

“금융은 튼튼하게, 소비자는 행복하게”

	보도 참고자료		
보도	2018. 8. 29.(수) 조간	배포	2018. 8. 28.(화)
담당부서	저축은행감독국		김태경 국장(3145-6770), 박형근 팀장(3145-6773)

제 목 : 금융꿀팁 200선 - ⑨7 저축은행 가계신용대출 고객이 이자부담을 줄이는 방법

- 금융감독원은 국민들이 일상적인 금융거래과정에서 알아두면 유익한 실용금융정보(금융꿀팁)를 선정, 알기 쉽게 정리하여 보도 참고자료를 통해 안내하고
 - 동시에 금융소비자정보포털 “파인”(FINE, fine.fss.or.kr)에 게시중
- 이에 따라 97번째 금융꿀팁으로, “저축은행 가계신용대출 고객이 이자부담을 줄이는 방법”을 별첨과 같이 안내해 드림

<별첨> 금융꿀팁 200선 - ⑨7 저축은행 가계신용대출 고객이 이자부담을 줄이는 방법

금융감독원은 「국민체감, 금융관행 개혁」을 추진하고 있습니다. 금융거래 과정에서 경험한 불합리한 금융관행 및 불편사항에 대한 의견은 '금융관행 개혁 포털' (<http://better-change.fss.or.kr>) 내 '국민 참여방'으로 제보 바랍니다.

☞ 본 자료를 인용하여 보도할 경우에는 출처를 표기하여 주시기 바랍니다. (<http://www.fss.or.kr>)

제 목	저축은행 가계신용대출 고객이 이자부담을 줄이는 방법
사례	<ul style="list-style-type: none"> ■ (사례1) 평소 TV 시청을 즐기던 이○○(43세)씨는 카드론 대환을 위해 TV 광고를 보고 인터넷 대출모집인을 통해 A 저축은행에서 연 22.5%의 대출을 받았으나, 뒤늦게 다른 저축은행에 직접 문의한 결과, 연 19.8% 금리를 적용받을 수 있음을 알게 되어 후회하였음 ■ (사례2) 평소 은행대출을 받기 어려웠던 직장인 김○○(35세)씨는 B 저축은행에서 금리 연 11.0% 신용대출을 받으려 하였으나, 친구의 소개로 서민금융통합콜센터를 알게 되어 상담을 받고 C 저축은행에서 햇살론(서민금융상품)을 9.2%로 대출받았음 ■ (사례3) 대학 재학중 저축은행에서 연 23.8%의 신용대출을 받았던 박○○(29세)씨는 대학 졸업후 중소기업에 취업하여 1년 동안 근무하였는데, 직장 동료로부터 신용등급이 상승하거나 소득이 증가할 경우 금리인하를 요구할 수 있다는 이야기를 듣고 저축은행에 문의하여 금리가 연 17.0%로 인하되었음. 그러나 과거 1년 동안이나 금리인하요구권을 모르고 있었던 자신을 원망하였음 ■ (사례4) 최○○(62세)씨는 '16.7월 저축은행에서 만기 4년, 금리 연 27.9%의 신용대출을 받은 후 현재까지 정상거래 중임. 동인은 18.2월 법정 최고금리 인하 이전에 대출을 받아 금리인하 대상이 아니라고 생각하였는데, 친구의 얘기를 듣고 저축은행에 문의하여 금리를 연 23.0%로 인하 받았음

- **(사례5)** 직장인 정○○(50세)씨는 최근 회사가 어려워지면서 3개월간 월급을 받지 못하자 대출이자가 연체되기 시작하였음.
동인은 신용불량자가 될 것 같아 어찌할 바를 모르던 중 지인의 안내로 거래 저축은행에 프리워크아웃을 신청하여 이자상환을 유예 받고 일부 이자도 감면 받았음

대출이자 경감 방안

1. 가계신용대출을 받고자 하는 고객 :
⇒ **저축은행 금리비교 공시, 서민금융상품 대상여부 확인**
2. 연체 없이 대출 이용중인 고객
⇒ **금리인하요구권, 금리부담 완화 방안 활용**
3. 일시적 어려움을 겪고 있는 고객
⇒ **원리금 상환유예, 이자감면 등 프리워크아웃 신청**

1 가계신용대출을 받고자 하는 고객

꿀 팀

※ 저축은행 금리비교 공시 및 서민금융상품 대상여부를 확인하세요.

저축은행에서 개인신용대출을 받고자 하는 고객중에는 급전이 필요하거나 낮은 신용 때문에 대출이 거절될까 우려되어, 광고를 보고 익숙한 저축은행에 연락하거나 대출모집인에게 문의한 후 대출을 받으려는 경향이 있습니다.

그러나 저축은행간에도 대출금리차^{*}가 크고, 과도하게 광고나 대출모집인에 의존하는 저축은행은 그 비용^{**}을 대출금리에 반영하므로 사전에 금리를 비교해 볼 필요가 있습니다.

* '18.7월중 각 저축은행의 신용 7등급 신규 개인신용대출 평균금리를 보면, 최대 6.59%p의 금리차가 발생합니다(저축은행중앙회 홈페이지).

** '18.1분기중 저축은행의 가계신용대출 모집수수료는 대출액의 평균 3.7% 수준이고, '18.상반기중 광고비 상위 5개사의 광고비용은 이자수익의 3.9% 수준으로 저축은행(79개사) 평균 1.9% 보다 2.0%p 높습니다.

① 저축은행의 가계신용대출 금리비교 공시 자료 활용

금융감독원의 파인 홈페이지 또는 저축은행중앙회의 금리 공시자료를 조회하여 전월 기준으로 평균 금리가 낮은 저축은행에서 대출을 상담^{*}받는 것이 유리합니다.

* 저축은행과 대출상담 과정에서 신용조회회사(CB사)의 개인신용등급을 반복적으로 조회하더라도 신용등급 하락 등의 불이익이 없습니다

※ 금리공시자료 확인 방법

금융감독원 파인 홈페이지(fine.fss.or.kr) ⇒ (공통) 금융상품 한 눈에
⇒ 개인신용대출

저축은행중앙회 홈페이지(www.fsb.or.kr) ⇒ 금융상품 ⇒ 대출안내
⇒ 저축은행별 대출금리 ⇒ 신용등급별, 대출상품별 금리 비교 가능

특히 **파인 홈페이지** 등을 이용하여 신용조회회사(NICE, KCB)의 개인신용등급을 사전에 확인한 경우 본인에게 적용될 수 있는 금리를 보다 정교하게 비교할 수 있습니다.

※ 개인신용등급 확인 방법

금융감독원 파인 홈페이지(fine.fss.or.kr) ⇒ (공통) 신용정보조회

② 내게 맞는 서민금융 지원제도 확인

정부는 저소득 자영업자, 사회초년생인 대학생·청년 등을 위해 다양한 서민금융 지원제도를 운영하고 있는데,

금융감독원의 **서민금융 1332 홈페이지** 또는 **서민금융통합콜센터** 등을 통해 자신에게 유리한 서민금융 지원제도를 찾을 경우에는 대출이자 부담을 낮출 수 있습니다.

※ 내게 맞는 서민금융 지원제도 찾기

금융감독원 파인 홈페이지(fine.fss.or.kr) ⇒ (서민·중소기업) 서민금융1332 ⇒ 내게 맞는 제도안내

서민금융진흥원 맞춤대출, (전화) 서민금융통합콜센터(국번없이 1397), (방문) 43개 서민금융통합지원센터

☞ <붙임 1> 서민금융 지원제도(예시)

2 연체 없이 이용중인 고객

※ 금리인하요구권, 금리부담 완화 방안을 적극 활용하세요.

'18.2.8.부터 연 24%로 인하된 법정 최고금리는 신규대출이나 대출갱신·연장시 적용되나, **기존 대출고객들도 금리를 인하할 수 있는 방안이 마련되어 있습니다.**

① 금리인하요구권

「**금리인하요구권**」은 **신용상태가 개선***된 고객이 대출금리 인하를 요구할 수 있는 권리로, **신용등급이 상승하거나 연체**** 없이 대출을 이용해 온 경우 등에 폭넓게 적용받을 수 있으니 거래 저축은행에 문의해 보시기 바랍니다.

* 신용상태 개선사유는 신용등급 상승, 소득 및 재산 증가, 승진 등 직위 상승, 우수고객 선정 등으로 저축은행별 내부기준에 차이가 있습니다.

** 단순 착오 등으로 인한 5일 미만 원리금 납입 자연은 연체로 보지 않습니다.

② 금리부담 완화 방안

「**금리부담 완화 방안**」은 저축은행 대출 고객중 ① **대출** 금리가 **법정 최고금리(연 24%)**를 초과하고 ② **약정기간**(취급시점~만기)의 **1/2**를 경과하는 동안 **연체가 없는** 고객에 대하여는 만기 이전이라도 **중도상환수수료**를 받지 않고 **법정 최고금리** (연 24%) **이하의 신규대출**로 갈아탈 수 있도록 해 주는 제도입니다.

저축은행에 「**금리인하요구권**」을 행사하거나 「**금리부담 완화 방안**」에 의거 대출금리를 인하 받더라도 **불이익이 없는 만큼** 거래 저축은행에 **적극 요청**하시기 바랍니다.

3 일시적으로 어려움을 겪고 있는 고객

※ 프리워크아웃 지원을 요청하세요

저축은행 업계는 고객의 **연체발생 최소화** 및 **취약차주의 상환부담 완화**를 위하여 「**가계대출 프리워크아웃 활성화를 위한 가이드라인**」을 '18.7.13.부터 시행하고 있습니다.

지원대상은 실직, 질병 등으로 **일시적 유동성 곤란**을 겪고 있거나 저축은행으로부터 **연체발생이 우려된다**는 사실을 사전에 **안내***받은 고객입니다.

* 연체발생 우려 안내는 관련 전산시스템이 구축되는 '18.9월부터 시행할 예정입니다.

※ 일시적 유동성 곤란(예시)

- 실직 또는 최근 3개월 이상 급여 미수령
- 자연재해로 인한 일시적 소득 감소
- 질병·사고로 인한 소득감소 또는 과다한 치료비 부담 등

※ 연체발생 우려 안내 대상(예시)

- 만기일 또는 거치기간 종료일이 2개월 이내 도래하는 차주 중
 - 대출 취급 이후 신용등급이 8등급 이하로 하락한 차주
 - 최근 6개월 이내 해당 저축은행 누적 연체일수가 30일 이상 이거나 5일 이상 연체한 횟수가 5회 이상인 차주

지원내용은 원리금 상환 유예나 상환방법 변경(일시상환 → 분할상환), 이자감면 등이오니, 지원대상 고객은 거래 저축은행에 신청하시기 바랍니다.

☞ <붙임 2> 저축은행 프리워크아웃 주요 내용

불임1**서민금융 지원제도(예시)****□ 서민정책 금융상품 주요내용**

구분	새희망홀씨	햇살론	바꿔드림론	미소금융	안전망대출
대출 대상		6 ~ 10등급 (45백만원 이하) 연소득 35백만원 이하		6 ~ 10등급, 기초수급대상자, 차상위계층 이하	24% 초과 대출 이용 & 만기가 3개월 이내 저신용·저소득자* * 소득 3,500만원 이하 또는 신용등급 6등급 이하이고 소득 4,500 만원 이하
이자율	연 10.5% 이하	연 10.5% 이하 (보증료 포함)	연 6.5 ~ 10.5% 이하(보증료 포함)	연 2.5 ~ 4.5%	연 12 ~ 24%
주요 자금 대출 한도	3,000만원	<ul style="list-style-type: none"> 생계자금 : 1,500만원 운영자금 : 2,000만원 창업자금 : 5,000만원 대환자금 : 3,000만원 	3,000만원	<ul style="list-style-type: none"> 운영시설개선자금: 각 2,000만원 창업자금: 7,000만원 임대주택보증금: 2,000만원 (신규취급중단 '18.3.1.) 대학생·청년햇살론: 1,200만원 	<ul style="list-style-type: none"> 상환능력에 따라 최대 2천만원 한도 내에서 기존 24% 초과 고금리 대출 채무를 대환
취급 기관	국내은행	저축은행, 농·수·신협조합· 산림조합, 새마을금고	캠코 및 국내은행	미소금융지점	은행
지원 방식	대출	보증부 대출	보증부 대출	대출	대출

* 세부 상품내용 : 서민금융진흥원 홈페이지 참조

□ 서민금융통합지원센터 상담·연락처

접근경로	명 칭	상담·연락처
유선	1397 콜센터	1397
인터넷	서민금융진흥원 웹페이지	www.kinfa.or.kr
대면상담	서민금융통합지원센터	전국 43개 서민금융통합지원센터 내방 ☞ 위치 : 서민금융진흥원 홈페이지 참조

불임2 저축은행 프리워크아웃 주요 내용

가. 지원대상

- 실직, 질병 등 누구에게나 발생할 수 있는 사유로 인해 일시적으로 유동성이 부족해진 차주와 연체 발생이 우려되어 사전 안내를 받은 차주
- ① **일시적 유동성 곤란** : 최근 3개월간 급여 미수령, 질병·사고, 자연재해 등으로 자금 사정이 어려워진 차주 등
- ② **연체발생 우려** : 연체발생 우려 등이 있어 저축은행으로부터 지원 내용 및 방법 등에 대하여 사전 안내를 받은 차주

나. 지원내용

- 저축은행은 원리금 상환유예, 만기연장, 상환방법 변경(일시상환 → 분할 상환) 등을 통해 차주의 상환부담 경감
- 연체기간이 90일 미만인 주택담보대출 차주에 대해서는 연체후 최대 6개월까지 경매신청 및 채권매각 유예 가능
- 기존 대출을 대환하는 경우 중도상환수수료 면제, 연체이자 감면 또는 금리 인하 등의 적극적인 지원도 병행 가능

주요 특징

◆ 저축은행업권은 취약차주비중이 상대적으로 높아 지원대상과 지원내용이 은행권과 차이가 있음

<사례>

- 지원대상에 실직자 뿐 아니라 3개월 이상 급여 미수령자도 포함
- 대출금리가 연 24%를 초과하는 기존 대출자도 채무조정을 통해 24% 이내의 금리 적용 가능
- 대출금 상환유예시 차주의 특성에 맞게 대출기간 조정 가능 등