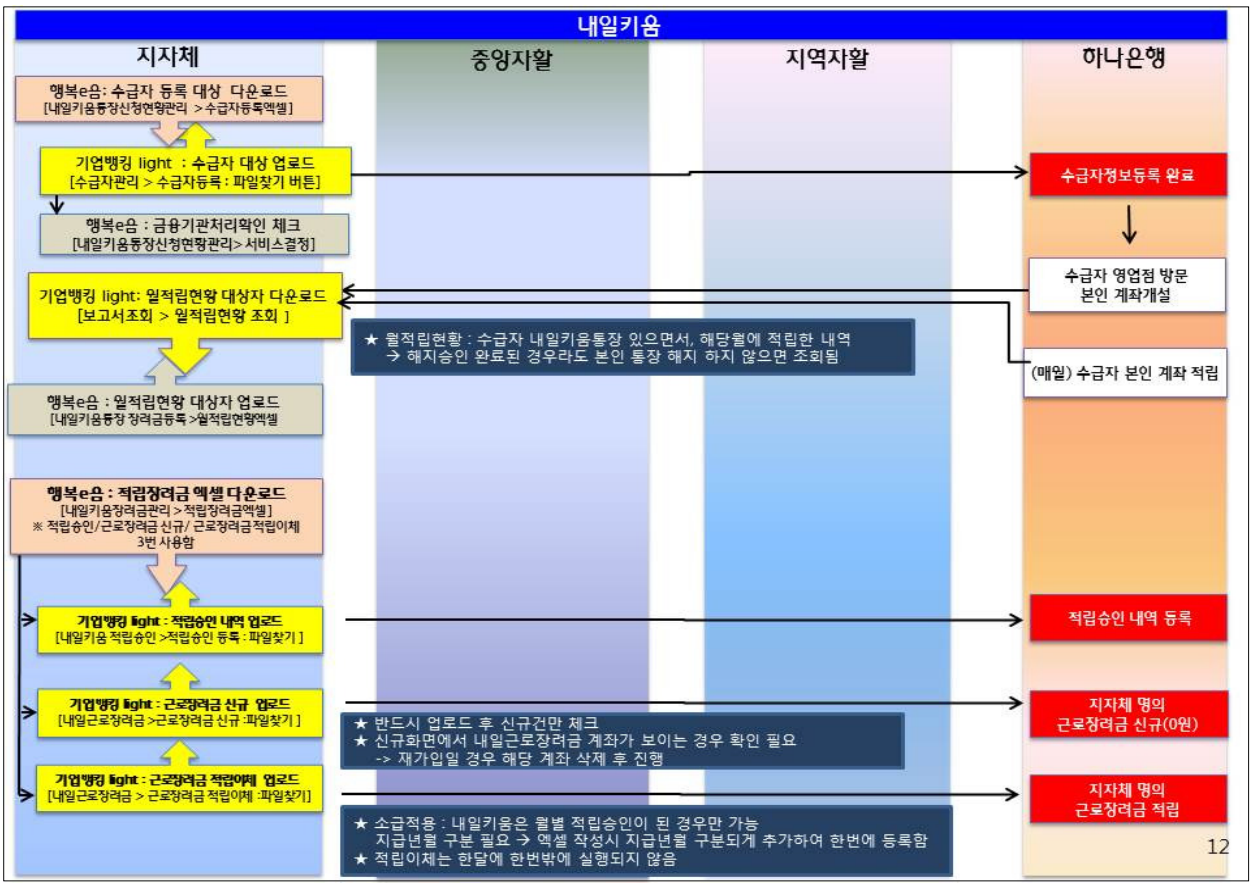

희망키움 2
지자체
민간위탁
하나은행
행복e음 : 확인조사 연계(1) 사망자 처리
[희망키움통장2 대상자관리>변동정보엑셀다운로드 : 내용확인]
기업뱅킹 light : 확인조사
[확인조사관리 > 사전연계(1) 사망 :
화면에서 직접 Y/N 변경]
압류대상자 조회
기업뱅킹 Light : 확인조사 연계(2)
[확인조사관리 > 사전연계(2) : 행복e음 다운로드]
확인조사 기간 前 해지
기업뱅킹 : 장려금 해지관리>
장려금 해지(상시)
장려금 가상계좌 해지
(해지 후 환수 or 지급에 따라 즉시 이체됨)
수급자 적금 통장 해지 가능 등록
행복e음 ; 자격정보 엑셀 업로드 (상시)
[희망키움통장2 대상자관리> 자격정보 엑셀 업로드]
행복e음 : 중지대상자엑셀 다운로드
[희망키움통장2 확인조사관리 : 중지대상자엑셀다운로드]
기업뱅킹 : 확인조사 실시
①부적격 대상자 조회 확인
-> 우편통보일 등록 / 가입자확정거래
[확인조사>부적격조회 및 적격등록 :
우편통지일 저장]
가입자통지
기업뱅킹 light ; 확인조사 부적격 대상 업로드
[확인조사관리 > 확인조사관리 부적격 등록 : 파일찾기 버튼]
기업뱅킹 light : 소명자 적격등록 변경 내역 확인
[확인조사관리 > 확인조사 부적격등록결과 조회]
②소명자 적격등록 변경
[확인조사>부적격조회 및 적격등록 :
통장유지여부 저장]
행복e음 : 확인조사 적격등록자 수정 등록
[희망키움통장2 확인조사관리> 확인조사결과적용>담당자확인처리]
압류대상자 조회
기업뱅킹 Light : 확인조사 장려금 해지내역 다운로드
[확인조사관리 > 장려금 해지내역 연계 : 행복e음 다운로드 버튼]
기업뱅킹 : 장려금해지(확인조사)
기업뱅킹 : 장려금해지관리 >
장려금해지(확인조사)
장려금 가상계좌 해지
(해지 후 환수 or 지급에 따라 즉시 이체됨)
수급자 적금 통장 해지 가능 등록
행복 e음 : 장려금 지원내역 엑셀 업로드(확인조사)
[희망키움통장2 대상자관리 > 장려금 지원내역 엑셀 업로드]
9

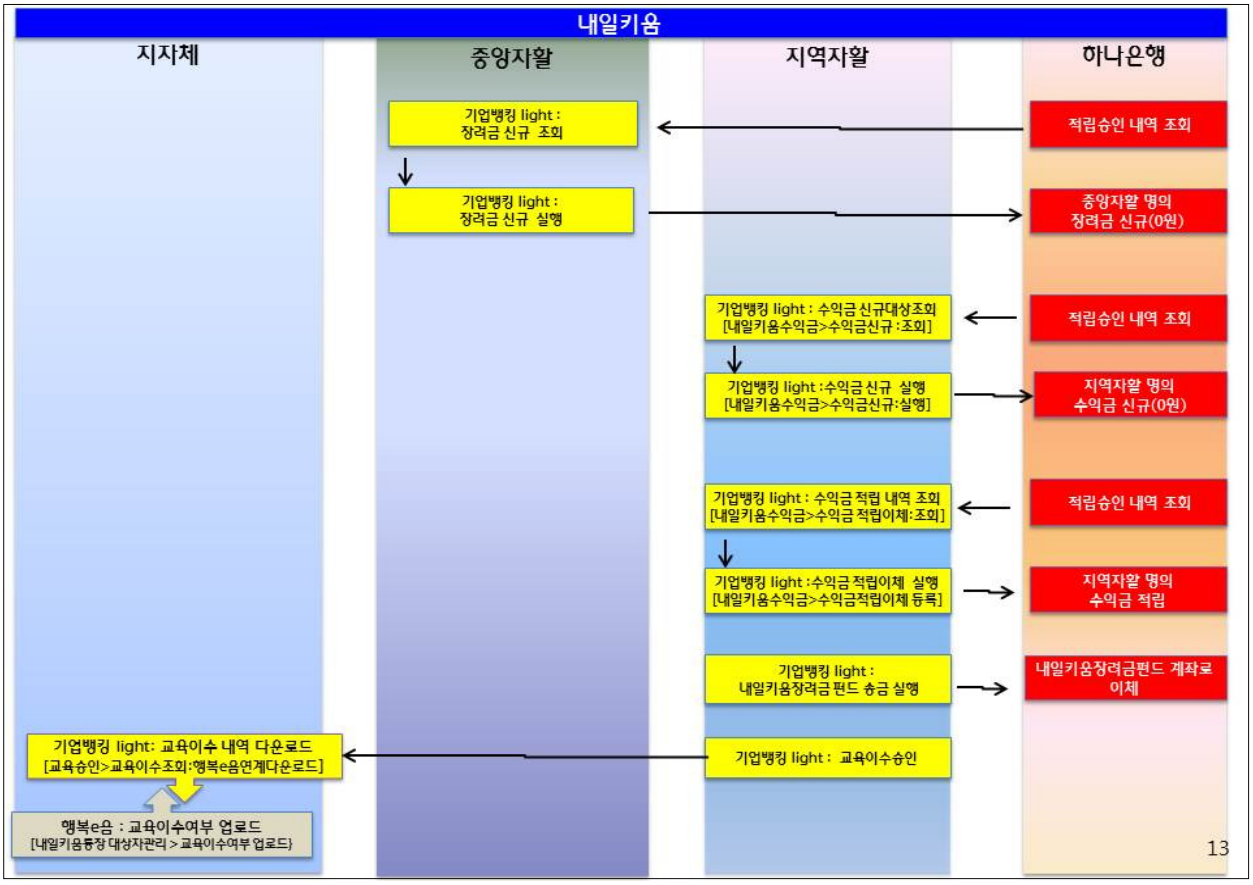

희망키움 2
지자체
민간위탁
하나은행
행복e음 : 전출 등록은 없음
(하나은행 시스템에서 별도 처리해야 합니다)
★전출 등록 전에 장려금 정산
완료 하여야 합니다
기업뱅킹 light : 전출 등록
[전출입관리 > 전출 및 양도등록]
지자체 연결정보 변경신청
기업뱅킹 light : 전입 승인
[전출입관리 > 전입 및 양수승인]
지자체 연결정보 변경 완료
기업뱅킹 light : 전출 등록
[전출입관리 > 전출 및 양도등록]
장려금 명의변경 신청 등록
기업뱅킹 light : 전입 승인
[전출입관리 > 전입 및 양수승인]
장려금 명의변경 변경 등록
(전입승인 광역자왈 명의로 통장명의변경)
행복e음 : 적립중지등록/ 중지취소
[희망키움통장2 대상자관리 >
중지신청관리 : (중지신청등록 / 중지취소) 버튼]
기업뱅킹 light : 적립중지등록/해제
[적립중지 등록/해제 > (등록/해제) 버튼
수급자 적금통장 적립중지 사실 등록/해제
(등록시 적립 불가함)
행복e음 : 적립중지등록에 대한 금융기관처리 확인 등록
[희망키움통장2 대상자관리 > 중지신청관리 >
중지신청현황 : 금융기관처리확인 체크 표시]
기업뱅킹 light : 가입자 삭제
[가입자관리 > 가입자 조회 및 연계 : 삭제 버튼]
수급자 영업점 방문
본인 적금 계좌 해지 실행
수급자정보 삭제 완료
10

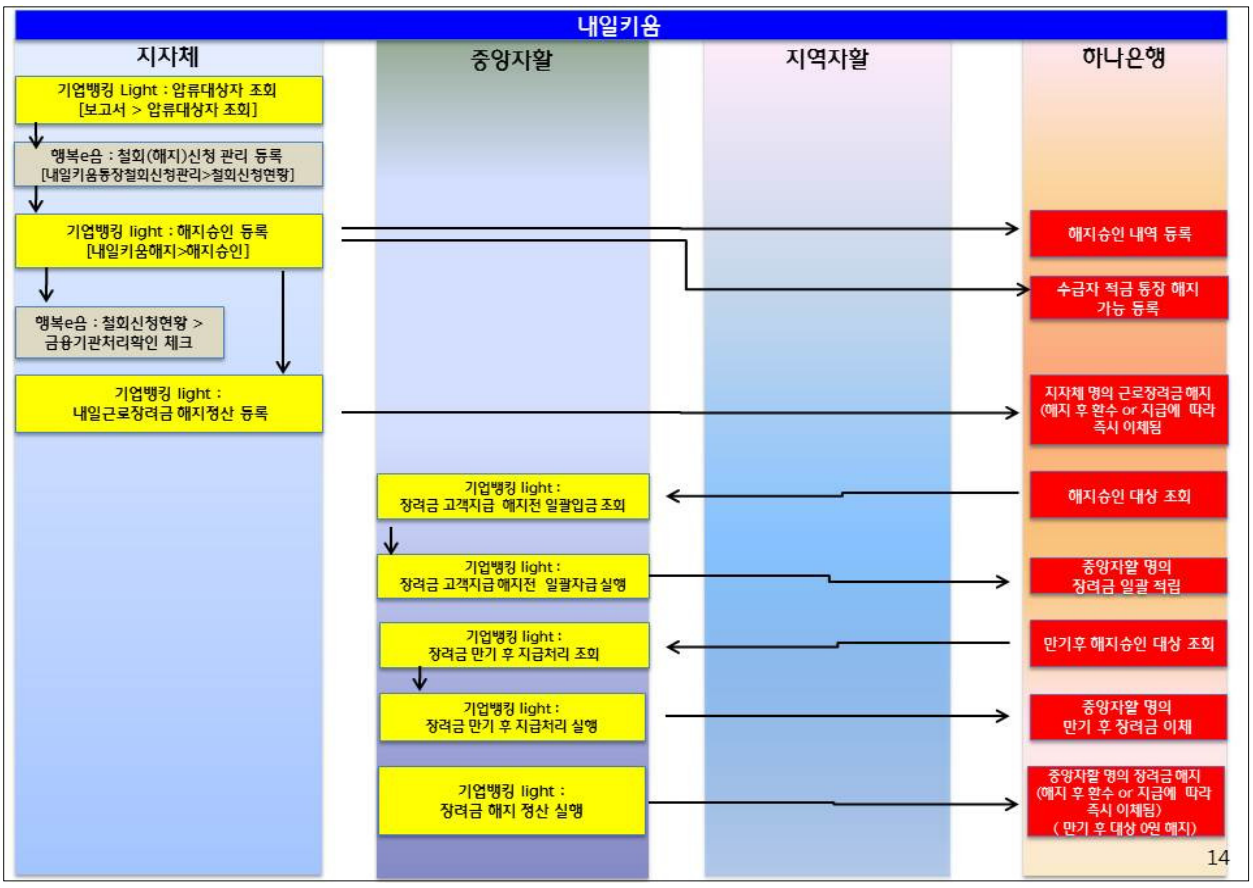
KEB 하나은행

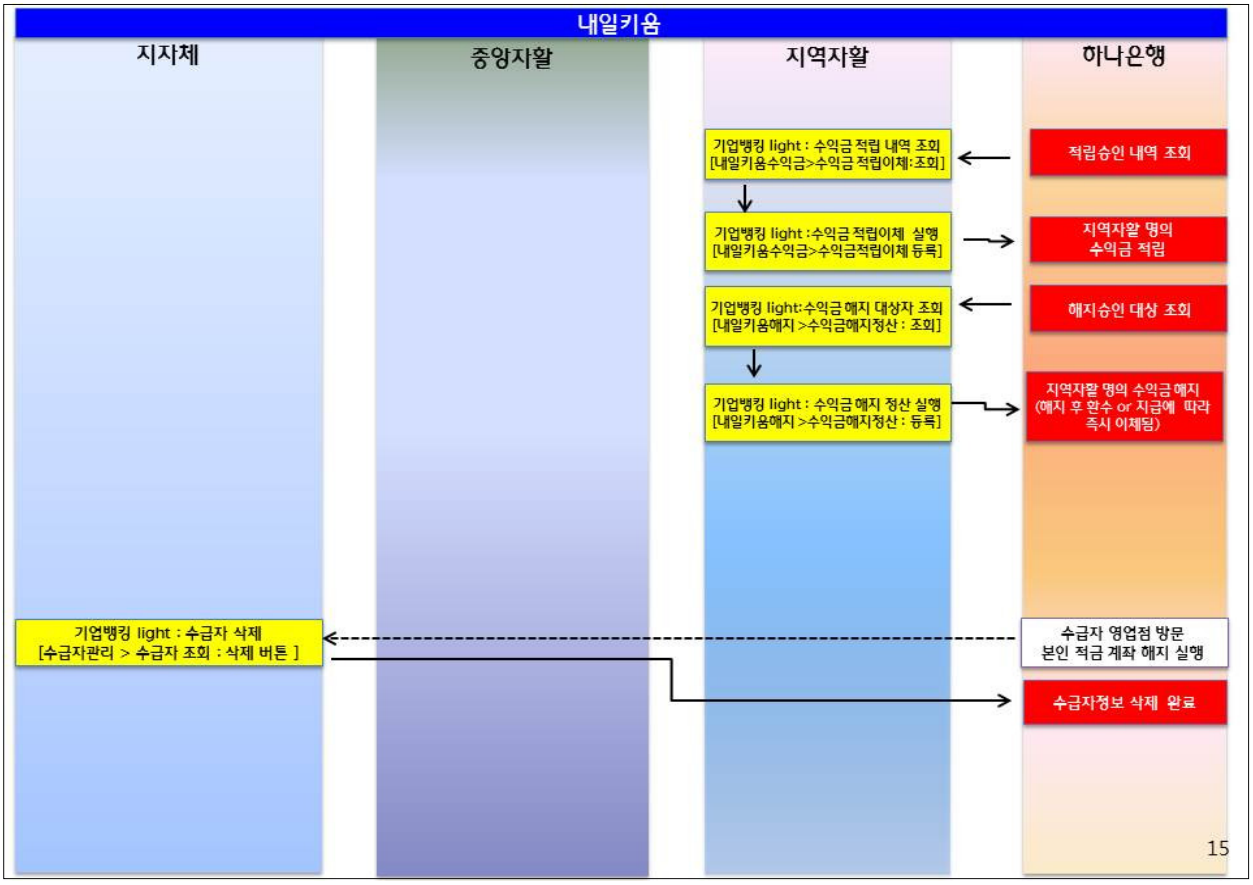
❖ 내일키움통장

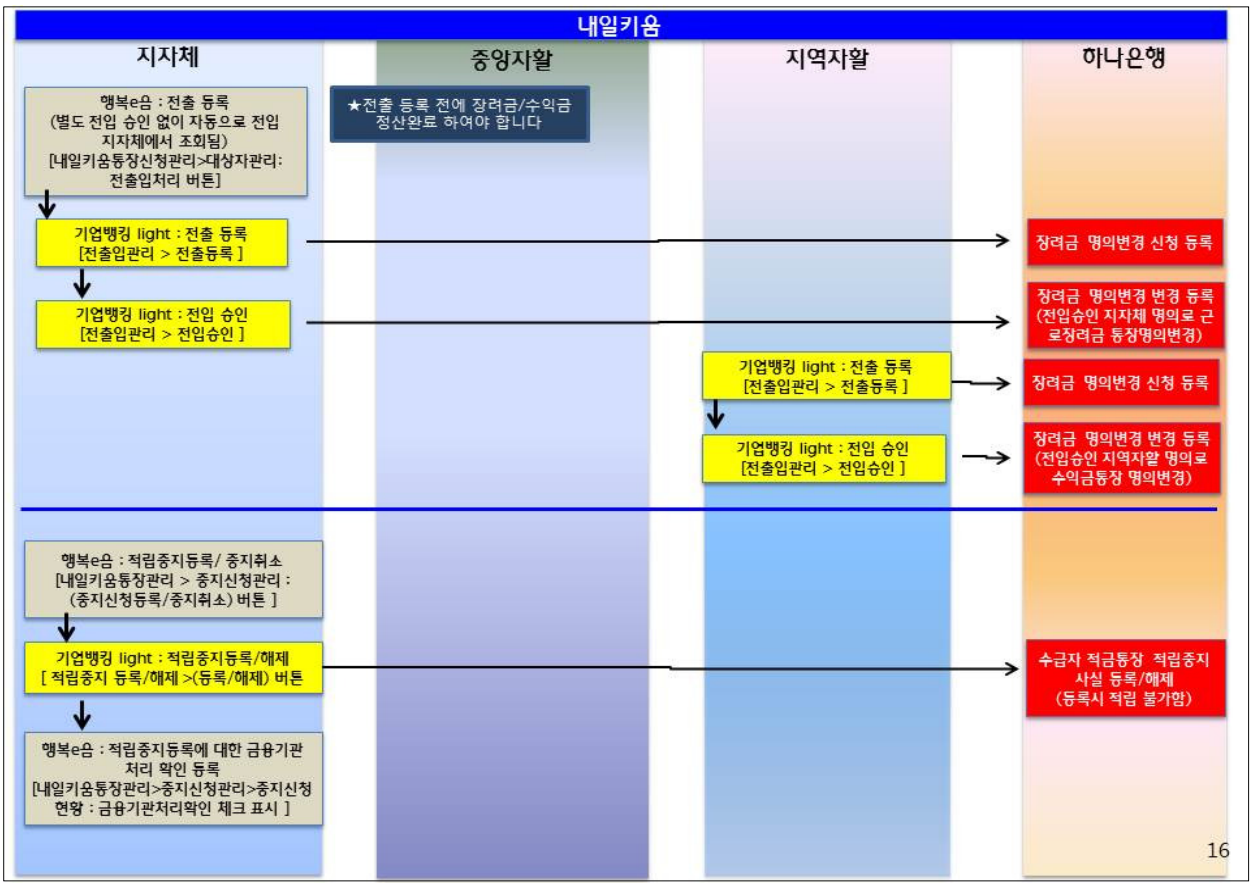
11




내일키움
지자체
중앙자활
지역자활
하나은행
기업뱅킹 light :
장려금 신규 조회
적립승인 내역 조회
기업뱅킹 light :
장려금 신규 실행
중앙자활 명의
장려금 신규(0원)
기업뱅킹 light : 수익금 신규대상조회
[내일키움수익금>수익금신규 :조회]
적립승인 내역 조회
기업뱅킹 light :수익금 신규 실행
[내일키움수익금>수익금신규:실행]
지역자활 명의
수익금 신규(0원)
기업뱅킹 light : 수익금 적립 내역 조회
[내일키움수익금>수익금 적립이체:조회]
적립승인 내역 조회
기업뱅킹 light :수익금 적립이체 실행
[내일키움수익금>수익금적립이체 등록]
지역자활 명의
수익금 적립
기업뱅킹 light :
내일키움장려금 펀드 송금 실행
내일키움장려금펀드 계좌로
이체
기업뱅킹 light: 교육이수 내역 다운로드
[교육승인>교육이수조회:행복e음연계다운로드]
기업뱅킹 light : 교육이수승인
행복e음 : 교육이수여부 업로드
[내일키움통장 대상자관리 > 교육이수여부 업로드]
13


내일키움
지자체
중앙자활
지역자활
하나은행
기업뱅킹 Light : 압류대상자 조회
[보고서 > 압류대상자 조회]
행복e음 : 철회(해지)신청 관리 등록
[내일키움통장철회신청관리>철회신청현황]
기업뱅킹 light : 해지승인 등록
[내일키움해지>해지승인]
해지승인 내역 등록
수급자 적금 통장 해지
가능 등록
행복e음 : 철회신청현황 >
금융기관처리확인 체크
기업뱅킹 light :
내일근로장려금 해지정산 등록
지자체 명의 근로장려금 해지
(해지 후 환수 or 지급에 따라
즉시 이체됨)
기업뱅킹 light :
장려금 고객지급 해지전 일괄입금 조회
해지승인 대상 조회
기업뱅킹 light :
장려금 고객지급 해지전 일괄자금 실행
중앙자활 명의
장려금 일괄 적립
기업뱅킹 light :
장려금 만기 후 지급처리 조회
만기후 해지승인 대상 조회
기업뱅킹 light :
장려금 만기 후 지급처리 실행
중앙자활 명의
만기 후 장려금 이체
기업뱅킹 light :
장려금 해지 정산 실행
중앙자활 명의 장려금 해지
(해지 후 환수 or 지급에 따라
즉시 이체됨)
(만기 후 대상 0원 해지)
14


내일키움
지자체
중앙자활
지역자활
하나은행
기업뱅킹 light : 수익금 적립 내역 조회
[내일키움수익금>수익금 적립이체:조회]
적립승인 내역 조회
기업뱅킹 light :수익금 적립이체 실행
[내일키움수익금>수익금적립이체 등록]
지역자활 명의
수익금 적립
기업뱅킹 light:수익금 해지 대상자 조회
[내일키움해지 >수익금해지정산 : 조회]
해지승인 대상 조회
기업뱅킹 light : 수익금 해지 정산 실행
[내일키움해지 >수익금해지정산 : 등록]
지역자활 명의 수익금 해지
(해지 후 환수 or 지급에 따라
즉시 이체됨)
기업뱅킹 light : 수급자 삭제
[수급자관리 > 수급자 조회 : 삭제 버튼]
수급자 영업점 방문
본인 적금 계좌 해지 실행
수급자정보 삭제 완료
15


내일키움
지자체
중앙자활
지역자활
하나은행
행복e음 : 전출 등록
(별도 전입 승인 없이 자동으로 전입
지자체에서 조회됨)
[내일키움통장신청관리>대상자관리:
전출입처리 버튼]
★전출 등록 전에 장려금/수익금
정산완료 하여야 합니다
기업뱅킹 light : 전출 등록
[전출입관리 > 전출등록]
장려금 명의변경 신청 등록
기업뱅킹 light : 전입 승인
[전출입관리 > 전입승인]
장려금 명의변경 변경 등록
(전입승인 지자체 명의로 근
로장려금 통장명의변경)
기업뱅킹 light : 전출 등록
[전출입관리 > 전출등록]
장려금 명의변경 신청 등록
기업뱅킹 light : 전입 승인
[전출입관리 > 전입승인]
장려금 명의변경 변경 등록
(전입승인 지역자활 명의로
수익금통장 명의변경)
행복e음 : 적립중지등록/ 중지취소
[내일키움통장관리 > 중지신청관리 :
(중지신청등록/중지취소) 버튼]
기업뱅킹 light : 적립중지등록/해제
[적립중지 등록/해제 >(등록/해제) 버튼
수급자 적금통장 적립중지
사실 등록/해제
(등록시 적립 불가함)
행복e음 : 적립중지등록에 대한 금융기관
처리 확인 등록
[내일키움통장관리>중지신청관리>중지신청
현황 : 금융기관처리확인 체크 표시]
16

KEB 하나은행

PART 2

(지자체)
내일키움통장
적립승인 & 근로장려금

17

잠깐! 기수에 대해 안내 드립니다.

✓ 기수 = 가입년도 + 순번 입니다
✓ 2017년 2월에 처음 시작할 경우 201701가 2월부터입니다.
가입 기수에 혼선이 생기지 않도록 미리 안내 드립니다.

※ 예) 내일키움통장

2016년

가입 월	가입기수
1월	201601기
3월	201602기
4월	201603기
5월	2016

2017년

가입 월	가입기수
2월	201701기
3월	201702기
4월	201703기
5월	2017

18

신규절차 & 해지절차

KEB 하나은행

■ **신규 :** 매 월 23일 ~ 말일(복지부 일정 참고)

단, 해지금지기간 : 매월 4~5일, 19~20일(영업일 기준)

행복e음에서 다운로드 (적립장려금 엑셀 로 적립승인,신규,적립이체 모두 진행) → 적립승인 등록 (첫회 승인 필수) → 내일근로장려금 신규 → 내일근로장려금 적립이체

✓ 하나은행 내일키움통장 시스템 – 보고서 조회 – 월적립현황에서 행복e음 연계다운로드 후
->행복e음에 업로드 해서 엑셀파일 다운로드(이 부분의 상세내용은 행복e음으로 문의하여 주십시요)

✓ 첫회 적립승인 안했을 경우 → 해지사유 → 중앙자활센터 장려금 / 지역자활센터 수익금 신규가 안됨
→ 수급자 해지 절차 진행(사용 메뉴 : 해지승인(장려금미신규))

■ **해지 :** 수시 사항

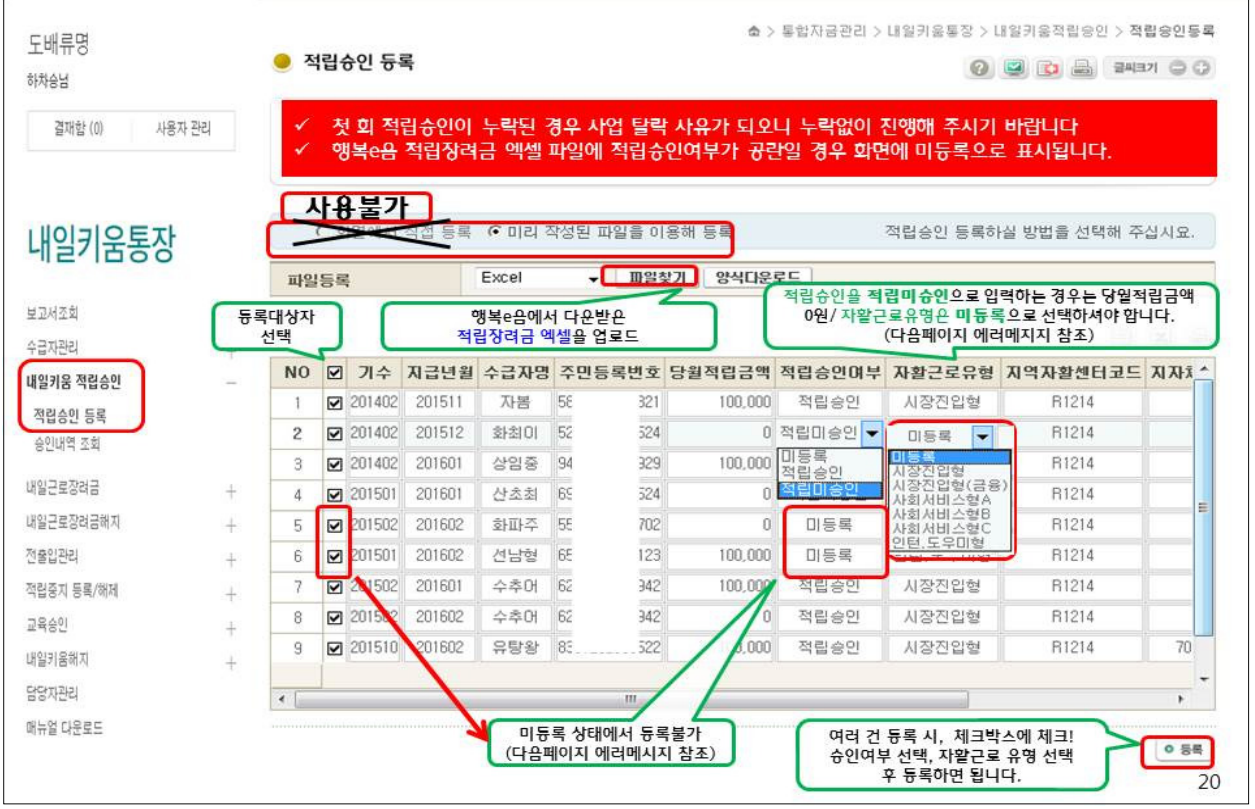
단, 해지금지기간 : 매월 4~5일, 19~20일(영업일 기준)

해지승인 하나은행 시스템을 통하여 승인(환수or지급) → 내일근로장려금 해지 해지승인 완료 건에 대하여 해지처리 진행

19

적립승인 등록1

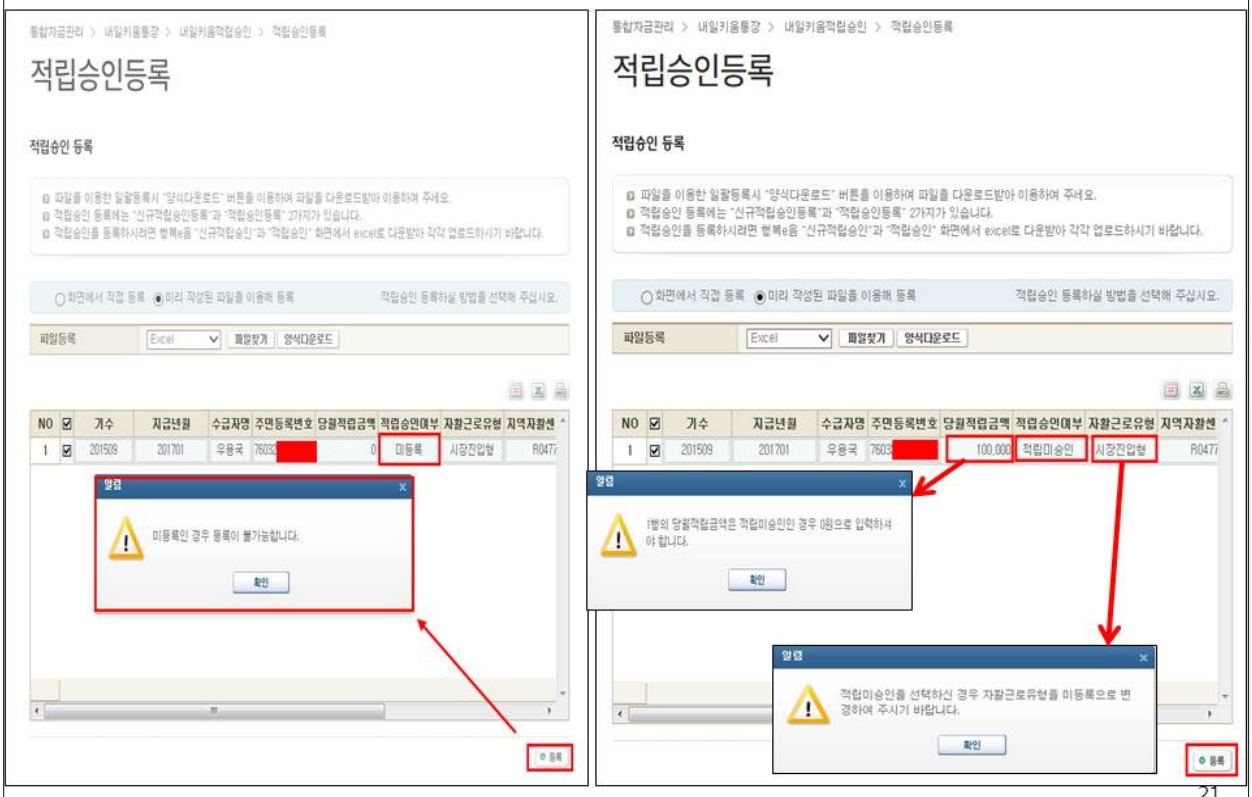
KEB 하나은행



20

적립승인 등록1

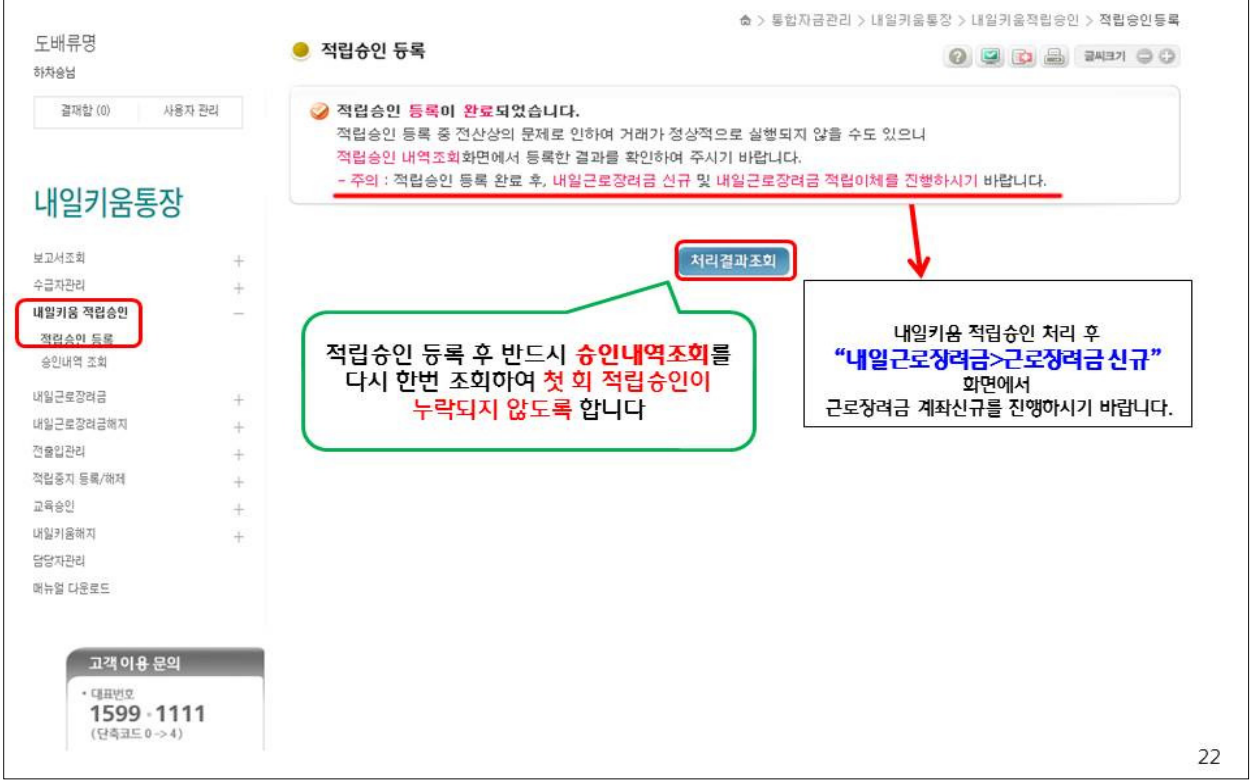
KEB 하나은행



21

적립승인 등록2

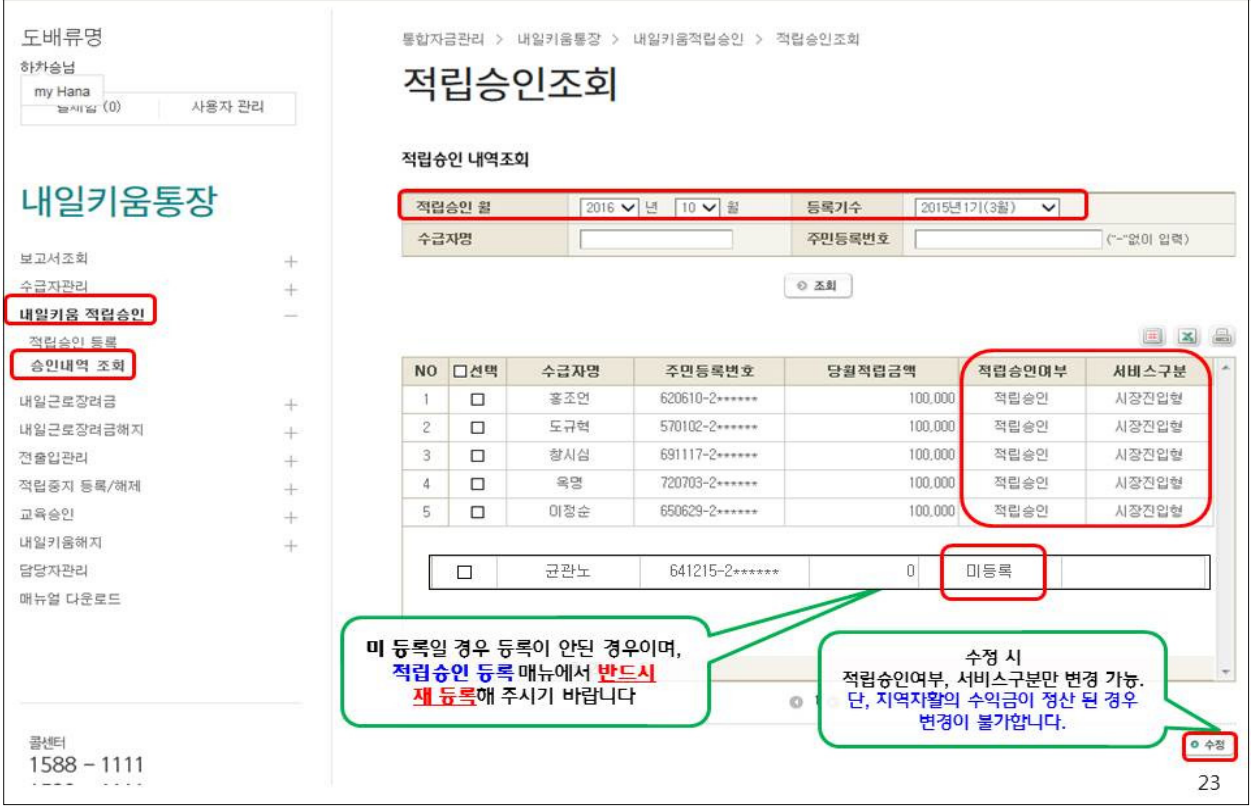
KEB 하나은행



22

적립승인내역 조회

KEB 하나은행



23

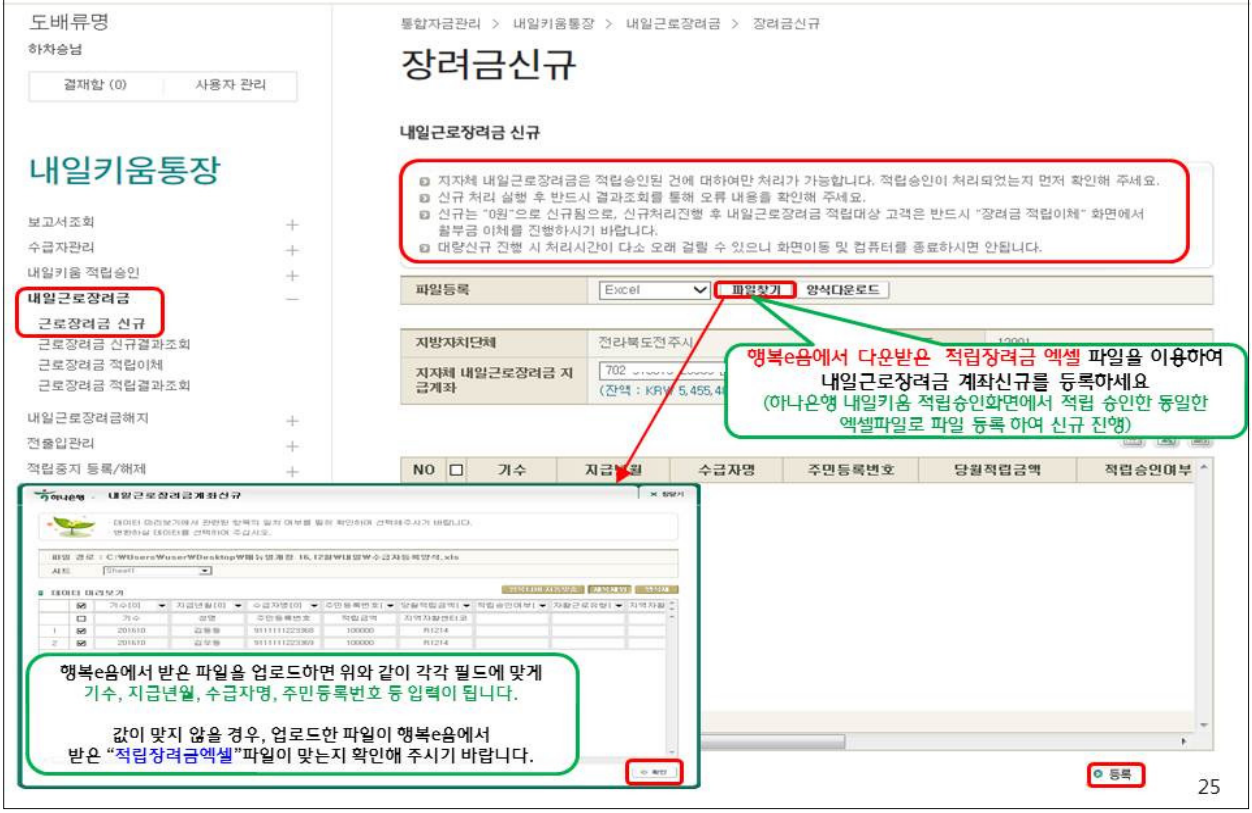
적립승인내역 조회(수정)

KEB 하나은행

24

근로장려금 신규1

KEB 하나은행



25

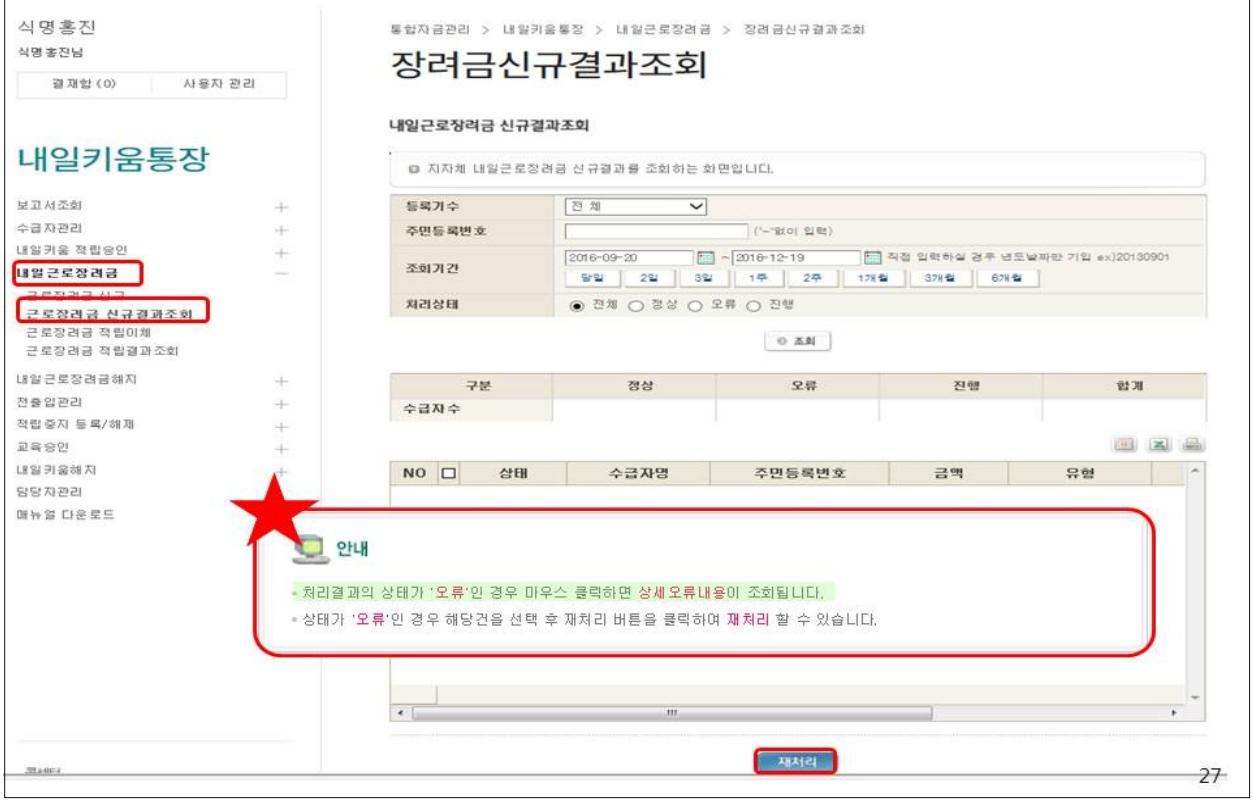
근로장려금 신규2

※ 신규 건에 대해서만 체크하여 진행합니다.
기존 건은 반드시 체크 해제, 정확히 않을 경우 오류 발생

KEB 하나은행

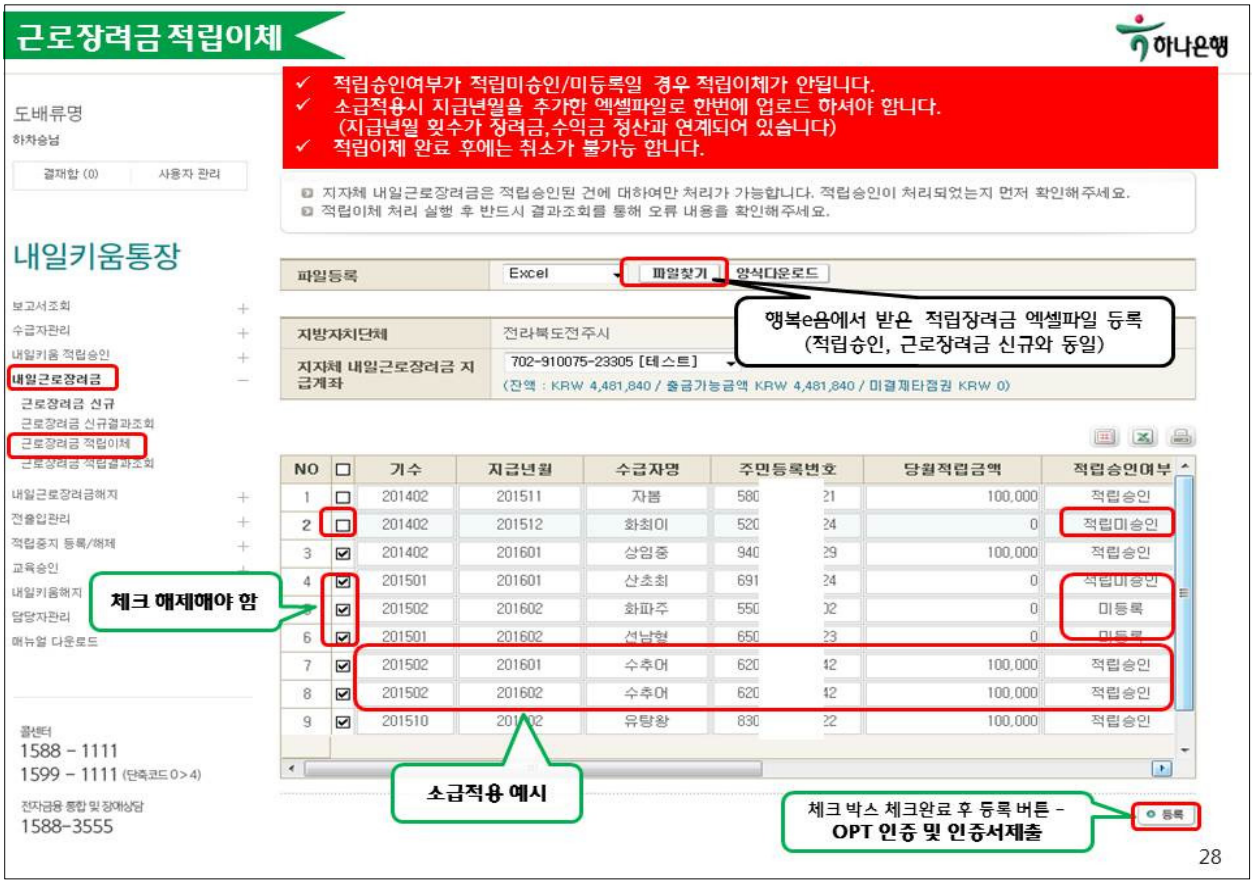
26

근로장려금 신규결과조회



27

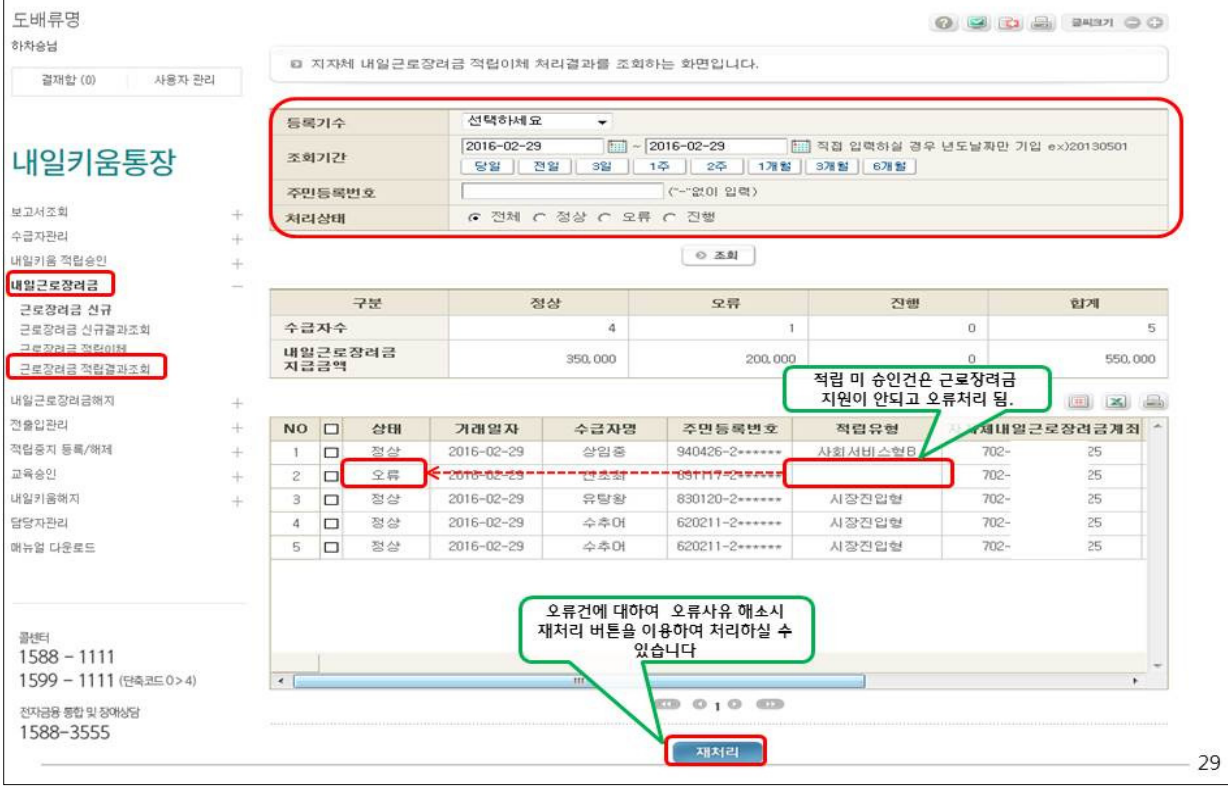
근로장려금 적립이체



28

근로장려금 적립결과조회

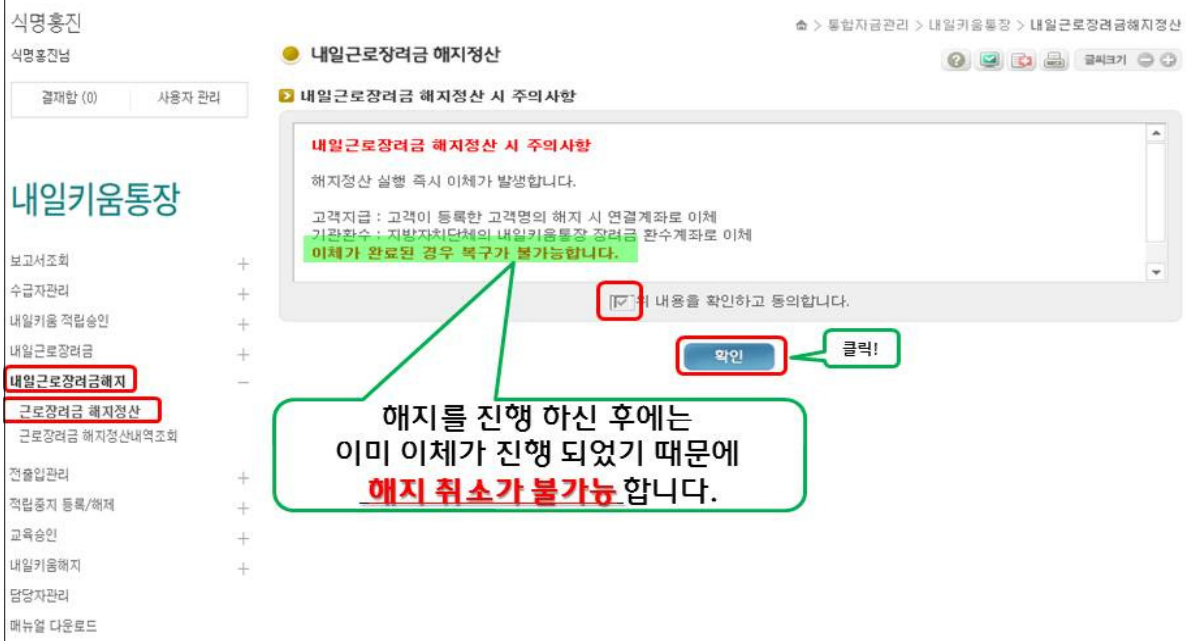
KEB 하나은행



29

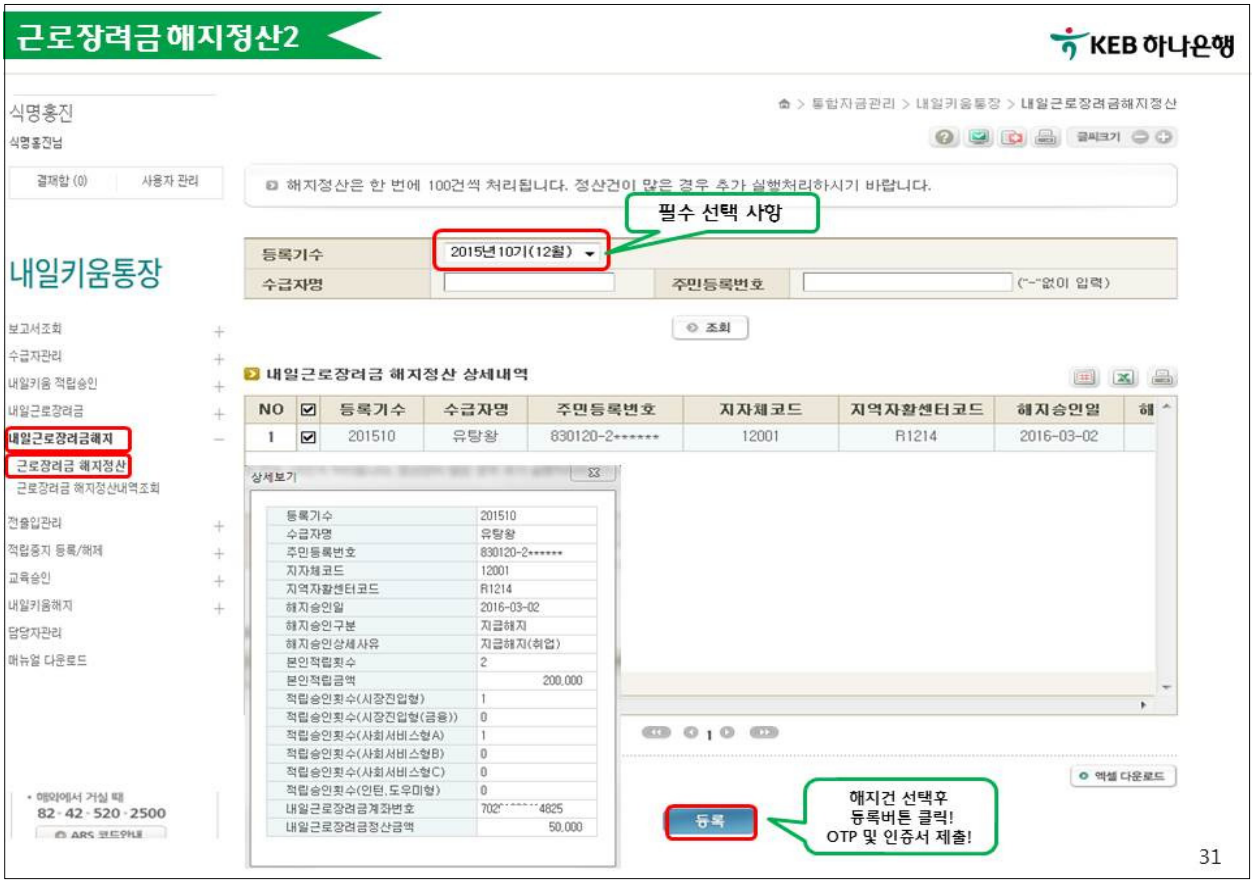
근로장려금 해지정산1

KEB 하나은행



30

근로장려금 해지정산2



31

근로장려금 해지정산내역조회

32

KEB 하나은행

❖업무 일정

33

일정1

◆ 매년 상세일자는 보건복지부 모집공문 기준입니다
(영업일 기준으로 일자 변경됨)

KEB 하나은행

담당 업무

아래 일정에 맞춰 각 기관마다 업무를 수행해야 합니다.
업무는 기간 내에만 처리가 가능하고 영업일 기준으로 처리 되며 **보건복지부**의 모집 일정에 따라 매 월 변경될 수 있습니다.

	지방자치단체	하나은행	중앙자활센터	지역자활센터
월 1일 ~ 10일	**희망키움** 대상자 모집 및 보장 결정 요청 - **읍면동 주민센터**		**월 1일 ~ 5일** **희망키움** 매칭금 계좌 신규 등록 및 지급 **내일키움** 장려금 계좌신규 등록 5일 - **희망키움** 매칭금 **내일키움** 장려금 탈수급자 지급	**월 1일 ~ 10일** **내일키움통장** 대상자 모집 및 지자체로 승인요청 **내일키움통장** 직전 기수 참여자 수익금계좌 신규등록
월 11일 ~ 15일	**수급자 심사 및 대상자 결정** - 하나은행 시스템 대상자 등록 (미등록 시 은행에서 통장 개설 불가)			
월 11일 ~ 20일		수급자가 영업점에 방문하여 **계좌 개설** 및 **적립금 입금, 자동이체 신청** **희망키움통장** or **내일키움통장** + 입출금 통장	20일 - **희망키움** 매칭금 **내일키움** 장려금 탈수급자 지급	
월 23일 ~ 말일	**희망키움통장 : 신규 장려금 및 기존계좌 장려금지급** **내일키움통장 :적립승인/근로장려금계좌 신규 및 근로장려금지급**			**지역자활 수시 업무 사항** (분기) 내일키움장려금 중앙자활 키움 펀드 송금
수시	**적립 중지/해제승인, 전출입 관리** **희망키움**: 해지 실행 **내일키움**: **해지승인/ 근로장려금 해지 실행**			전출입 관리 내일키움 수익금 해지 내일키움통장 교육 이수 **승인**

34

일정2

KEB 하나은행

지방자치단체 업무 일정 업무는 기간 내에만 처리가 가능하고 영업일 기준으로 처리 되며 보건복지부의 모집 일정에 따라 변경될 수 있습니다.

1	2	3	4	5 중앙자활센터 민간 매칭금, 내일키움 장려금 지급
			지자체 해지 승인 금지 기간	
6	7 지역자활 내일키움 / 주민센터 희망키움	8 대상자 모집 (1일 ~ 10일)	9	10
11	12 내일키움 희망키움	13 수급자 심사 및 신규등록 (11일 ~ 15일)	14	15
16 대상자 통장 가입 기간 (11일 ~ 20일)	17	18	19 지자체 해지 승인 금지 기간	20 중앙자활센터 민간 매칭금, 내일키움 장려금 지급
21	22	23 희망키움 신규 장려금 및 기존 계좌 장려금 지급 (23일 ~말일) 수급자 통장 개설과 같은 월에 장려금 지급 승인이 처리되어야 합니다.	24	25
26	27 내일키움	28 매월 자활근로사업 참여 여부 확인 후 장려금 적립 승인(23일 ~ 말일)	29	30

35

일정3

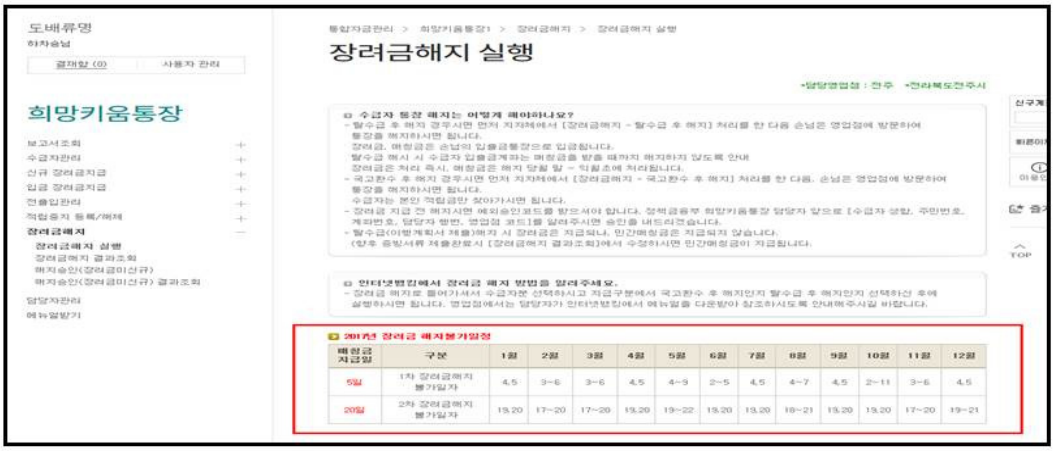
KEB 하나은행

- **2017년도 해지 금지기간**

  중앙자활센터의 장려금신규 및 지급기간에 따라 해지금지 기간이 있습니다.

  (아래표는 2017년 2월 기준이며 보건복지부 요청에 의해 변경될 수 있습니다.)

	1월	2월	3월	4월	5월	6월	7월	8월	9월	10월	11월	12월
1차	4,5	3~6	3~6	4,5	4~9	2~5	4,5	4~7	4,5	2~11	3~6	4,5
2차	19,20	17~20	17~20	19,20	19~22	19,20	19,20	18~21	19,20	19,20	17~20	19~21



36

일정4 2017년도 참여자 본인적립금 납입인정기간

KEB 하나은행

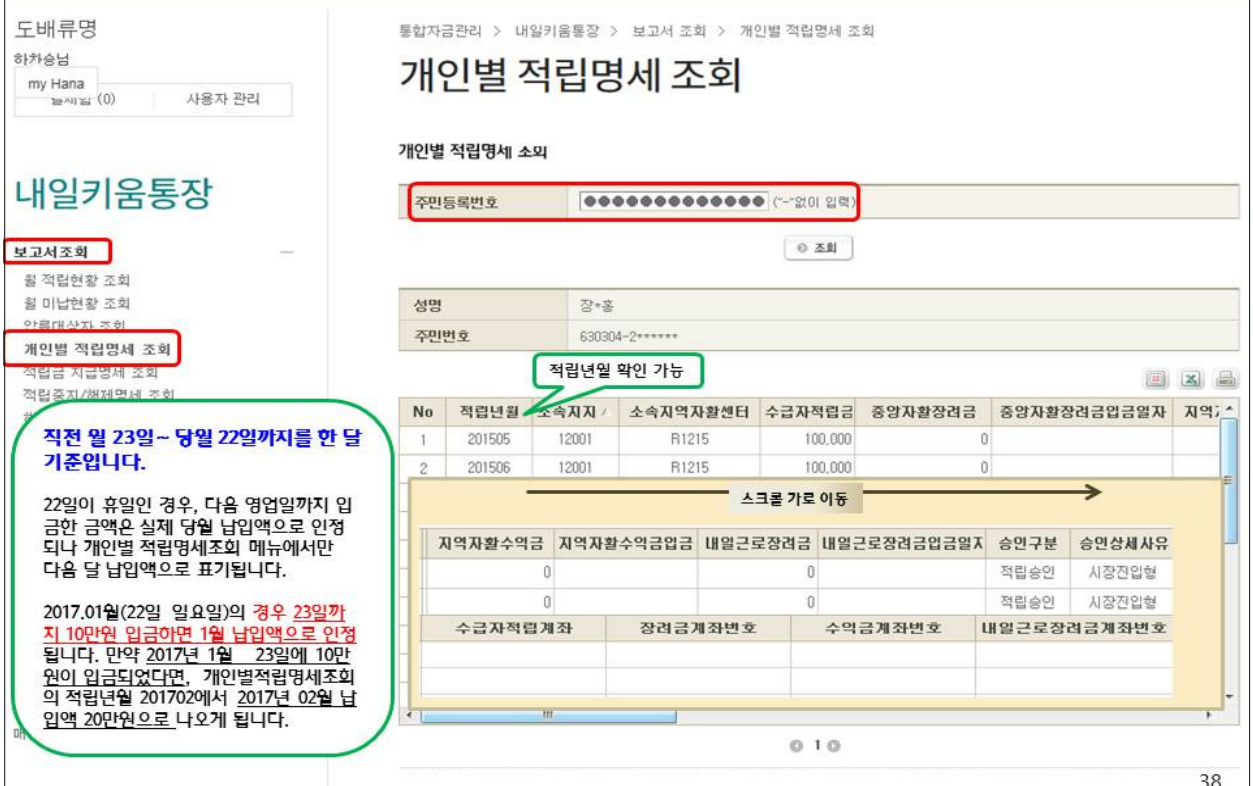
- 2017년도 당 월 분으로 인정되는 납입인정기간 입니다.
- 손님의 본인적립금 당 월 분은 전월 23일~당월 22일(영업일 기준) 입니다.
- 만약, 22일이 휴일인 경우 익영업일로 순연 됩니다.
- 기간 내 입금을 못하실 경우 추후 입금이 불가하며, 한 달에 한번만 입금이 가능합니다.
- 통장개설 시 설정 금액보다 추가입금 시 한도초과 오류 발생

월	납입인정기간	장려금적립/적립승인 시작일	비고
1월	2016/12/23(금) ~ 2017/1/23(월)	1/24(화) ~	22일 휴일로 익영업일로 순연
2월	1/24(화) ~ 2/22(수)	2/23(목) ~	
3월	2/23(목) ~ 3/22(수)	3/23(목) ~	
4월	3/23(목) ~ 4/24(월)	4/25(화) ~	22일 휴일로 익영업일로 순연
5월	4/25(화) ~ 5/22(월)	5/23(화) ~	
6월	5/23(화) ~ 6/22(목)	6/23(금) ~	
7월	6/23(금) ~ 7/24(월)	7/25(화) ~	22일 휴일로 익영업일로 순연
8월	7/25(화) ~ 8/22(화)	8/23(수) ~	
9월	8/23(수) ~ 9/22(금)	9/25(월) ~	
10월	9/23(토) ~ 10/23(월)	10/24(화) ~	22일 휴일로 익영업일로 순연
11월	10/24(화) ~ 11/22(수)	11/23(목) ~	
12월	11/23(목) ~ 12/22(금)	12/26(화) ~	

37

개인별 적립명세 조회 ◆해당년도 참여자 본인적립금 인정 일자를 먼저 확인

KEB 하나은행



38

KEB 하나은행

❖자주 하는 질문
Q & A

39

자주하는 질문 Q&A

행복e음 vs 하나은행

Q. 행복e음 상에서 작업을 (장려금 실행, 명의변경 등)을 했는데 하나은행에는 하나도 적용이 안되어있습니다.

A. 행복e음과 하나은행시스템은 연동되지 않기 때문에 행복e음에서 작업 후 하나은행 시스템에서도 반드시 작업을 하고, 결과확인을 해야 합니다.

명의 변경 (개명)

Q. 가입자가 명의변경(개명)을 했는데 하나은행시스템에서 자꾸 오류가 나요

A. 가입자가 명의 변경(개명)하여 행복e음에 반영 되었지만, 하나은행 시스템에는 자동 반영이 안되어 있으므로, 일단 하나은행 기준으로 엑셀파일의 가입자명을 수정 한 후 업로드 하고, 가입자에게 영업점 방문해서 명의 변경 하시라고 안내.

휴일 또는 공휴일

Q. 휴일 또는 공휴일(영업일이 아닌 경우)에도 기관에서 하나은행 시스템으로 작업을 해도 되나요?

A. 오류 등의 문제 발생 시 조치 할 영업점 및 본부직원 부재로 인하여 문제해결이 어려우니 가능한 은행 영업 일에만 작업해주시기 바랍니다.

★기관에서 문의를 주시는 대부분의 문의 사항은 모두 매뉴얼에 있으니
각 시스템의 좌측하단 매뉴에 매뉴얼 다운로드를 참고하여 주시기바랍니다.

40

통장별 해지 프로세스

내일 키움

지자체 (시,군,구청) **해지승인**

- → 지자체
  - ●지자체 해지 승인후, 내일근로장려금 해지 진행
- → 중앙자활
  - ●매 월 5일 또는 20일에 정산
- → 지역자활
  - ●지자체의 해지 승인이 있어야지만 수익금계좌 해지가 가능합니다. (지역자활 유의사항 참조)

희망2

광역자활센터 **장려금해지**

지자체에서 가입자 임의 삭제, 임의 변동 등으로 인하여 사업에서 탈락하는 사례가 발생되고 있으니, 참여자의 신상변동 및 사업참여내용 변동 시 지자체와 광역자활의 유기적인 협조가 필요합니다.
(★참여자 임의 삭제 주의)

희망 키움

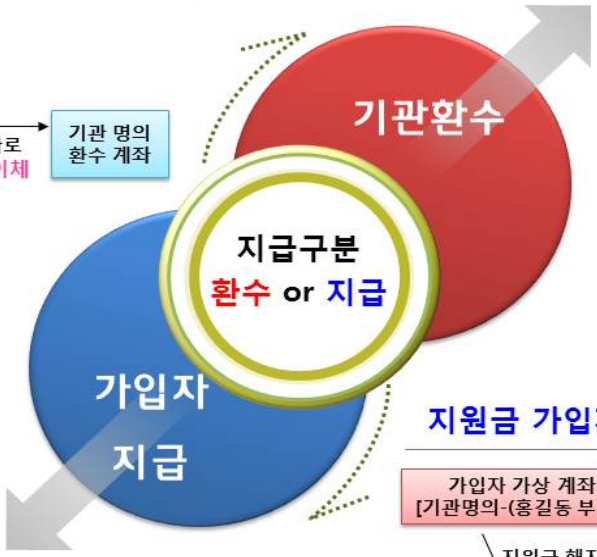
지자체 (시,군,구청) **장려금해지** → 중앙자활 매칭금 해지정산 (2010~13년도 가입자 만)

해지시 지원금 이체 FLOW

지원금 기관 환수 절차

✓ 기관명의 연결 모(母)계좌는 변경이 안됩니다
✓ 환수계좌는 변경 가능합니다(영업점에 방문, 기업전자금융 제신고 거래)
✓ 가입자의 지원금 수령계좌(입출금계좌) 변경이 안됩니다

가입자 가상 계좌 [기관명의-(홍길동 부기)]
↓ 지원금 해지
기관명의 연결 모(母)계좌 → 환수계좌로 실시간 이체 → 기관 명의 환수 계좌



지원금 가입자 지급 절차

가입자 가상 계좌 [기관명의-(홍길동 부기)]
↓ 지원금 해지
기관명의 연결 모(母)계좌 → 가입자계좌로 실시간 이체 → 가입자 입출금계좌 (해지 시 연결계좌)

▶ 내일키움 지역자활센터 자주하는 질문 Q&A

사업자 변경

인터넷뱅킹 ID(TOMOR****) 변경 절대 금지, 기존계좌 해지 금지
사업자 폐지되고 신규 된 경우, 사업유형이 바뀌면서 사업자 번호가 바뀐 경우 등 사업자 변동이 있을 때 기존 계좌를 해지하거나 뱅킹ID 를 변경하게 되면 내일키움 시스템을 사용 할 수 없게 됩니다.

사업자 번호가 변경되었다면 KEB하나은행으로 먼저 문의 후 거래
또는 영업점 방문 시 당행 직원에게 본부부서에 문의 후 처리 할 수 있도록 요청!

수익금 해지절차

先 적립이체 後 수익금 해지 (다음페이지 참조)

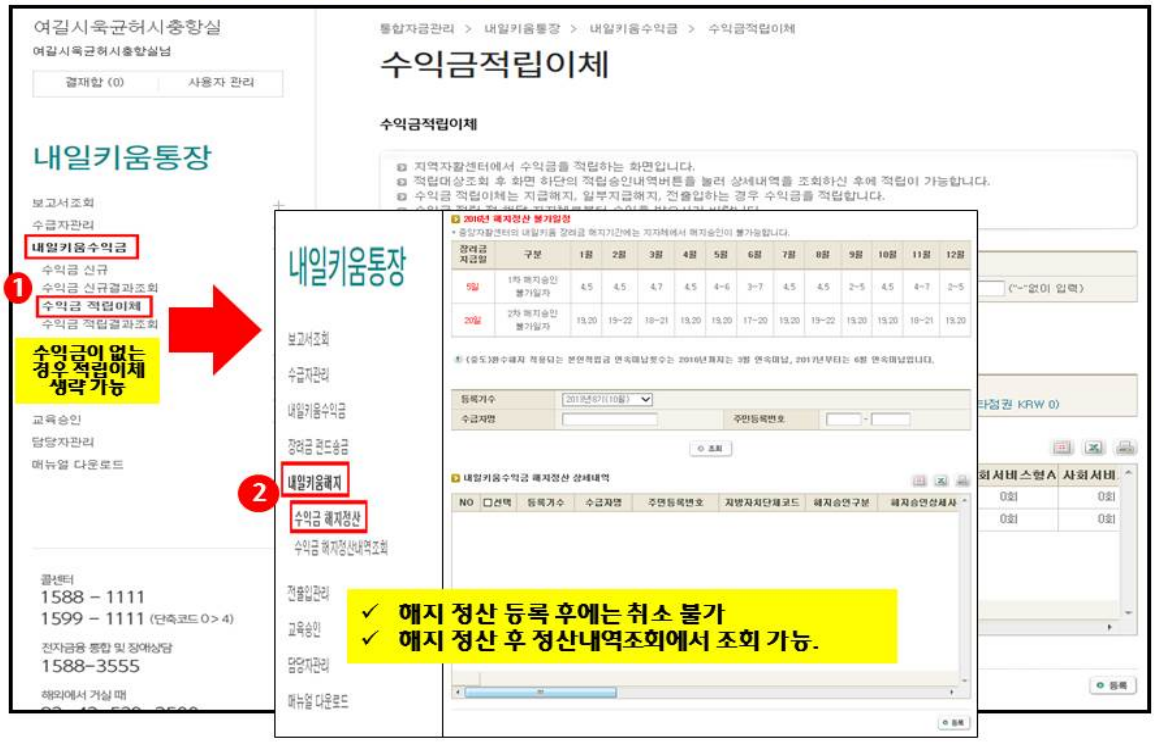
내일키움시스템(기업뱅킹 Light) -> 로그인 ->
내일키움수익금 -> 수익금적립이체 -> 내일키움 해지 -> 수익금 해지정산 - 등록

지역자활센터에서 자주 묻는 질문↓

1. 해지명세조회에서 해당 가입자가 안보임 ▶ 수급자 입출금통장의 사전 해지 등 정상적으로 입금되지 않은 경우
   ▶ 장려금이 예외 해지 처리한 경우
2. 수익금 만기가 지났는데, 수익금 적립 이체가 안됩니다 ▶ 적금 만기후에는 적립이 안됩니다. 개별이체 후 수기관리 처리
3. 수익금 신규를 못했습니다. ▶ 가입자본인 통장 해지 후 다음 기수에 재가입(보건복지부 지침 확인)
4. 수익금 해지를 안 했는데 가입자 본인 적금통장을 해지해버렸어요. ▶ 상관無,
   지자체의 해지승인이 있다면 가입자 적립금, 장려금, 수익금 통장 개별적으로 해지 진행
5. 해지한 가입자인데 월적립현황조회에 계속 보여요 ▶ 가입자가 본인 적립금 통장을 해지 안하신 경우임.
   사업 참여가 끝났다고 하더라도, 가입자의 의사에 따라 본인 적금통장은 계속 적립 할 수 있음.
6. 지자체에서 적립승인 했는지 확인방법 ▶ 보고서조회 - 월적립현황조회 - 좌측하단 적립승인여부조회

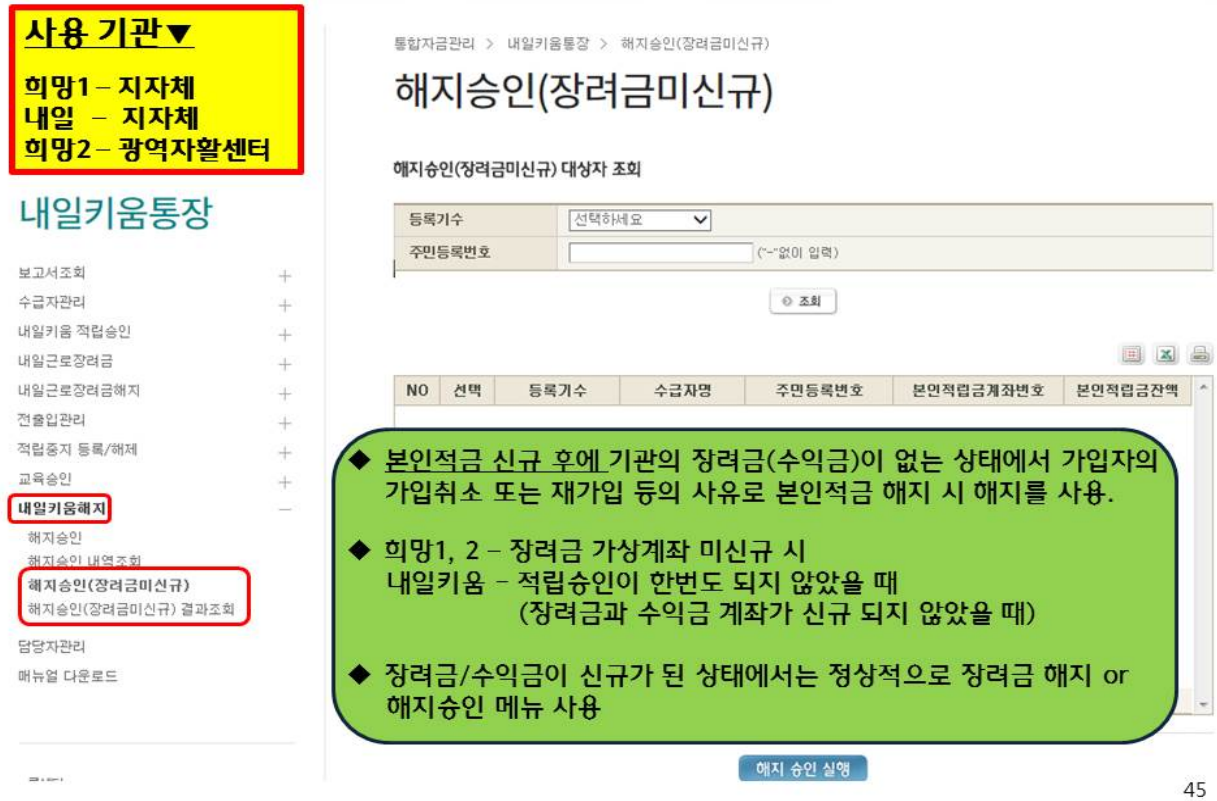
▶ 내일키움 지역자활센터 해지 시 유의사항 자주하는 질문 Q&A

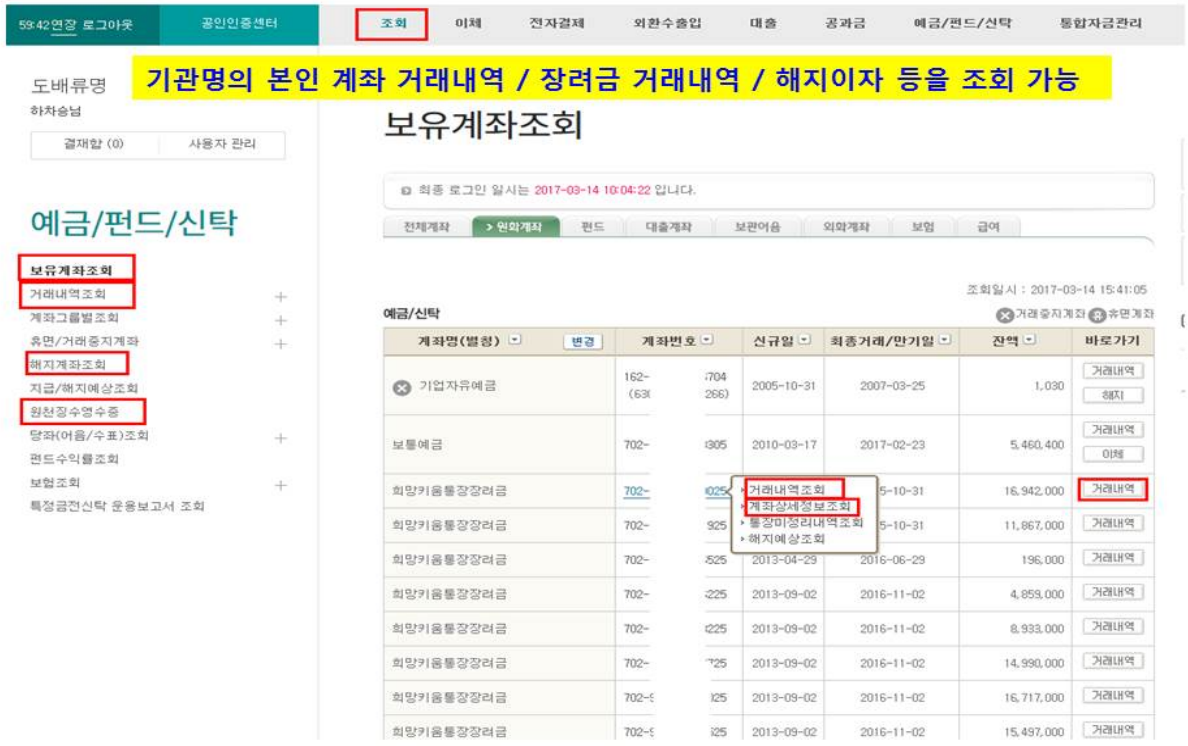
내일키움 수익금 해지 시 수익금 적립이체 후 내일키움해지에서 수익금해지정산 진행



사용 기관▼

희망1 – 지자체
내일 – 지자체
희망2 – 광역자활센터





KEB 하나은행

❖ 유의사항

47

가입자 등록 시 유의사항_공통

- 하나은행 시스템에서 "수급자(참여자) 등록"을 하셔야 지만 가입자가 은행 방문 시 적금 가입이 가능합니다.
- 하나은행 시스템에 등록된 대상자 기준으로 통장 신규가 가능하며, 본인이 아닌 가구원 가입을 가구 원으로 수급자(참여자) 등록을 하셔야 합니다.
  (가입자가 미성년자일 경우 : 가입시 친권자중 1명만 방문 가능, 해지시 친권자 모두 방문해야 함)
- 희망/내일/희망2 상품간 중복 가입이 불가능 하므로, 가입자가 재가입을 원할 시 기존에 등록되어있는 가입자정보가 삭제되어야 신규 등록이 가능합니다.
- 가입자의 정보변경(가입금액, 소속 기관, 기수 등)은 불가능하며, 변경을 원할 시 삭제 후 재등록 해야 합니다. 개명가입자의 경우 은행에 방문하여 변경해야 합니다.
  외국인인 경우에는 사전에 은행에 가입자 등록이 선행되어야 합니다.
- 희망/내일/희망2 상품은 압류로부터 보호되지 않는 상품입니다.

48

적립,적립승인,지원금 정산안내

- 가입자의 신규 월에 반드시 장려금 신규(적립) 및 적립승인(내일키움)을 하셔야 합니다.
  (내일키움 수익금신규는가입자 통장 신규 다음 달 –가입자가 3월에 신규한 경우 수익금 신규는 4월)

미처리 시 사업참여가 성립되지 않아 해지 후 재가입 해야 합니다.

- 장려금 적립/적립승인 및 신규 기간 연장은 불가능합니다.

- 행복e음과 하나은행 시스템은 자동으로 연동되지 않기 때문에,
  행복e음에서 업무처리 후 반드시 하나은행에서 적립처리를 해야 합니다.

- 장려금 지급 후 처리한 금액에 대한 정정 및 취소는 불가능합니다.

- 신규 월을 제외한 모든 기간에는 적립(기관)에 대한 소급처리가 가능합니다.
  단, 장려금 적립 시 1회에 한에 시스템 등록이 가능하므로 금액은 합산하여 처리합니다.

- 하나은행 시스템에서 처리하지 않고 개인별 적립계좌로 직접 이체하는 경우
  하나은행 시스템의 모든 보고서에서 직접 이체건의 조회가 불가능합니다.
  반드시 하나은행 시스템을 통해 장려금 적립을 진행해주세요.

49

해지 실행 시 유의사항

- 지자체(민간위탁)가 하나은행 시스템을 통한 장려금 해지 또는 해지 승인을 해야만
  가입자가 영업점에 방문 할 때 본인의 적금계좌 해지를 할 수 있습니다.
  (해지허가서, SMS 메시지로는 본인적금해지 불가합니다)

- 1. 탈수급 : 실시간으로 가입자의 입출금 계좌로 장려금이 이체됩니다.
  은행에서 장려금을 지급하지 않습니다.
  2. 환수 : 실시간으로 지자체(민간위탁)의 환수계좌로 장려금이 이체됩니다. 해지프로세스 참고

- 장려금은 분할 지급 및 해지취소, 정정이 불가능 합니다.

- 내일키움 해지 승인 후 후속거래(장려금, 수익금 계좌 해지)가 일어나지 않았다면
  하나은행 시스템에서 해지 승인내역 정정 및 취소 가능합니다.

- 중앙자활센터의 매칭금/장려금 지급을 위해 매월 4~5일, 19~20일(영업일 기준)에는
  장려금 해지 및 해지 승인이 불가능합니다.

- 해지 후 각 통장의 가입자/추천자 정보 삭제 시 해당 통장의 각종 보고서 조회가 제한 됩니다.
  (내일 –> 희망 으로 통장 변경시 내일의 가입자 정보 삭제되어 내일 관련 보고서 조회가 제한됨)

50

전출입,적립중지,담당자 등록 시 유의사항

- 전출입 : 상시로 진행가능 / 진행 중에는 적립, 해지 등의 거래가 중지됩니다.
  전출 등록시 전입지에 연락하여 전입등록이 완료되도록 하여야 합니다.
- 희망/내일/희망2 모두 지자체 또는 자활센터 간의 전입 완료 시, 장려금 계좌 명의가 변경됩니다.
- 전출등록 전 반드시 장려금, 수익금 계좌 정산 하여 입금 후 전출등록 해야 합니다.
- 수급자 요청에 의해 일정기간 적립을 중지하도록 기간을 등록합니다.
  적립중지 기간에는 수급자 적립승인등록이 불가합니다.
- 등록한 당일부터 적립중지가 되고, 등록기간이 경과하면 자동으로 익 영업일에
  적립중지 해제가 됩니다. 중도 해제도 가능합니다.
- 담당자 변경 시 반드시 새로운 담당자로 변경하여야 합니다.
  등록된 휴대폰번호로 SMS가 발송됩니다

51

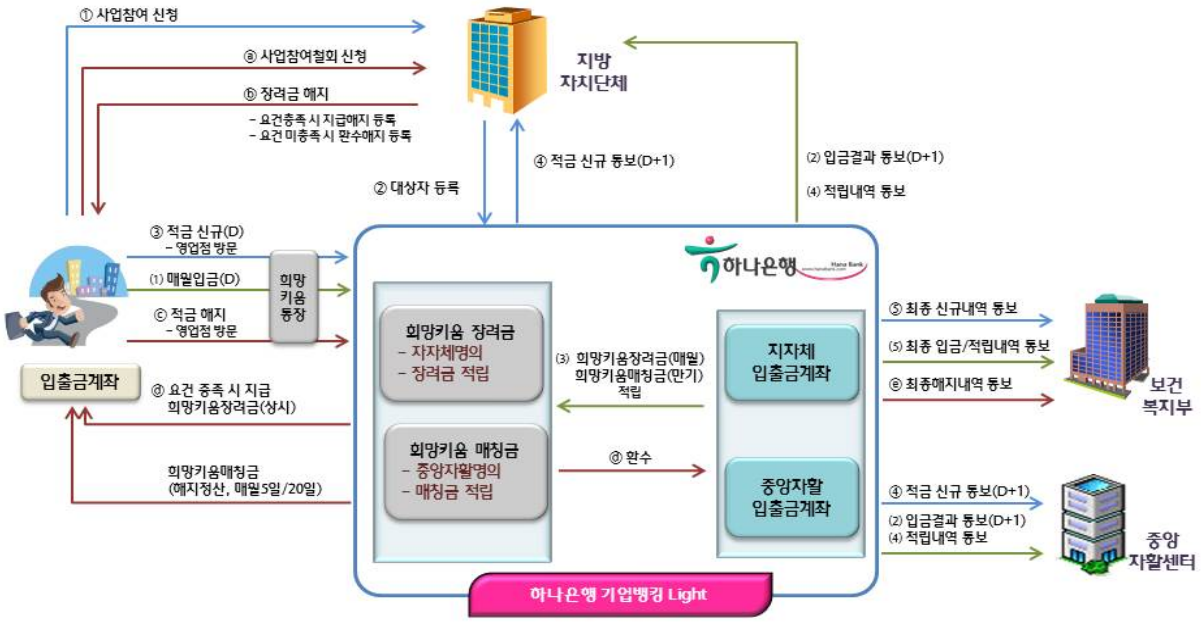
KEB 하나은행

상세 업무 프로세스

52

◆ 희망키움통장 Ⅰ 프로세스

하나은행

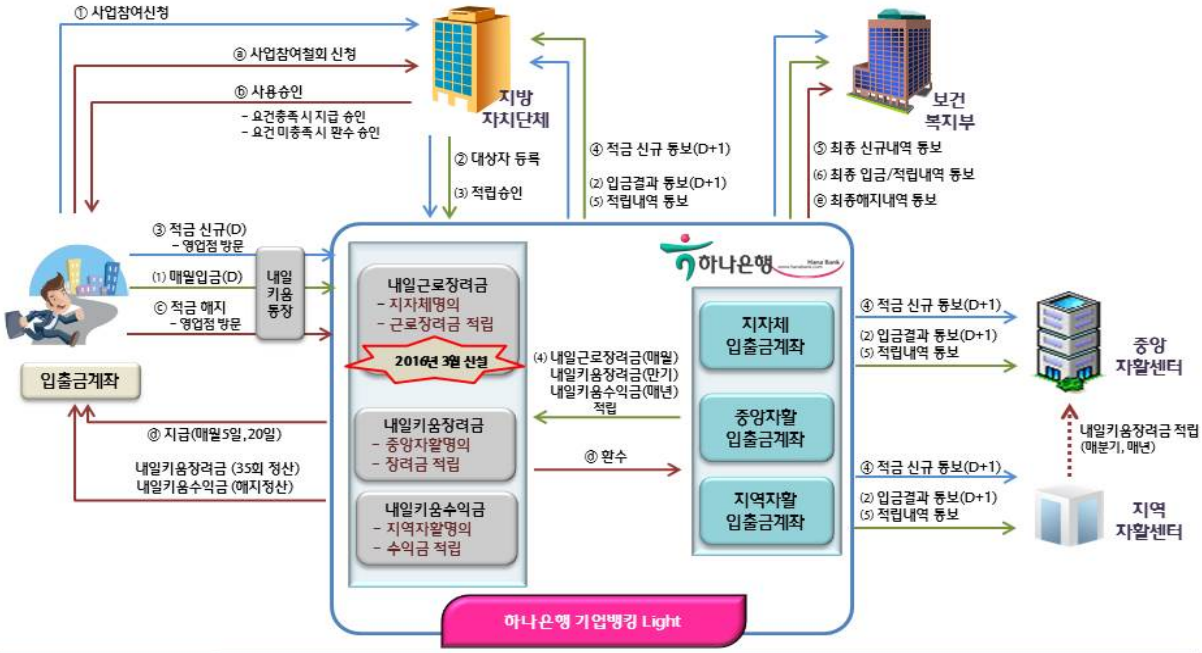


수급자 등록 및 계좌개설	① 사업참여 신청 → ② 지자체 : 대상자 등록 → ③ 적금 신규 → ④ 적금 신규 통보 → ⑤ 최종 신규내역 통보
저축결과 통보 및 지원금 신규, 입금	(1) 매일입금 → (2) 입금결과 통보 → (3) 지자체 : 희망키움장려금 신규 및 기존 장려금 입금 & 중앙자활 : 희망키움매칭금 지급(초회(0), 해지 시 정산) → (4) 적립내역 통보 → (5) 최종 입금/적립내역 통보
계좌 해지 등 지원금 지급	ⓐ 철회 신청 → ⓑ 지자체: 장려금해지 → ⓒ 적금 해지 → ⓓ 희망키움장려금/희망키움매칭금 해지정산 (지급/환수) → ⓔ 최종 해지내역 통보

53

◆ 내일키움통장 프로세스

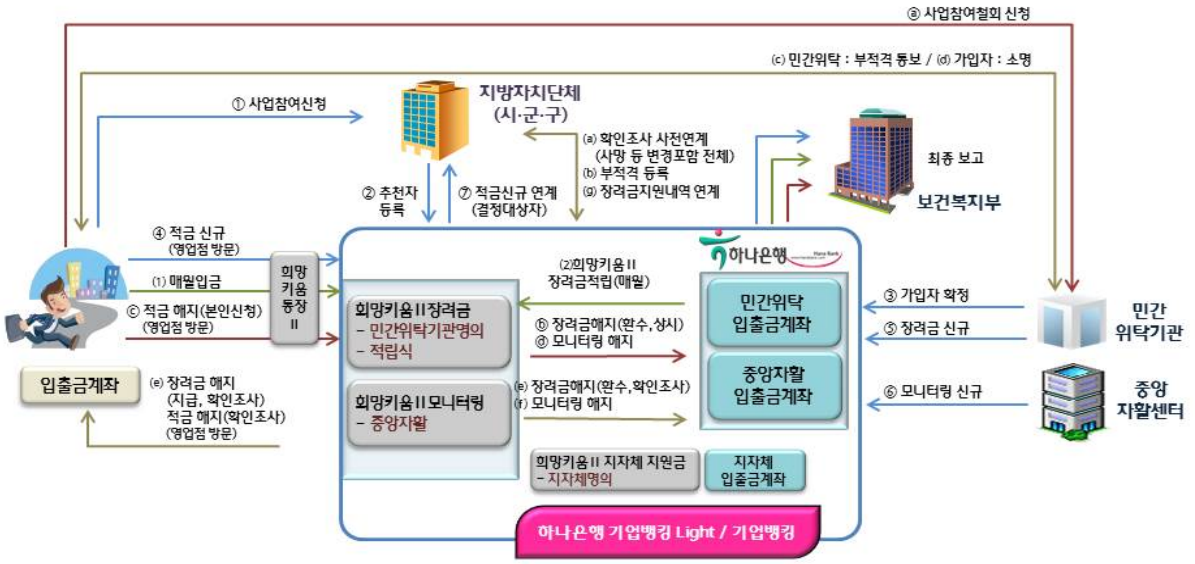
하나은행



수급자 등록 및 계좌개설	① 사업참여신청 → ② 지자체:대상자 등록 → ③ 적금 신규 → ④ 적금 신규 통보 → ⑤ 최종 신규내역 통보
저축결과 통보 및 지원금 신규, 입금	(1) 매일입금 → (2) 입금결과 통보→ (3) 지자체:적립승인→ (4) 지자체:내일근로장려금 신규, (매일)적립 & 중앙자활 : 내일키움장려금 (익일) 신규(0원) & 지역자활 : 내일키움수익금 (익일) 신규 (0원), (매년) 적립 → (5) 적립내역 통보 → (6) 최종 입금/적립내역 통보
계좌 해지 등 적립금 지급	ⓐ 사업참여철회신청 → ⓑ 지자체: 해지승인 → ⓒ 적금 해지 → ⓓ내일근로장려금/ 내일키움장려금/내일키움수익금 해지정산 (지급/환수) → ⓔ 최종 해지내역 통보

54

◆ 희망키움통장 II 사업 개요



가입자 등록	① 사업참여신청 → ② 지자체 : 추천자 등록 → ③ 민간위탁 : 가입자 확정 → ④ 적금 신규 → ⑤ 민간위탁 : 장려금 신규(초회 필수) → ⑥ 중앙자활 : 모니터링 신규 → ⑦ 지자체 : 장려금 신규 연계 → ⑧보고
적립금 입금	(1) 매월입금 → (2) 민간위탁 : 장려금 적립(매월) → (3) 보고
장려금 해지 (환수)	⑧ 사업참여철회신청 → ⓑ 민간위탁 : 장려금 해지(환수) → ⓒ 적금 해지 → ⓓ 중앙자활 : 모니터링 해지 → ⓔ 보고 ※ 매월 지자체 : 장려금 해지 동기화
확인조사 (환수/지급)	(a) 지자체 : 사망 등 변경포함 결정대상자 전체 연계(민간위탁 : 사망 환수해지 처리 후 결정대상자 전체 연계) → (b) 지자체 : 부적격 등록 → (c) 민간위탁 : 부적격 통보 → (d) 소명(1개월) → (e) 민간위탁 : 해지/유지 처리 → (f) 중앙자활 : 모니터링 해지 → (g) 지자체 : 장려금 지원내역 연계 → (h) 보고 ※ 매일 지자체 : 장려금 해지(환수/지급) 동기화

55