

“금융은 튼튼하게, 소비자는 행복하게”




경제의 틀을 바꾸면
미래가 달라집니다.



금융개혁

돈이 도는 활기찬 경제

	<h1>보 도 참 고 자 료</h1>			
	보도	2016. 11. 23.(수) 조간	배포	2016. 11. 21.(월)
담당부서	상호여전감독국	최성배 팀장(3145-7440), 김주영 선임(3145-7442)		

제 목 : 금융꿀팁 200선 - (20) 자동차 할부금융* 이용시 유의사항

* 여신전문금융회사가 제공하는 상품 기준


- ☐ 금융감독원은 국민들이 일상적인 금융거래과정에서 알아두면
유익한 실용금융정보(금융꿀팁) 200가지를 선정, 알기 쉽게 정리하여
 - 매주 1~3가지씩 보도참고자료를 통해 안내하고
 - 동시에 2016.9.1일 개설한 금융소비자정보 포털사이트 “파인”(FINE)
에도 게시하고 있음
- ☐ 이에 따라 스무 번째 금융꿀팁으로, “자동차 할부금융 이용시
유의사항”을 별첨과 같이 안내해 드림

<별첨> 금융꿀팁 200선 - (20) 자동차 할부금융 이용시 유의사항

금융감독원은 작년에 이어 제2차 국민체감 20대 금융관행 개혁을 추진하고 있습니다. 금융
거래 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>)

제목	자동차 할부금융 이용시 유의사항
사례	<ul style="list-style-type: none"> ● (사례 1) 박선아(28세, 가명)씨는 '16.5월 중고차매매단지에서 차량을 선택하고 제휴점 담당자와 가격을 협상한 후, 제휴점의 안내에 따라 A캐피탈사에서 대출을 받아 자동차를 구입하였으나, 다른 캐피탈사에서 더 유리한 조건으로 대출 받을 수 있었음을 뒤늦게 알고 자동차 구입시 대출 조건을 좀 더 꼼꼼히 따져 보지 않은 것을 후회하고 있음 ● (사례 2) 안광욱(34세, 가명)씨는 '15.4월 B캐피탈사와 3년 만기로 자동차 할부금융 약정을 체결하고 매월 할부금을 상환해 오던 중, '16.5월 갑자기 목돈이 생기자, 대출 받고 1년이 지나면 나머지 금액을 미리 갚더라도 중도상환수수료가 발생하지 않는다는 제휴점 담당자의 안내를 기억하고 잔여 할부금 전액을 상환하려고 했으나, B캐피탈사가 3%의 중도상환수수료를 요구하여 이의를 제기하기 위해 계약서를 살펴보니 계약서에 중도상환수수료 부담 조건이 기재되어 있었음 ● (사례 3) 김민규(60세, 가명)씨는 C캐피탈사의 자동차 담보대출을 받았다가 '14.10월 전액 상환하였는데, '16.11월 자동차를 폐차하려다가 당시의 저당권이 아직 말소되지 않은 것을 알게 되어 다시 C캐피탈사를 방문, 관련 서류를 받아 저당권을 말소하여야 하는 불편을 겪게 되었음

제목	자동차 할부금융 이용시 유의사항
꿀팁	<p> 자동차 할부금융* 또는 대출(오토론)**을 이용할 경우 다음 다섯 가지 사항을 확인하세요!</p> <p>* 자동차 할부금융 : 소비자·판매자·금융회사 3당사자간 계약에 따라 금융회사는 구매대금을 판매자에게 지급하고 소비자는 금융회사에 그 원리금을 상환</p> <p>** 자동차 대출(오토론) : 소비자·금융회사간 양자 계약으로, 소비자가 금융회사에서 대출 받은 자금으로 자동차를 구입하고 금융회사에 그 원리금을 상환</p> <p>① 자동차 할부금융 비교공시 활용</p> <p>자동차 대리점(또는 제휴점)의 말만 믿고 대출상품을 선택하지 말고,</p> <p>여신금융협회가 운영하는 자동차 할부금융 비교공시 사이트에서 제휴점이 제시한 대출금리 등이 적정한 수준인지를 꼼꼼히 비교해 볼 필요가 있습니다.</p> <p>'16.11.18일 현재 여전사별(상위 10개사) 중고차 할부금융(대출) 최고금리는 15.9 ~ 21.9%로 6.0%p나 차이가 납니다(신용등급 6등급, 만기 36개월 가정).</p> <p>자동차 할부금융 비교공시를 보려면 여신금융협회 공시실 (https://gongsi.crefia.or.kr)에 접속하여 상품공시를 클릭하고 (할부)자동차금융상품을 선택한 후 본인에 해당하는 조건을 입력하여 검색하면 됩니다.</p> <p>신차는 제조사 . 차종 . 선수율 . 대출기간을,</p> <p>중고차는 신용정보회사 . 신용등급 . 대출기간을 입력하면 여전사별 최저·최고금리, 중도상환수수료율, 연체이자율 등의 정보를 비교해 볼 수 있습니다.</p> <p><붙임 1> 자동차 할부금융 등 비교공시 이용방법</p>

제목

자동차 할부금융 이용시 유의사항

② 다이렉트 대출상품 이용시 금리부담 경감

일부 여전사는 중간에 제휴점 등을 거치지 않고 낮은 금리를 적용하는 다이렉트 상품*을 취급하고 있습니다.

* 자동차대리점, 제휴점 등을 거치지 않고 여전사가 소비자와 콜센터 등을 통해 직접 상담하여 판매함으로써 중개수수료를 최소화한 상품

여신금융협회 자동차 할부금융 비교공시를 조회하면 회사명 옆에 "(D)"가 붙어 있는 다이렉트 상품을 확인할 수 있습니다.

* 6개사가 다이렉트 상품을 판매하고 있으며, 다이렉트 상품 평균금리는 11.2%로 전체상품(13.7%)보다 2.5%p 저렴

특히 중고차 구입시에는 제휴점이 대출중개수수료 수입을 위해 부정확한 대출정보를 제공하는 경우도 있으므로

이로 인한 불이익을 예방하기 위해서라도 금융회사에 직접 대출을 신청하는 것이 더욱 유리합니다.

실제 공시 화면('16.11.18일 현재, 중고차)

> NICE 평가 6등급, 대출기간 36개월로 조회하여 회사명 을(를) 오름차순으로 정렬한 결과입니다.

(단위:%)

회사명▲	금리		전분기 평균실제금리
	최저	최고	
A캐피탈	15.50	18.50	17.50
B캐피탈	20.90	21.90	18.68
B캐피탈(D)*	15.90	16.90	15.88

제목	자동차 할부금융 이용시 유의사항
	<p>③ 14일 이내에 대출계약 철회 가능</p> <p>할부금융 등을 이용하여 자동차를 구입한 후, 대출이 불필요해졌거나 다른 금융회사에서 더 좋은 조건으로 대출이 가능함을 알게 되었다면 철회권 행사를 고려해 보세요.</p> <p>2016.12.19일부터는 대출계약 후 14일 이내라면 개인인 경우 4천만원 이하 신용대출(담보대출은 2억원 이하)에 대하여 중도상환수수료 없이 원리금과 부대비용*만 상환하면 대출계약을 철회할 수 있습니다.</p> <p>* 대출을 위해 여전사가 부담한 인지세, 저당권 설정비용 등</p> <p>다만, 대출 철회권은 한 달에 한번만(동일 금융회사당 연간 2회) 행사할 수 있습니다.</p> <p>④ 상환 후에는 반드시 저당권 말소</p> <p>자동차를 담보로 제공한 경우, 관련 할부금융 등을 모두 상환하였다면 자동차저당권도 말소하여야 합니다.</p> <p>그렇지 않으면 차량을 팔거나 폐차할 때 저당권 말소절차를 밟아야만 하므로 자동차 매매거래가 지연되는 등 불편을 겪을 수 있습니다.</p> <p>저당권 말소는 여전사로부터 저당권 말소서류를 받아 차량등록사업소 등에 직접 신청할 수도 있고, 여전사에 맡길 수도 있습니다(대행 처리).</p> <p>이때 저당권 말소비용은 채무자가 부담(저당권 설정비용은 여전사 부담)하며, 여전사에 말소절차를 맡길 경우 관련 수수료(대행처리 비용)를 추가로 지급하여야 합니다.</p>

제목	자동차 할부금융 이용시 유의사항
	<p>⑤ 중도상환수수료 등 계약내용 확인</p> <p>자동차 할부금융 등의 업무처리는 금융회사 직원이 직접하지 않고 자동차 대리점이나 제휴점에서 처리하는 경우가 많아* 계약내용에 대한 분쟁이 발생할 수 있습니다.</p> <p>* 다만, 다이렉트 대출은 여전사의 콜센터 등을 통해 소비자와 직접 대출계약을 진행하게 되므로 제휴점은 관여하지 않음</p> <p>따라서 이자율, 대출기간, 상환방법에 따른 상환금액 등 제반 사항에 대하여 충분히 이해할 수 있을 때까지 설명을 요구하고, 무엇보다 제휴점의 설명과 계약서의 내용에 다른 점은 없는지 꼼꼼하게 확인해야 합니다.</p> <div style="border: 1px dotted black; padding: 10px; margin-top: 20px;"> <p><참고 : 중고차 구매시 유의한 정보사이트></p> <p>◆ 자동차 평균시세 정보</p> <ul style="list-style-type: none"> ◦ 중고차의 가격이 시세에 비하여 현저히 낮은 경우 허위·미끼 매물일 가능성이 높습니다. <p>사전에 자동차매매사업조합연합회 사이트*에서 평균시세 정보 (매월)와 실제 상품용으로 등록된 차량인지 확인해보세요.</p> <p>* http://www.carku.co.kr/ : 월간중고차시세, 매물차량등록현황(등록(허위)매물검색)</p> <p>◆ 자동차 사고·정비·검사 등 자동차 이력 정보</p> <ul style="list-style-type: none"> ◦ 차량의 사고나 침수사실, 주행거리 등에 따라 중고차 가격 차이가 크므로 자동차 이력 전반에 관한 정보를 확인해보세요. <p>* 자동차민원 대국민포털(http://www.ecar.go.kr) : 통합이력 조회 카히스토리(http://www.carhistory.or.kr) : 보험사고기록, 침수 및 도난 등 조회</p> <p>※ 그 밖에 중고차거래 피해예방을 위한 요령은 국토교통부 홈페이지(http://www.molit.go.kr/)를 방문하면 상세히 알 수 있습니다.</p> </div>



- ① 여신금융협회 공시실 접속 (<https://gongsi.crefia.or.kr>)
- ② '상품공시' 또는 하단의 '리스·할부금융상품' 메뉴 클릭
- ③ '(할부)자동차(신차/중고/수입) 금융상품' 클릭
 - 오토론 포함되어 있음

<신차 조회화면>

검색조건: - 제조사 [v] - 차종 [v] - 현금구매비율 [v] - 대출기간 [v]
 정렬순서: - 정렬항목 [v]

<중고차 조회화면>

검색조건: - 신용평가사 [v] - 신용등급 [v] - 대출기간 [v]
 정렬순서: - 정렬항목 [v]

- ④ 신차·중고차의 경우 본인에게 해당하는 조건을 선택
 - (신차) 제조사, 차종, 현금 구매비율, 대출기간
 - (중고차) 신용평가사, 신용 등급, 대출기간
- ⑤ <조회> 버튼 클릭

<신차 조회결과(예시)>

> 원대자동차 소나타(YF)(신차), 현금구매비율 30%, 대출기간 36개월로 조회하여 회사명 을(을) 으뜸차순으로 정렬한 결과입니다.

(단위: %)

회사명▲	금리		전분기 평균 실제금리	기준일자	비고
	최저	최고			
A 캐피탈	4.90	10.90	-	2016-09-30	🔍
B 캐피탈	4.90	6.90	5.90	2016-09-30	🔍
C 캐피탈	4.90	5.90	-	2016-10-11	🔍

- ⑥ 여전사별로 금리, 전분기 평균 실제금리 등 취급조건 비교
 - 우측 '비고'의 돋보기를 클릭하면 중도상환수수료율, 연체이자율 조회 가능

<중고차 조회결과(예시)>

> NICE 평가 6등급, 대출기간 36개월로 조회하여 회사명 을(을) 으뜸차순으로 정렬한 결과입니다.

(단위: %)

회사명▲	금리		전분기 평균 실제금리	신용평가회사	기준일자	비고
	최저	최고				
A 캐피탈	17.90	19.90	19.76	-	2016-11-17	🔍
B 캐피탈	6.00	19.90	-	-	2016-09-30	🔍
C 캐피탈	16.9	18.9	18.7	-	2016-08-26	🔍

- ⑦ 조회 결과화면에서 여전사 이름을 클릭하면 해당 회사의 홈페이지로 연결

1. 여전사의 자동차 할부금융 및 대출 추이

(단위 : 조원)

구 분	'14년말		'15.9말(a)		'15년말		'16.9말(b)		증감(b-a)	
	실적	잔액	실적	잔액	실적	잔액	실적	잔액	실적	잔액
할부금융	11.8	15.7	9.5	18.0	13.6	19.6	10.7	21.6	1.2	3.7
대 출	11.4	17.2	8.9	17.8	12.1	18.2	9.8	19.4	0.9	1.6
총 계	23.2	32.9	18.4	35.8	25.7	37.8	20.5	41.0	2.1	5.3

2. 자동차 종류 및 형태별 추이

(단위 : 조원)

구 분	'14년말		'15.9말(a)		'15년말		'16.9말(b)		증감(b-a)	
	실적	잔액	실적	잔액	실적	잔액	실적	잔액	실적	잔액
신 차	17.6	26.5	14.0	29.0	19.8	30.8	15.5	33.3	1.5	4.3
국산차	15.1	23.3	11.9	25.3	16.7	26.6	13.0	28.0	1.2	2.8
수입차	2.5	3.2	2.2	3.7	3.1	4.3	2.5	5.2	0.3	1.6
중고차	5.7	6.5	4.3	6.8	5.9	7.0	4.9	7.8	0.6	1.0
국산차	4.7	5.4	3.5	5.6	4.7	5.7	3.7	6.2	0.2	0.6
수입차	1.1	1.1	0.8	1.2	1.1	1.3	1.2	1.6	0.4	0.4
총 계	23.3	33.0	18.4	35.8	25.7	37.8	20.5	41.0	2.1	5.3