

**NPL 실사 및 평가, 자산유동화 실사 법인**

**선정을 위한 제안요청서**

2025. 01

**제 안 요 청 서**

# 제안의 개요

## 용역 개요

* 용역 명칭 : 「 부실채권 매수를 위한 자산 실사/평가 및 자산유동화 업무 수행 」
* 목 적 : 연합자산관리주식회사(이하 “당사”)는 매각금융회사(이하 “매도인”이라 함) 가 공개입찰 및 수의계약 형식으로 매각을 진행하는 부실채권의 매입을 위한 채권실사, 채권평가, 매수자문 등 매수에 필요한 자문업무를 위한 복수의 매수자문사를 선정하고자 하는 바 이에 대한 제안을 받고자 함.
* 용역기간 : 2025년 1월 1일부터 2025년 12월 31일까지 (2025년 1분기 당사 참여 매각 Program부터 적용 예정)
* 선정대상 : 실사/평가 매수자문사 및 자산유동화 실사법인
* 대상자산 : 2025년 시장 및 매도인의 상황에 따라 가변적
	+ 연간 기준 약 OPB 72,000 ~ 80,000 억원(약 63개 매각 Pool)
* 용역보수 : 복수의 매수자문단(Pool)으로 선정한 후 용역수임 시 부실채권 대상차주의 특성과 투입인원 및 일정 등을 고려하여 당사의 내부 용역보수 지급지침에 따라 결정함.

(\*) 용역보수 지급지침은 선정기준일 이후 변경될 수 있음

## 용역의 범위

| **구분** | **업무 내용** |
| --- | --- |
| 채권실사업무 | * 매각대상채권의 실사
* 선순위 채권조사 및 권리분석
* 제공된 Template 입력 및 현금흐름에 대한 분석
 |
| 채권평가업무 | * Site Visit 주관 / Planning
* 담보물 평가를 위한 시세 및 유사경매사례 조사
* 당사가 제공한 평가 Template 입력
* NPL 평가보고서 및 제반 평가 관련 자료 제출
* 채권평가금액에 대한 Roll-up
 |
| 자산유동화실사 업무 | * 당사가 낙찰자로 선정 시 Closing 실사 및 명세작성 및 금융감독원 대응 업무
 |
| 기타 | * 용역 결과 산출에 반영된 중요자료 및 당사 요청 사항
 |

# 제안일반사항

## 입찰방식 : 경쟁입찰

## 제안업체 구비조건

* + 공인회계사 또는 ｢공인회계사법｣ 제23조의 규정에 따라 설립된 회계법인
	+ ｢공공기관의 회계감사 및 결산감사에 관한 규칙｣ 및 ｢국가재정법 시행령｣ 등 관련 법령에서 정한 제한사유가 없는 자
	+ 매각은행 자산의 실사/평가업무상 독립성에 문제가 없어야 함
	+ 부실채권 매수자문 또는 매각자문 경험이 있는 회계법인
	+ 당사 자문 업무에 지속적으로 인원을 투입할 수 있으며 가치평가 업무에 특화된 회계법인

## 계약방식 : 협상에 의한 계약방식

* + 제출된 제안서에 근거하여 매수자문사 Pool 선정 이후 ｢국가를 당사자로 하는 계약에 관한 법률 시행령｣ 제43조(협상에 의한 계약)을 준용한 협상에 의한 계약방식

## 평가 및 선정방법

* 매수자문사 선정은 선정위원회에서 제안서를 통하여 선정하고 평가 과정 및 결과를 비공개로 진행하며 선정결과는 개별 통보
* 평가항목 및 배점
	+ 구체적인 평가항목 및 배점은 “NPL 실사 및 평가 자문사 선정 평가표” 참조
* 매수자문사 Pool 선정
	+ 접수된 제안서에 대하여 평가항목의 점수로 평가위원별 평가순위를 산정하고 1순위 최다득표기관을 선정.
	+ 1순위 최다 득표 기관이 동수일 경우에는 2순위 득표수로, 2순위 득표수도 동수일 경우 3순위 득표수 등의 순서로 당사 내 매수자문사 순위를 결정.
* 자산유동화 실사법인 Pool 선정
	+ 별도 구성하지 아니하고 매수자문사 Pool과 동일하게 구성
* 용역 수행 절차
	+ 매수자문사 Pool 로 선정된 후 향후 1년 간 당사가 매도인의 입찰이 있을 경우 매수자문사의 업무 수행 가능 능력 에 따라 용역업무를 부여하며, 당사가 정한 원칙에 따라 용역업무를 수행(매각주간사와의 독립성 Conflict 등의 사유로 배제 등)
	+ 자산유동화 실사법인은 인수에 성공한 매각 Program의 매수자문사에게 우선권을 부여하되, 우선 순위 매수자문사와의 협의가 성립되지 않은 경우에 선정된 자산유동화 실사법인에 대하여 선정순위에 따라 타 매수자문사에 우선권을 부여함
	+ 인력투입계획, 용역수행방법, 용역수수료 등 협의를 통해 해당사항의 일부를 조정할 수 있음

## 제안서 및 필요 서류의 제출

* + 제출마감일 : 2025년 1월 15일(수) 14:00까지
	+ 제출방법 : 방문 제출 또는 배달 용역
	+ 제 출 처 : 서울시 중구 서소문로 116(서소문동, 유원빌딩 4층)

연합자산관리㈜ NPL투자본부 안상준 책임

sjan@uamco.co.kr, 02-2179-2480

연합자산관리㈜ NPL투자본부 이준엽 담당

ljy0420@uamco.co.kr, 02-6361-2374

* + 제출서류 : 제안서 8부(soft-copy는 담당자에게 전자메일로 송부)

선정평가표 중 계량적 평가항목 부문에 대한 자체 평가표 8부

* + 선정결과 통지 : 2025년 1월 24일 이내, 제안서 제출기관에 대하여 개별 통지

# 제안서 작성지침

## 제안서 작성요령

제안서의 형식은 자유로이 선택이 가능하나 **다음의 내용만 포함하여 간략히 기재하고 분야별 제안서에 대하여 통합하여 작성 제출이 가능, 통합작성시에는 실사/평가 자문 분야 및 자산유동화 자문 분야를 별도의 섹션으로 구분하여 작성 요망**

* 실사/평가 회계법인

| **제안항목** | **용역범위 및 작성요령** | **비고** |
| --- | --- | --- |
| 적격성 검토***(25점)*** | * 분기별 참여가능인력 확보 여부(\*1)
* 분기별 평가 가능한 OPB 규모(\*2)
 | NPL 평가 유경험자 기준참여 인력 전원의 경력사항(\*3) 제출 |
| 참여 인력의 NPL수행 경험***(25점)*** | * 최근 5년간 NPL 관련 자문 수행 실적

(매각 Program 기준) | NPL 매수, 매각 관련 자문  |
| * PM 및 Incharge 인력 Pool
 | Review 가능 인력 및 인력별 Incharge 담당 횟수 |
| * 투입가능인력 회생조사업무 및 회생M&A등 회생 유관업무 경험
 | 각 인력의 법원조사 및 유관업무 수행 횟수 합계 |
| NPL수행 능력***(15점)*** | * 담당 PM 및 참여 인력의 업무수행 능력
* 신규 투입 인력 교육 방안 및 사례
* 핵심 인력 투입 비율 유지 방안
* 용역 Quality 유지를 위한 Process 등
 | 당사 심사위원의 개별 경험에 따른 비계량적 평가 |
| 프로젝트추진 방안***(15점)*** | * 당사 평가방법론에 대한 이해 및 평가방법 발전을 위한 건설적인 제안
* 실사/평가자의 오류방지를 위한 Process 및 실무사례
 | 당사 심사위원의 개별 경험에 따른 비계량적 평가 |
| 제안보수***(20점)*** | * 표준 투입시간 및 보수 제시
* 매각금액별 기본 보수의 제안(OPB 대비 %)
 |  |

(\*1) (별첨 2) 양식 활용

(\*2) (별첨 3) 양식 활용

(\*3) 참여 인력 중 경험이 풍부하고 업무수행 능력이 우수한 인원들을 핵심 인력으로 지정하고 과거 평가사례 중 자체적으로 우수하다고 판단하는 사례(Special차주, 특수물건 등)에 대하여 간략히 서술

## 제안서의 효력

* + 제안서의 내용은 제안자가 매수자문사로 선정된 후 제안서의 내용이 계약서에 명시되지 않았더라도 계약서와 동일한 효력을 가짐.
	+ 다만, 계약서에 명시된 사항은 계약서가 우선됨.
	+ 당사는 필요 시 제안내용에 대한 확인을 위하여 추가 자료요청을 할 수 있으며, 추가 제출된 자료는 기 제출된 제안서의 일부로서 동일한 효력을 가짐.

## 유의사항

* + 제안서에는 본 제안요청서에서 요구하는 모든 사항이 기술되어야 하며, 기재사항이 누락되거나 제안요청에 대한 언급이 없는 항목은 해당 사항에 대하여 불리하게 평가 받을 수 있음.
	+ 입찰참가자는 입찰 및 계약에 관한 모든 사항을 입찰 전에 완전히 숙지하여야 하며, 이를 숙지하지 못한 책임은 입찰참가자에게 있고, 숙지하지 못하여 발생한 손해에 대하여는 일체의 이의를 제기할 수 없음.
	+ 제안서를 허위나 단순 추정으로 작성해서는 아니 되며, 모든 기재사항은 객관적으로 입증할 수 있어야 하고, 제출된 자료의 기재내용이 허위사실로 인정될 경우 평가대상에서 제외되거나 최종 선정 후에도 자격이 상실될 수 있음.
	+ 제안서 작성 및 제출관련 비용은 제출하는 자의 부담이며, 제출된 제안서는 일체 반환하지 아니함.
	+ 제안서 접수일 이후 내용의 수정, 삽입, 보완 허용여부에 대하여는 당사가 그 여부를 결정하며, 당사는 매수자문사 선정과 관련하여 발생할 수도 있는 일체의 문제에 대하여 그 어떠한 책임도 지지 않음.

# 문의처 등

* 문의처
	+ NPL투자본부 안상준 책임(sjan@uamco.co.kr, 02-2179-2480)
	+ NPL투자본부 이준엽 담당(ljy0420@uamco.co.kr, 02-6361-2374)
* 기타
	+ 본 제안요청서를 방문 접수하지 아니하고 배달 접수 하는 경우에는 즉시 접수사실을 확인하는 내용을 Fax(02-2179-2408) 송부 요망
* Home Page : www.uamco.co.kr**(별첨 1) NPL 실사 및 평가 자문사 선정 평가표**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **평가항목** | **내용** | **배점** | **배점구간** |
| **1. 적격성****(25점)** | - 적정 투입인력 확보 능력(분기별 Project당 실제 투입가능한 NPL 유경험 인력 Pool) | **10** | 10 | 8 | 6 | 4 | 2 |
| 25명 이상 | 20명 이상 | 15명 이상 | 10명 이상 | 10명 이하 |
| - 추정 매각 OPB 중 평가 가능한 OPB규모　 | **15** | 15 | 12 | 9 | 6 | 3 |
| 40% 이상 | 30% 이상 | 20% 이상 | 15% 이상 | 10% 이하 |
| **2. NPL 관련 수행경험****(25점)** | - 참여인력의 NPL 매수자문 수행 실적(최근 5년간 수행 실적 합계) | **10** | 10 | 8 | 6 | 4 | 2 |
| 20회 이상 | 15회 이상 | 10회 이상 | 5회 이상 | 5회 이하 |
| - 투입가능한 인력의 조사업무 경험 (회생M&A 자문 등 포함한 각 인력의 조사업무 수행 합계) | **5** | 5 | 4 | 3 | 2 | 1 |
| 20회 이상 | 15회 이상 | 10회 이상 | 5회 이상 | 5회 이하 |
| - PM Roll 경험 혹은 타인 조서 Review 경험 있는 인력 Pool　 | **10** | 10 | 8 | 6 | 4 | 2 |
| 10회 / 3명 이상 | 8회 / 3명 이상 | 6회 / 2명 이상 | 4회 / 2명 이상 | 4회 / 2명 이하 |
| **3. NPL** **수행 능력(15점)** | - 담당 PM 및 참여 인력의 업무수행 능력- 신규 투입 인력 교육 방안 및 사례- 핵심 인력 투입 비율 유지 방안- 용역 Quality 유지를 위한 Process 등 | **15** | 0 ~ 15 |
| **4. Project** **추진방안(15점)** | - 당사 평가방법론에 대한 이해 및 평가방법 발전을 위한 건설적인 제안- 실사/평가자의 오류방지를 위한 Process | **15** | 0 ~ 15 |
| **5. 제안보수 (20점)** | - 용역보수에 대한 제안- 매각금액별 기본 보수 제안(OPB 대비) | **20** | 20 | 18 | 16 | 14 |
| 0.1% 미만 | 0.1% | 0.1% 초과 0.12% 이하 | 0.12% 초과 |
| **합계** |  | **100** |  |

**(별첨 2)**

**분기별 투입가능 인력**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **구분 / 입찰시기** | **1Q** | **1.5Q** | **2Q** | **3Q** | **3.5Q** | **4Q** | **합계** |
| **2월말****~3월초** | **3월 말****~4월중순**  | **5월말****~6월초** | **8월말****~9월초** | **10월말** | **11월말****~12월초** |
| Pool 개수(\*1) | 14 | 2 | 16 | 14 | 2 | 15 | **63** |
| 차주수(\*1) | 500 | 60 | 700 | 600 | 50 | 600 | **2,510** |
| OPB(억원) (\*1) | 17,100 | 4,100 | 20,900 | 17,200 | 2,000 | 18,900 | **80,200** |
| 2024 투입인원수(\*2) | 81 | 24 | 114 | 110 | 43 | 112 |  |
| 2024 참여자문사수(\*2) | 9 | 2 | 12 | 9 | 4 | 11 |  |
| 2025 예상 필요인력(\*3) | 90 | 20 | 120 | 110 | 50 | 110 |  |
| 투입 가능 인원수(\*4) | PM | 1 |  |  |  |  |  |  |
| Staff | 14 |  |  |  |  |  |  |
| 투입인원 비율(\*4) | 17.6% |  |  |  |  |  |  |
| 평가 가능 물량(\*4) | OPB(억원) | 　 |  |  |  |  |  |  |
| 비중 | % |  |  |  |  |  |  |
| 핵심차주수 | 　 |  |  |  |  |  |  |

(\*1) 당사의 과거 입찰 결과를 토대로 한 예측치이며 매각은행 사정에 따라 변동 가능성 높음

(\*2) 2024년 자문사 운용 결과에 따른 실제치임

(\*3) 입찰 상황 및 당사 사정에 따라 변경 될 수 있음

(\*4) 제안서 제출자가 직접 작성하여야 하는 항목이며 표안의 숫자는 예시임

**(별첨 3)**

**참여 인력 경력사항(\*)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **성명** | **자격사항** | **NPL 관련 업무** | **기타 유관업무** |
| **XXX** | 공인회계사 / 세무사 | **Special** | **Regular** | 조사업무 XX회(서울 XX회, 인천 XX회, 부산 XX회) – 주요 채무자명 기재회생 M&A XX회 – 주요 회사명 기재XX Program 매각자문 |
| XX Program – 주요 차주명 기재 | 좌동 |

(\*) 참여 인력 1명당 최대 1장 이내로 작성