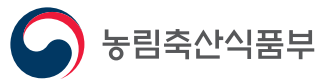




# 알기 쉬운 청년 농신보



농림축산식품부

농림어업인의 든든한 버팀목

농림수산업자신용보증기금

취급금융기관





# Index

## ✓ 보증안내

1. 농신보란?	06
2. 보증대상자	07
3. 보증대상자금	07
4. 보증종류와 보증한도	08
5. 대출 및 보증절차	12
6. 보증수수료	15
7. 필요서류	16
8. 보증센터 연락처	17

## ✓ 청년후계농 주요 질의 응답

● 개인신용도	20
● 보증한도	22
● 보증신청 및 절차	24
● 자금상환 및 자부담	27
● 기타(공동명의, 직계존비속거래 등)	29

ReSTARTING 농신보!! 함께 빛나는 농림어업인!!

# 알기 쉬운, 청년 농신보 보증 안내

1. 농신보란? .....	06
2. 보증대상자 .....	07
3. 보증대상자금 .....	07
4. 보증종류와 보증한도 .....	08
5. 대출 및 보증절차 .....	12
6. 보증수수료 .....	15
7. 필요서류 .....	16
8. 보증센터 연락처 .....	17

# 알기 쉬운, 청년 농신보 보증 안내

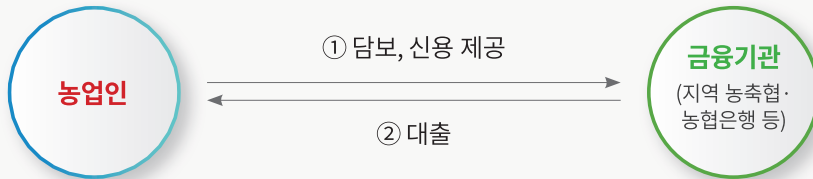
## 1. 농신보(농림수산업자신용보증)란?

☞ **담보력이 미약한** 농업(법)인이 금융기관에서 필요한 **자금을 원활하게 대출**받을 수 있도록 “**신용**”을 “**보증**”하는 것임

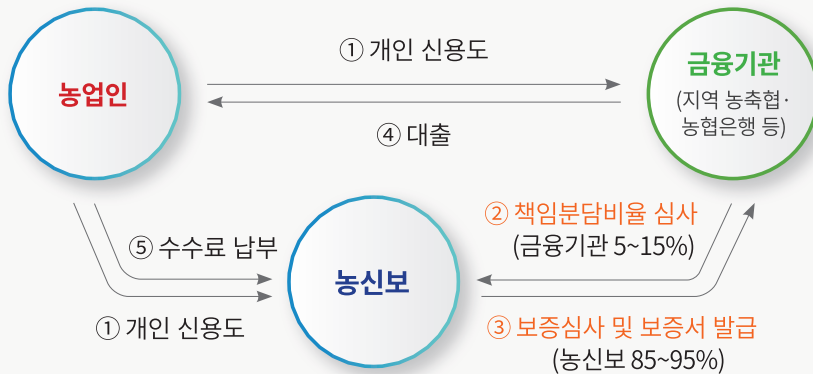
- 일반적인 대출은 대부분 담보를 제공해야 하나, 농신보를 이용할 경우 자체 신용평가를 통해 대출을 받을 수 있음

### - 일반대출과 농신보 대출 비교 -

#### ✓ 일반적인 대출



#### ✓ 농신보를 이용한 대출

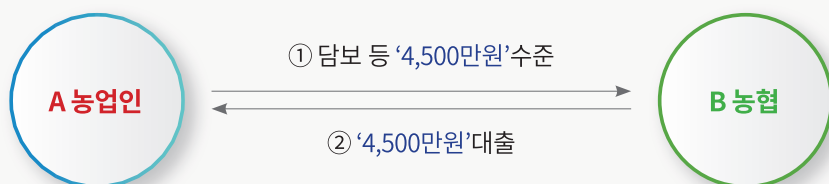


※ 〈주의〉 농신보 보증심사 결과에 따라 보증 금액은 변경될 수 있음

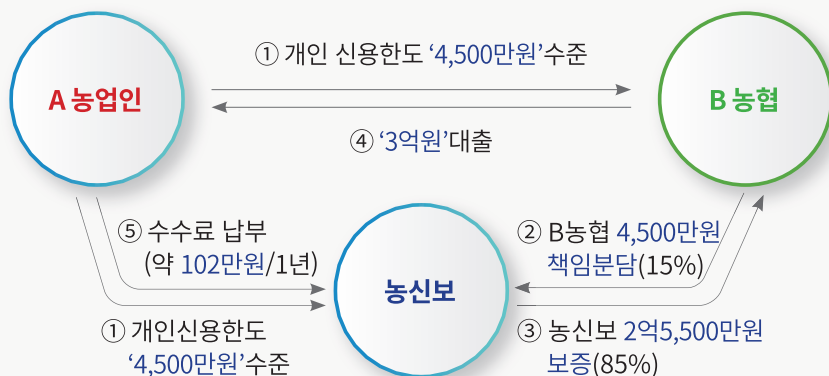
- 예 시 -

※ A농업인이 4,500만원의 개인 신용한도가 있는 경우

### ✔ 일반적인 대출



☑ **농신보**를 이용한 대출(일반보증 적용시)



※ 〈주의〉 농신보 보증심사 결과에 따라 보증 금액은 변경될 수 있음

## 2. 보증 대상자

➡ **농림수산업에 종사하는 개인**, 단체 또는 법인

※ 다만, 금융기관에 연체 중이거나 신용관리대상자로 등록된 경우, 농신보가 보증한 대출금을 상환하지 못한 경우 등은 보증 이용에 제하이 있을 수 있음

### 3. 보증 대상자금

농림수산업 영위를 위한 일반자금 및 정책자금

※ 다만, 가게·생활자금 대출은 보증 지원이 불가

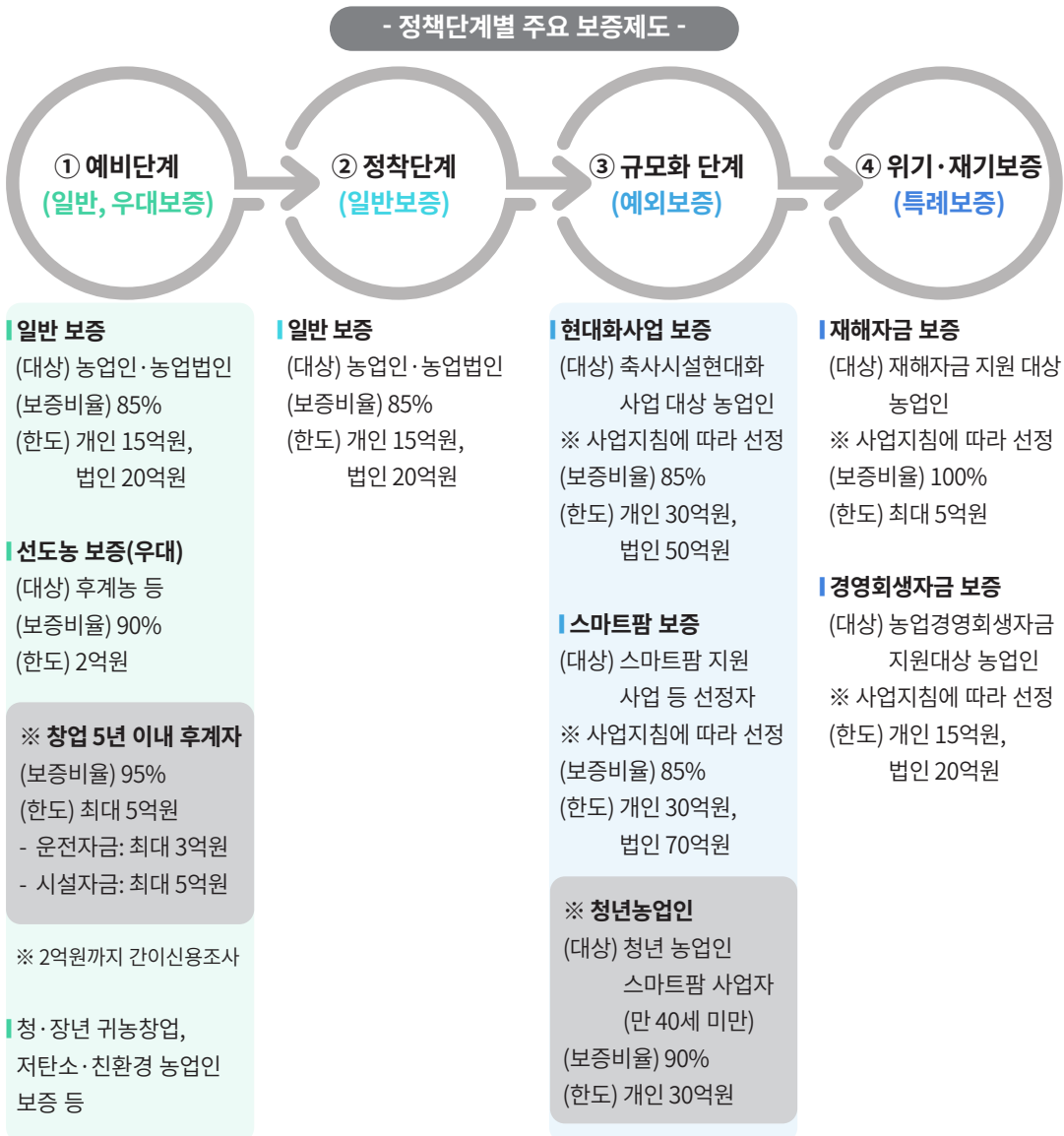
### 농신보에서 말하는 ‘정책자금’과 ‘일반자금’의 의미는?

- '정책자금'은 농식품부 등 정부에서 농림사업시행지침 등에 의해 융자 지원되는 저금리 대출 자금 (기금 융자사업, 이차보전 사업 등)을 말하며,
- '일반자금'은 정책자금 이외에 금융기관에서 대출해 주는 일반적인 영농대출자금을 말합니다.

## 4. 보증 종류와 보증한도

☞ 농신보는 농업인의 원활한 금융지원을 위해 정책단계별로

예비(일반·우대보증), 정착(일반보증), 규모화(예외보증), 위기·재기단계(특례보증)로 구분



### ☞ 일반보증

- 기본적으로 동일인당 **보증한도 개인 15억원, 법인 20억원**

**보증비율 농신보 85%(금융기관 분담비율 15%)로 지원**

※ 보증한도는 신용보증기금 및 기술보증기금에서 보증받은 금액 포함



## ▶ 우대보증

- 농업인의 조기 영농 정착 등에 필요한 자금을 원활하게 대출받을 수 있도록 후계농 등에게

**‘보증비율 등 보증조건을 일반보증보다 우대’** 해 주는 보증

▶ 창업 5년 이내 후계농인 경우, 농신보 보증비율 95%로 우대

### - 우대보증 종류 -

보증구분	자격요건	보증 대상자금과 한도	우대사항
① <b>농어촌발전 선도농어업인</b>	농어업인후계자, 선도농어가, 신지식 농어업인, 전통식품명인 등	지정증서 또는 확인자료에 명시된 지정분야 및 업종에 소요되는 정책 자금 등 최대 2억원* (창업 5년 이내 후계자는 후계자 정책자금 5억원*)	2억원까지 간이신용조사 <sup>1)</sup> 1억원까지 위탁보증 <sup>2)</sup> 간이신용조사 대상은 개인신용평가 시스템 <sup>3)</sup> 미적용 <b>후계농어업인 보증비율<sup>4)</sup> (90:10) 단, 창업 5년 이내 (95:5)</b>
② <b>청·장년 귀농창업</b>	정부의 「귀농(어)농어업 창업 및 주택구입 지원 사업지침」에서 선정된 자 중 보증신청일 현재 창업 5년 이내인 만 55세 이하의 자	사업지침에서 정한 정책자금 최대 3억원*	2억원까지 간이신용조사 <sup>1)</sup> 1억원까지 위탁보증 <sup>2)</sup> 간이신용조사 대상은 개인신용평가 시스템 <sup>3)</sup> 미적용 기준보증료율 <sup>5)</sup> 에서 0.2%p 차감 <b>보증비율 우대 (95:5)</b>
③ <b>농어업 전문교육 이수자</b>	창업 5년 이내인 만 39세 이하 농어업계 고등학교 또는 대학교 졸업자	일반자금 및 정책자금 최대 3억원* (국가자격증 보유시, 미보유 2억원 이내) 단, 운전자금은 1억원 이내 (정책자금은 1억원 초과 가능)	2억원까지 간이신용조사 <sup>1)</sup> 1억원까지 위탁보증 <sup>2)</sup> 간이신용조사 대상은 개인신용평가 시스템 <sup>3)</sup> 미적용 기준보증료율에서 0.2%p 차감 보증비율 우대 (95:5)
④ <b>농어업 창업 경진대회 입상자</b>	정부, 지자체, 공공기관, 농협중앙회가 주최하는 농림수산(식품) 분야 창업경진대회에서 입상 한지 3년 이내 및 창업 5년 이내인 자	일반자금 및 정책자금 최대 3억원* 단, 운전자금은 1억원 이내 (정책자금은 1억원 초과 가능)	2억원까지 간이신용조사 <sup>1)</sup> 1억원까지 위탁보증 <sup>2)</sup> 간이신용조사 대상은 개인신용평가 시스템 <sup>3)</sup> 미적용 보증비율 : 농어업인 (95:5) 비농어업인 (90:10)
⑤ <b>저탄소·친환경 농어업인</b>	저탄소 농축산물 또는 유기농수축 산물 인증을 받은 농어업인	일반자금 및 정책자금 최대 1억원 (다만, 창업관련보증 합산하여 최고 3억원*)	2억원까지 간이신용조사 <sup>1)</sup> 1억원까지 위탁보증 <sup>2)</sup> 간이신용조사 대상은 개인신용평가 시스템 <sup>3)</sup> 미적용 기준보증료율 <sup>5)</sup> 에서 0.2%p 차감 보증비율 우대 (95:5)

※ 창업관련보증(①~④) 및 저탄소·친환경 농어업인 신용보증(⑤)을 합산한 금액 기준

- 1) **간이신용조사**: 연체유무, 신용관리대상자 등재여부 등, 필수사항만을 심사(일반보증 5천만원까지만 운용)
- 2) **위탁보증**: 신속한 보증을 지원하기 위해 위탁금융기관에서 직접 심사하여 보증지원(일반보증 5천만원까지만 운용)
- 3) **개인신용평가시스템**: 농신보·대외신용평가등급을 결합하여, 보증신청인의 신용을 평가, 보증금액을 결정하는 시스템
- 4) **보증비율**: 대출취급금용기관의 도덕적해이 방지 등을 위해 일정부분 보증책임을 부담(일반보증 85:15로 운용)
- 5) **기준보증료율**: 일반보증은 보증금액 등에 따라 차등(개인: 연 0.3~0.9%, 법인: 연 0.5~1.2% 운용)

※ 보증한도는 신용보증기금, 기술보증기금에서 보증받은 금액 포함

## ㉞ 예외보증

- 일반보증 한도(개인 15, 법인 20억원) 규정에도 불구하고,  
농업인의 사업 규모화 등을 위해 ‘**보증한도를 확대**’하여 지원해 주는 보증

### - 예외보증 종류 -

보증구분	대상자금 및 자격요건	보증한도(억원)
① 농산물산지유통센터 (APC)	Ⅵ APC 건설 및 설치·보완에 필요한 시설자금과 원료매취자금으로 농식품부 사업시행지침에 의거 선정된 자	30
② 기술혁신형중소기업 (INNO-BIZ)	Ⅵ 중소벤처기업부로부터 선정되어 확인서를 받은 법인	30
③ 수출 및 규모화사업자	Ⅵ 수출 및 규모화사업에 소요되는 정책자금으로 농식품부 사업시행 지침에 의거 선정된 자	30
④ <b>축사시설현대화사업자</b>	Ⅵ 농식품부 사업시행지침에 의거 선정된 이차보전방식 사업대상자	개인 30 법인 50
⑤ <b>첨단온실신축지원 사업자</b>	Ⅵ 농식품부 사업시행지침에 의거 선정된 자	개인 30 법인 70
⑥ 농업에너지이용 효율화사업자	Ⅵ 농식품부 사업시행지침에 의거 선정된 자	개인 30 법인 70
⑦ 민간미곡종합처리장 (RPC)사업	Ⅵ 원료곡매입 관련 정책자금으로 민간미곡종합처리장사업자	개인 30 법인 50
⑧ <b>스마트팜지원사업</b>	Ⅵ 농식품부 사업시행지침에 의거 선정된 자	개인 30 법인 70
⑨ 수출전문스마트팜 온실신축사업자	Ⅵ 농식품부 사업시행지침에 의거 선정된 자	개인 30 법인 70

※ 보증한도는 신용보증기금, 기술보증기금에서 보증받은 금액 포함



## 🔄 특례보증

- '재해 등으로 인한 재기지원 등' 특수한 목적을 위해 '보증조건 등을 완화'하여 지원해 주는 보증

### - 특례보증 종류 -

보증구분	자격요건	보증 대상자금과 한도	우대사항
① 농어업 재해대책자금	국가 또는 지방자치단체로 부터 재해농어업인 또는 농림수산단체(법인 포함)로 선정된 자	정부의 정책자금 또는 금융기관에서 지원하는 재해대책자금    최대 5억원	간이신용조사 <sup>1)</sup>    1억원까지 위탁보증 <sup>2)</sup>    개인신용평가시스템 미적용 <sup>3)</sup>    특별재난지역 기준보증료율0.1% 적용 <sup>5)</sup>    보증비율: 전액보증(100%)
② 경영회생자금	정부의 농어업인 경영회생 지원사업 지침에 의한 지원대상자	사업지침에서 정한 정책자금    (개인) 최대 15억원 (법인) 최대 20억원	1억원까지 간이신용조사 <sup>1)</sup>    5천만원까지 위탁보증 <sup>2)</sup>    간이신용평가대상은 개인신용평가시스템 미적용 <sup>3)</sup>    정식신용조사 시 일부 재무, 비재무 평가 항목 생략가능    개인 보증비율 85:15 <sup>4)</sup>    법인 보증비율 80:20
③ 농어가 특별사료구매자금	정부의 사료구매 관련 사업지침에서 정한 대상자 (개인만 가능)	사업지침에서 정한 사료구입 정책자금    최대 3억원	간이신용조사 <sup>1)</sup>    1억원까지 위탁보증 <sup>2)</sup>    개인신용평가시스템 미적용 <sup>3)</sup>    보증비율 85:15 <sup>4)</sup>

1) **간이신용조사**: 연체유무, 신용관리대상자 등재여부 등, 필수사항만을 심사(일반보증 5천만원까지만 운용)

2) **위탁보증**: 신속한 보증을 지원하기 위해 위탁금융기관에서 직접 심사하여 보증지원(일반보증 5천만원까지만 운용)

3) **개인신용평가시스템**: 농신보·대외신용평가등급을 결합하여, 보증신청인의 신용을 평가, 보증금액을 결정하는 시스템

4) **보증비율**: 대출취급금융기관의 도덕적해이 방지 등을 위해 일정부분 보증책임을 부담(일반보증 85:15로 운용)

5) **기준보증료율**: 일반보증은 보증금액 등에 따라 차등(개인: 연 0.3~0.9%, 법인: 연 0.5~1.2% 운용)

🔗 더 많은 보증 제도 확인하기

- 홈페이지 <http://nongshinbo.nonghyup.com> 접속 또는 검색창에 '농신보'검색

### 농신보가 100% 보증하지 않는 이유는?

- 대출 취급 금융기관(지역 농축협, 농협은행 등)의 도덕적 해이 방지 등을 위해 금융기관도 일정 부분 보증에 대한 책임을 부담하고 있습니다.(부분보증제도)

- 보통 금융기관은 보증금액의 5~15%를 부담하며 해당 금액만큼 개인신용도를 필요로 합니다.

※ 금융기관 개인신용한도가 부족한 경우, 보증금액은 보증비율에 따라 줄어들게 됩니다.

## 5. 대출 및 보증절차

### 🔄 정책자금 대출은

① 사업신청 및 선정 → ② 대출신청 및 심사 → ③ 보증심사 → ④ 대출실행 순으로 진행

#### ① 사업신청 및 선정(지자체, 농·축협, 농협은행 시·군지부)

Ⅱ 농림사업시행지침에 따라 지자체나 농협 등으로 사업신청을 하고 자격요건 등에 따라 **사업대상자로 선정되면 정책자금을 배정**

#### ② 대출신청 및 심사(농·축협, 농협은행 시·군지부)

Ⅱ 배정된 자금에 따라 **금융기관**(농·축협, 농협은행 시·군지부)에 **대출 신청**

Ⅱ **금융기관**은 대출 원금의 채권 보전 등을 위해 농업인의 **개인신용도** 등을 확인

※ **개인신용도 평가**: 금융기관 거래실적, 경력, 연체여부 등 평가(NICE, KCB 등 개인신용평가사 자료 활용)

※ 농신보 85~95% 보증을 받기 위해서는 **15~5% 해당하는 금융기관 신용한도액**이 필요

#### ③ 보증심사(농·축협, 농협은행 시·군지부, 농신보 보증센터)

Ⅱ 담보력이 부족한 농업인은 대출 심사 후, 보증신청 금액에 따라 **농신보의 별도 신용도 평가**를 거쳐 **보증서 발급**(약 3~8일 소요)

- 신용조사는 간이, 일반, 정식 신용조사로 구분

※ **간이신용조사**: 연체유무, 신용관리대상자 등재 여부 등 필수사항만을 심사

- 일반보증은 보증신청금액 5천만원까지, 선도농(후계농 등)은 2억원까지 간이신용조사

※ **일반/정식 신용조사**: 간이신용조사 필수사항 및 신용평가, 사업성 평가 등 심사

(정식은 차입규모 제한, 예외보증 지원 기준 충족 여부 등을 추가 심사)

#### ④ 대출실행(농·축협, 농협은행 시·군지부)

Ⅱ **금융기관**은 신용도 평가, 농신보 보증심사 결과 등을 **종합 검토하여 대출 실행**

※ 개인신용도가 부족하면, 보증금액 및 최종 대출액은 보증비율에 따라 줄어들 수 있음

#### <시설(토지) 설치 자금인 경우>

완공(매매) 후 시설(토지)의 감정평가액만큼 농업인의 담보력이 생기므로 보증금액에서 해지(담보대출 전환, 1순위 근저당설정 등)하고 선납한 보증료를 환급

※ 부분해지: 시설 완공(토지구매)시 담보력이 생김에 따라 담보평가액(통상 시세의 약 50% 내외)만큼 담보대출(1순위 근저당 설정 등)로 전환 후 농신보 보증은 부분적으로 해지

※ 다만, 3억원 이상의 보증일 경우 담보대출 전환 비율(부분해지비율)이 50%이상 되어야 함

### 🔄 일반자금 대출은

① 대출신청 및 심사 → ② 보증심사 → ③ 대출실행 순으로 진행



※ 후계농육성 정책자금의 경우

### ① 사업신청 및 선정

(정책자금 배정 등)

#### (지자체)

#### 사업지침에 따라 대상자 선정 및 사업자금 3억원 배정

- ☞ 후계농으로 선정되어 후계농육성 정책자금  
축사신축용으로 3억원 배정

### ② 대출신청 및 심사

(신용도 평가)

#### (금융기관) 대출금액 5%에 대한 신용도평가

※ 창업 5년 이내 후계농으로서 우대보증(은행 5%, 농신보 95% 보증)  
적용, 금융기관 책임분담비율 5%에 대한 신용한도액 가능여부 심사  
(NICE, KCB 등 개인신용평가사 자료 활용)

개인신용한도액  
1,500만원 산출

개인신용한도액  
500만원 산출

#### (농신보) 95%에 대한 보증심사

- ☞ 2억 8,500만원에 대한 보증심사
- ☞ 보증서 발급

#### (농신보) 95%에 대한 보증심사

- ※ 금융기관 신용한도액에 따른  
농신보 보증비율 적용(5:95)
- ☞ 9,500만원에 대한 보증심사
- ☞ 보증서 발급

### ③ 보증 및 대출실행

(금융기관 5%) 1,500만원 +  
(농신보 보증 95%) 2억 8,500만원  
☞ 3억원 대출

(금융기관 5%) 500만원 +  
(농신보 보증 95%) 9,500만원  
☞ 1억원 대출

※ 은행 개인신용한도가 부족하여 정책  
자금 배정액보다 실제 대출액 감소

#### (축사신축 완공) 일부 담보대출로 전환 ☞ 선납한 보증료 환급

신축축사 담보평가액(통상 시세의 약 50% 내외) 만큼 담보대출로  
전환 후 농신보 보증서 부분 해지

※ 시설 완공 시, 담보력이 생김에 따라 보증해지 처리, 선납한 농신보  
보증료 중 미경과분 환급 등

## 6. 보증수수료

➡ 보증수수료는 보증에 대한 대가의 성격으로 납부

※ 1년치 선납이 원칙, 보증기간이 1년을 초과하는 경우 1년마다 분할 납부 가능

### - 보증료율 -

구분	보증금액	농림어업 (1차산업)	비농림어업 (2차산업)
개인 및 비법인 단체	2억원 이하	연율 0.3%	연율 0.4%
	7억원 이하	연율 0.4%	연율 0.6%
	7억원 초과	연율 0.6%	연율 0.9%
법인	2억원 이하	연율 0.5%	연율 0.8%
	7억원 이하	연율 0.7%	연율 1.0%
	10억원 이하	연율 0.9%	연율 1.1%
	10억원 초과	연율 1.0%	연율 1.2%
특별재난지역 농어업 재해대책자금	연율 0.1%		

※ 다만, 보증료율은 개인신용도에 따라 ±0.2%p까지 가감될 수 있음.

### 보증금액 3억원이라면 수수료는 얼마인가요?

- 농업인이면 보증료율 연율 0.4%를 적용해 1년에 약 120만원 정도이며, 법인이면 연율 0.7%를 적용해 1년에 약 210만원 정도입니다.



## 7. 필요서류

- ➡ 개인과 법인으로 구분하여 제출서류를 달리하며, 보증금액이 3억원 초과하는 개인 및 사업자는 법인과 동일한 서류 제출

구분	서류안내	발급처
개인	실명증표	▶ 주민등록증, 운전면허증 등
	건강보험자격득실확인서	▶ 국민건강보험공단 방문 또는 홈페이지 ( <a href="http://www.nhic.or.kr">http://www.nhic.or.kr</a> ) 에서 발급
	주민등록등본(법인대표자 포함)	▶ 주민센터 또는 정부24 홈페이지 <a href="http://www.gov.go.kr">http://www.gov.go.kr</a> 에서 발급
	농업경영체등록 확인서	▶ 주민센터 또는 정부24 <a href="http://www.gov.go.kr">http://www.gov.go.kr</a> , 농림사업정보시스템 <a href="http://uni.agrix.go.kr">http://uni.agrix.go.kr</a> 에서 발급
	거주지 및 최종주소지 주택등기부등본(소유주택포함)	▶ 관할 주소지 법원등기소 또는 대법원인터넷 등기소 <a href="http://iros.go.kr">http://iros.go.kr</a> 에서 발급
	정책자금 배정문서(정책자금 대출일 경우)	
	기타 신용보증에 특별히 필요한 서류 등	▶ 농신보 <a href="http://nongshinbo.nonghyup.com">http://nongshinbo.nonghyup.com</a> : 알림 - 서식자료에서 다운로드 가능
법인 개인 및 개인 사업자 중 보증금액이 3억원 초과인 경우	주 사업장 등기부등본	▶ 관할 주소지 등기소 또는 대법원인터넷등기소 <a href="http://iros.go.kr">http://iros.go.kr</a> 에서 발급
	사업자등록증명원	
	법인등기부등본 및 법인인감증명서	▶ 관할 주소지 상업등기소, 법원등기소 또는 대법원인터넷등기소 <a href="http://iros.go.kr">http://iros.go.kr</a> 에서 발급
	이사회차입결의서	
	정관/규약	
	출자자(주주)명부/출자지분확인서	
	금융거래확인서(정식신용조사만 해당)	▶ 해당 금융기관
	국세, 지방세 완납증명서	▶ 관할 주소지 법원등기소 또는 대법원인터넷 등기소 <a href="http://iros.go.kr">http://iros.go.kr</a> 에서 발급
	재무제표 및 부속명세서(3년)	▶ 국세청 발급 표준재무제표증명원 (인터넷발급분 가능)
	최근 월말 합계잔액 시산표	
	정책자금 배정문서(정책자금 대출일 경우)	
	기타 신용보증에 특별히 필요한 서류	▶ 농신보 <a href="http://nongshinbo.nonghyup.com">http://nongshinbo.nonghyup.com</a> : 알림 - 서식자료에서 다운로드 가능

※ 제출 서류의 범위는 보증 종류 및 금액, 상담 결과에 따라 변경될 수 있습니다.



## 8. 보증센터 연락처

➡ 전국 27개 보증센터 운영

구분	보증센터	업무관할지역	연락처	주 소
수도권 (3)	경기 지역	수원, 안양, 과천, 안산, 군포, 의왕, 오산, 화성, 용인, 평택, 안성, 성남, 광주, 여주, 이천, 하남, 서울(강동구, 송파구, 강남구, 서초구, 동작구, 관악구, 영등포구, 금천구, 구로구, 양천구, 강서구)	031-247-8911	경기 용인시 수지구 수지로 98 SHGC 나동 4층
	의정부 권역	의정부, 양주, 구리, 동두천, 남양주, 양평, 파주, 연천, 포천, 가평, 서울(도봉구, 노원구, 중랑구, 광진구, 동대문구, 성동구, 강북구, 성북구, 종구, 종로구, 용산구, 마포구, 서대문구, 은평구)	031-840-9540	경기 의정부시 평화로 556 양주축협 의정부중앙지점 3층
	인천 권역	인천, 옹진, 부천, 김포, 강화, 시흥, 광명, 고양	032-433-7932	인천시 연수구 먼우금로221번길 13 농협 연수지점 3층
강원 (3)	강원 지역	춘천, 철원, 화천, 양구, 인제, 홍천	033-243-9200	강원 춘천시 중앙로 37 농협 춘천시지부 3층
	강릉 권역	강릉, 동해, 삼척, 양양, 속초, 고성	033-649-1540	강원 강릉시 가작로 298 1층
	원주 권역	원주, 평창, 영월, 정선, 태백, 횡성	033-737-1310	강원 원주시 시청로 21 요진빌딩 601호
충북 (1)	충북 지역	청주, 진천, 괴산, 영동, 보은, 옥천, 충주, 제천, 음성, 단양, 증평	043-267-9673	충북 청주시 흥덕구 사운로 266 유창빌딩 2층
충남 (3)	충남 지역	홍성, 보령, 서천, 청양, 서산, 태안	041-631-6670	충남 홍성군 홍성읍 의사로 52 2층
	천안 권역	천안, 아산, 예산, 당진	041-578-8721	충남 천안시 서북구 검은들3길 46 미래시티빌딩 3층
	대전 권역	대전, 금산, 세종, 공주, 논산 부여, 계룡	042-826-4323	대전시 유성구 노은동로75번길 52 서림빌딩 2층
전북 (3)	전북 지역	전주, 완주, 김제, 진안, 무주, 익산, 군산	063-250-6300	전북 전주시 완산구 팔달로 277 4층
	정읍 권역	정읍, 고창, 부안	063-532-0611	전북 정읍시 중앙로 62 2층
	남원 권역	남원, 장수, 순창, 임실	063-631-1488	전북 남원시 광한북로 63 2층

전국 27개 보증센터 운영

구분	보증센터	업무관할지역	연락처	주 소
전남 (5)	전남 지역	목포, 신안, 무안, 진도	061-280-0300	전남 목포시 산정로 18·12층
	광주 권역	광주, 화순, 장성, 담양, 곡성, 영광	062-520-5600	광주시 북구 금남로 127 3층
	순천 권역	순천, 여수, 광양, 구례, 고흥, 보성	061-720-3100	전남 순천시 이수로 310 3층
	나주 권역	나주, 영암, 함평	061-330-9200	전남 나주시 나주로 1011 나주농협 2층
	해남 권역	해남, 강진, 완도, 장흥	061-530-8500	전남 해남군 해남읍 중앙1로 147 농협 2층
경북 (4)	경북 지역	안동, 의성, 청송, 양양, 영주, 봉화	054-851-5752	경북 안동시 풍천면 도청대로 333 농협 경북본부 4층
	대구 권역	대구, 경산, 달성, 청도, 영천, 칠곡, 성주, 고령, 군위	053-940-6475	대구 북구 신암로 67 7층
	상주 권역	상주, 김천, 구미, 문경, 예천	054-534-8460	경북 상주시 상산로 260 농협 상주시지부 2층
	포항 권역	포항, 경주, 울릉, 영덕, 울진	054-284-6201	경북 포항시 북구 새천년대로 581 포항농협 서부지점 2층
경남 (4)	경남 지역	창원, 함안, 의령, 김해, 합천, 창녕	055-285-8993	경남 창원시 성산구 원이대로 627 농협 별관 2층
	양산 권역	부산, 양산, 기장, 울산, 울주, 밀양	055-384-6641	경남 양산시 서일동로 37 양산농협 남부지점 3층
	진주 권역	진주, 사천, 남해, 하동, 산청, 거창, 함양	055-748-7511	경남 진주시 진주대로 1033 농협 진주중앙지점 3층
	통영 권역	통영, 고성, 거제	055-649-9700	경남 통영시 무전대로 46 통영수협 3층
제주 (1)	제주 지역	제주, 서귀포	064-720-1321	제주 제주시 서사로 56 농협 제주지역본부 별관 3층

참 고

농림축산식품부 연락처

- (농신보) 농업금융정책과 044-201-1759, 1760
- (후계농자금) 청년농육성정책팀 044-201-1597, 1595

알기 쉬운, 청년 농신보  
청년후계농  
주요 질의응답

● 개인신용한도.....	20
● 보증한도 .....	22
● 보증신청 및 절차 .....	24
● 자금상환 및 자부담 .....	27
● 기타(공동명의, 직계존비속거래 등) .....	29

# 개인신용한도

## 1 후계농 자금 보증심사 시 금융기관의 개인신용한도가 5% 나와야 한다는 건 어떤 의미인지?

### 💡 후계농 신청자금을 100% 받기 위해서는 5%만큼의 개인신용한도 필요

- ▶ 후계농은 신청자금에 대해 농신보에서 95%를 보증하고 있으며 금융기관에서 나머지 5%를 책임지고 있음
- ▶ 금융기관이 책임지고 있는 5%는 개인의 신용한도에 따라 결정되며 신용한도가 5% 미만일 때는 그 비율에 따라 농신보 보증비율도 낮아짐

※ 『개인 신용한도』별 대출가능 금액

개인신용한도	대출가능금액	개인신용한도	대출가능금액
5백만원	100백만원	20백만원	400백만원
10백만원	200백만원	25백만원	500백만원
15백만원	300백만원		

※ 신청하는 자금 전액을 지원받기 위해서는 농신보 보증한도와 금융기관 개인신용한도가 동시에 충족되어야 함

## 2 금융기관에서 개인신용도는 어떤 기준으로 판단하는지?

### 💡 금융기관마다 다름

- ▶ 개인신용도는 대부분 신용정보회사(KCB, NICE) 평가 결과를 감안하여 판단하며 평가 기준은 금융기관의 영업전략으로 공개하면 이를 악용할 우려가 있으므로 대외비로 관리하고 있음

### 3 농신보에서 개인신용도는 어떤 기준으로 판단하는지?

#### ☞ 내부 고객정보와 대외 신용정보를 활용함

- ▶ 농신보 신용평가는 내부 고객정보와 외부 신용정보회사의 평가결과를 이용하여 점수를 산출하고 있음
- ▶ 내부 고객정보는 경력, 농신보 거래내역 등을 종합하여 평가하며, 외부 정보는 복수의 신용정보회사 정보(대출, 카드실적, 연체이력 등)을 이용하여 평가함

### 4 파산 이력 등은 5년 후에 삭제되는 것으로 알고 있는데 보증에도 영향이 있는지?

#### ☞ 보증지원 불가 사유에 해당하지 않음

- ▶ 파산 이력 등이 삭제된 경우는 보증지원 불가 사유에 해당되지 않음
- ▶ 다만, 보증심사 시 신용점수 등에 반영되므로 보증한도액 결정에 영향을 미칠 수 있음

### 5 농신보 보증심사 시 배우자의 신용도도 고려하는지?

#### ☞ 고려하지 않음

- ▶ 배우자의 신용도는 본인의 보증심사 시에는 고려하지 않음
- ▶ 다만, 배우자가 농신보를 이용하여 대위변제로 기금에 손실을 끼친 경우에는 보증지원이 어려울 수 있음

### 6 금융기관에서 요구하는 개인신용한도는 본인 예금으로 대신할 수 있는지?

#### ☞ 대신할 수 없음

- ▶ 금융기관에서 요구하는 개인신용한도는 개인의 신용평가를 통해 대출 가능여부를 심사하도록 금융기관에 의무를 부여한 것으로
- ▶ 예금이나 부동산 담보 제공으로 개인의 신용도를 대신할 수 없음

## 보증한도

### 7 청년농 우대보증 한도가 5억원인데 후계농 정책자금으로 3억원 한도를 사용하고 다른 정책자금으로 2억원 한도 사용이 가능한지?

#### 💡 후계농 자금과 타 자금 혼용 시 우대보증 5억원은 불가함

- ▶ 후계농 우대보증 한도 5억원은 농식품부의 '후계농 사업지침'에 따라 선정된 자 및 대상 자금에 한정하여 적용됨
- ▶ 따라서 우대보증으로 후계농 자금 3억원을 대출한 후 타 정책자금 2억원을 추가 대출할 경우 우대보증은 적용되지 않음  
- 다만, 타 정책자금 대출은 우대보증이 아닌 일반보증을 통해 15억원까지 보증지원이 가능함

### 8 청년농에게 배정된 정책자금 5억원이 보증심사 단계에서 감액될 수 있는지?

#### 💡 배정된 자금은 감액되지 않으나, 대출(보증)금액은 감액될 수 있음

- ▶ 정책자금 배정액은 지자체에서 사업 타당성 등을 심사하여 산출된 금액으로 보증심사 후 지원 가능한 금액과는 차이가 있음
- ▶ 금융기관에서 책임지고 있는 비율만큼 개인신용한도가 산출되지 못하거나, 시설 설치 소요금액 등에 따라 보증지원 금액이 조정될 수 있음  
- 이는 배정된 정책자금이 감액되는 것이 아니라 농신보의 보증심사 결과에 따라 보증지원이 가능한 금액이 정해지는 것임

### 9 기존에 농신보 보증으로 2억원을 대출받아 시설을 설치한 후 시설을 추가로 확장하고 싶은데 보증을 더 받을 수 있는지?

#### 💡 개인신용한도 등을 충족하여야 하며, 금융기관에서 근저당권설정이 가능해야 함

- ▶ 추가 보증을 받기 위해서는 개인신용한도 평가를 충족하여야 하며, 금융기관에서 근저당권설정이 되지 않는 경우에는 보증도 어려움
- ▶ 근저당권 설정이 가능한 경우에는 총 보증한도 15억원 이내에서 심사를 거쳐 보증지원이 가능함

## 10 후계농 선정 이전 개인 보증한도(15억원)를 모두 사용하였을, 후계농자금 5억원을 추가로 보증이 가능한지?

☞ 후계농 자금에 대한 보증은 불가하며, 스마트팜 등 예외보증에 한하여 가능함

- ▶ 일반보증 한도(15억원)를 모두 소진한 경우 후계농 자금에 대한 추가 보증은 어려움
- ▶ 다만, 청년농 예외보증 한도가 30억원(일반 농업인 50억원)이므로 스마트팜, 축사시설현대화 등 예외보증 사업에 대한 보증은 가능함

## 11 농신보 간이신용조사를 통한 보증한도가 2억원인데 그 한도를 더 올려줄 수 없는지?

☞ 우대보증 부실률, 기금의 건전성 등 종합적인 판단이 필요

- ▶ 간이신용조사는 주로 우대보증 시 실시하므로 우대보증 부실률, 기금 전체에 대한 건전성 등을 종합적으로 고려할 필요가 있음

## 12 배우자가 별도의 농업경영체로 등록되어 있는 경우, 본인과 배우자가 각각 보증을 받을 수 있는지?

☞ 총 보증한도 내에서 가능함

- ▶ 배우자가 별도의 농업경영체로 등록된 경우 각각 보증을 지원받을 수 있음
- ▶ 다만, 부부는 가족간 공동경영인이므로 총 보증한도(일반보증 15억원 등) 내에서 보증지원이 가능함

## 13 본인과 배우자가 모두 후계농으로 각각 농업경영체로 등록되어 있는 경우, 각자 명의로 우대보증을 받을 수 있는지?

☞ 우대보증 지원이 가능함

- ▶ 본인과 배우자 각각의 명의로 우대보증을 지원받을 수 있음
- ▶ 다만, 부부는 가족간 공동경영인이므로 총 보증한도(일반보증 15억원 등) 내에서 보증지원이 가능함

## 보증신청 및 절차

### 14 농신보 보증 시 사업계획서 제출이 필수인지?

#### 💡 농신보 보증 시 사업계획서가 필요없음

- ▶ 사업계획서는 정책자금을 배정받는 단계에서 행정기관에 제출하는 것으로 농신보에서는 별도의 사업계획서를 요구하지 않음

### 15 농신보 보증을 통해 2억원을 지원 받았는데 시설 설치 후 보증액이 1억원으로 줄어드는 이유는?

#### 💡 시설물에 대한 담보력이 생겨 그 담보력만큼 보증액을 해지하기 때문임

- ▶ 시설 완공 후 금융기관에서 시설물에 대하여 담보로 취득하므로 해당 담보가치 금액만큼 농신보 보증액을 해지한 것임
- ▶ 이에 따라, 농업인은 이중 담보(보증서+부동산) 제공을 방지하고, 해지된 보증금액만큼 보증 수수료를 반납받을 수 있는 것임

※ 2억원 보증서 대출 → 1억원 담보대출 + 1억원 보증서 대출 ⇒ 선납한 보증 수수료를 일할 계산 후 환급

### 16 법인에 대한 농신보 보증은 누가 신청하는지?

#### 💡 대표이사가 신청해야 함

- ▶ 법인에 대한 대출 등의 신청권한은 대표이사가 행사하도록 회사 정관 등에서 정하고 있으므로 대표이사가 보증을 신청해야 함



## 17 농신보는 농업인의 신용에 대해 보증을 하는데 근저당권 설정은 왜 하는 건지?

### 💡 이종담보 제공 방지 등을 위해 금융기관에 근저당권 설정을 요청함

- ▶ 시설자금을 보증할 경우, 농신보는 시설물에 대해 보증한 금액만큼 금융기관에 담보 설정을 요청하고 있으며, 이는 농업인이 금융기관 등에 이종 담보(보증서+부동산)를 제공하는 것을 방지하고
- ▶ 시설 완공 후 금융기관 담보 금액만큼 농신보 보증액을 해지하게 되므로 농업인은 해지된 보증금액만큼 선납한 보증 수수료를 반납받을 수 있음

## 18 금융기관에서 담보 설정시 대출가능 금액이 토지는 시세의 80% 수준, 시설은 60% 수준인데 왜 그런 것인지?

### 💡 통상 경매에서 낙찰되는 비율이 토지 80%, 시설물 60% 수준임을 감안한 것임

- ▶ 금융기관마다 담보 인정비율이 있으나, 통상 경매에서 낙찰되는 비율이 토지는 80%, 시설물은 60% 수준임을 감안한 것임

## 19 비닐하우스는 감정평가가 불가능한 것인지?

### 💡 대부분 등기가 어려우나, 일부는 가능한 것도 있음

- ▶ 대부분의 비닐하우스는 등기 등록이 어려우나, 일부 가능한 비닐하우스도 있음(바닥 콘크리트, 측면이 유리 등으로 된 경우 지역 등기소 공무원의 판단에 따라 결정됨)
- ▶ 다만, 비닐하우스 내부에 설치한 양액기 등 기계·기구가 금융기관에서 담보 취득할 수 있는 물건인 경우에는 감정평가를 할 수 있음

## 20 낙농업의 쿼터를 담보로 시설자금 보증을 받을 수 있는지?

### 💡 쿼터는 담보취득이 되지 않으므로 시설자금 보증이 되지 않음

- ▶ 쿼터는 금융기관에서 담보 취득이 불가하므로 시설자금으로 보증을 지원할 수 없음

## 21 소를 담보로 시설자금 보증이 가능한지?

### 💡 금융기관에서 동산 담보취득이 가능한 경우에만 가능함

- ▶ 생물은 금융기관에서 동산 담보취득이 가능한 경우에 한하여 시설자금 보증 지원이 가능하나 실제 생물 담보대출은 어려운 상황임

## 22 축사를 매매하는 과정에서 축사는 본인 것이고, 땅은 종가 소유(임대농지)일 경우 보증이 가능한지?

### 💡 토지의 근저당권 설정 등으로 대부분 보증이 어려움

- ▶ 토지가 종가 소유(임대농지)의 축사(시설)인 경우는 근저당권 및 지상권 설정, 장기 임대차 제공 등을 모든 종류의 허락이 필요함
- ▶ 현실적으로 해당 과정이 쉽지 않으므로 대부분 보증이 어려움

## 23 증여받은 본인 농지와 인접한 농지를 임차하여 두 토지위에 시설을 설치하고자 하는데 보증이 가능한지?

### 💡 임대농지는 근저당권 및 지상권 설정 등으로 인해 현실적으로 어려움

- ▶ 임대농지는 근저당권 및 지상권 설정, 장기임대차 제공 등이 가능해야 보증을 지원할 수 있으나, 토지 소유자가 대부분 이를 허용하지 않아 현실적으로 보증이 어려움
- ▶ 다만, 농지은행의 임대농지라면 보증이 가능함



## 자금상환 및 자부담

**24** 청년후계농 자금으로 구입한 농지를 팔게 될 경우, 농업을 여전히 유지하고 있어도 정책자금을 상환해야 하는지?

💡 **자금의 사용목적이 토지구입이면 토지를 매도하면 대출을 즉시 상환해야 함**

- ▶ 정책자금의 사용목적이 토지구입이고, 동 자금으로 구입한 토지를 매도한 경우에는 대출을 즉시 상환해야 함
- ▶ 농업인 자격 유지 여부는 별개의 사안임

**25** 청년 창업농 자금을 상환한 후 다시 같은 자금을 재대출할 수 있는지?

💡 **동일자금으로 재대출은 불가함**

- ▶ 청년창업농 정책자금 대출을 최대한도로 받고, 모두 상환한 경우에는 재대출은 불가함
- ▶ 다만, 타 정책자금 대출을 활용할 수는 있음

**26** 청년후계농 자금으로 구입한 농지 일부를 대지로 지목변경 후 농가주택 200평 (외국인 숙소)을 짓고 싶은데 200평에 대한 대출상환 후 진행이 가능한지?

💡 **해당 면적만큼 정책자금을 상환한다면 가능함**

- ▶ 정책자금은 사용목적에 맞게 집행되어야 하므로 해당 면적만큼 청년후계농 자금을 상환한 후 농가주택 설치가 가능함

## 27 자부담에 대한 농신보 보증 지원이 가능한지?

### 💡 자부담 자금에 대한 농신보 보증은 불가함

- ▶ 정책자금의 자부담은 해당 사업에 대한 농업인의 최소한의 자금조달 능력 검증과 책임경영을 유도하는 것이므로 자부담 자금에 대한 농신보 보증은 불가함

## 28 보조금 50%, 융자 30%, 자부담 20%로 구성된 시설설치 보조사업의 경우, 융자 30%에 대한 보증지원이 가능한지?

### 💡 지자체에서 금융기관의 1순위 근저당권설정을 허락할 경우 가능함

- ▶ 지자체 보조사업인 경우, 융자 30% 자금에 대한 농신보 보증을 받기 위해서는 금융기관의 1순위 근저당권 설정이 필요함
- ▶ 따라서, 지자체에서 금융기관의 1순위 근저당권설정을 허락한다는 공문이 있을 경우 보증이 가능함

## 29 융자없는 보조사업에 대한 자부담도 농신보 보증이 안되는지?

### 💡 27번 질의·응답 참조



## 기타(공동명의·직계존속 거래 등)

### 30 형제가 공동명의로 토지를 취득하는 경우 보증지원이 가능한지?

#### 💡 각자의 지분만큼 소요자금으로 산출하여 보증 가능함

- ▶ 공동명의로 취득한 토지 등은 본인의 지분만큼 소요자금으로 산출하여 보증지원이 가능함
- ▶ 다만, 추후 소유권 분쟁 등의 다툼이 있을 수 있으므로 필지를 분할하여 토지를 매입하는 것을 권장함

### 31 직계존비속 간 토지를 매매하는 경우 보증지원이 가능한지?

#### 💡 정책자금 배정 시 직계존비속간 토지거래를 인정하지 않으므로 보증이 어려움

- ▶ 사업시행지침 등을 통해 정책자금 배정 시 직계존비속간 토지거래를 인정하지 않으므로 농신보 보증이 어려움

### 32 경매물건에 대한 낙찰로 토지를 구매하는 경우 농신보 보증이 가능한지?

#### 💡 보증이 가능함

- ▶ 경매물건 낙찰로 토지를 구매하는 경우 농신보 보증이 가능함
- ▶ 다만, 금융기관의 대출 가능 금액 이내에서 가능함

## 33

농·축협 대출 창구 담당자가 농신보 보증업무에 대해 잘 모르는 경우가 많은데?

💡 담당자에 대한 교육·지도 등을 통해 개선하겠음

- ▶ 농·축협 등 대출금융기관에서의 농신보 취급은 고유 업무가 아니며, 농신보와 금융기관 간 위탁계약에 의해 업무를 수행하고 있어 편차가 있을 수 있음
- ▶ 농업금융 현장교육, 비대면 실무교육 등 다양한 교육 및 지도를 통해 담당자 역량을 강화하도록 하겠음

## 34

농신보 보증을 받았는지 어떻게 확인하는지?

💡 거래하는 농협은행 및 농·축협에서 확인 가능함

## 35

보증 수수료는 어느 정도이며, 납부방법은?

💡 보증잔액에 보증료율을 곱하여 산출하며, 일시납 또는 1년 단위 선납입함

- ▶ 연간 보증 수수료는 보증잔액에 보증료율을 곱하여 산출함
- ▶ 보증료율은 농림업(1차산업)을 영위하는 자연인 연율 0.3~0.6%, 법인 0.5~1.0% 적용, 비농림업(2·3차 산업) 자연인 0.4~0.9%, 법인 0.8~1.2%(신용도에 따라  $\pm 0.2\%$ 가감)하여 적용  
※ 예시) 농업인이 농업생산으로 5억원 보증 시 1년 보증료 200만원 수준(7억원 이하 0.4%적용)
- ▶ 납부방법은 일시납 또는 1년 단위 선납 중 선택 가능함

## 알기 쉬운, 청년 농신보

---

발행일	2023년 12월
발행처	농림수산업자신용보증기금
주소	서울시 중구 새문안로 16 농업협동조합중앙회 별관3층
홈페이지	<a href="http://nongshinbo.nonghyup.com">nongshinbo.nonghyup.com</a>

---



알기 쉬운  
청년 농신보



농림축산식품부



농림수산업자신용보증기금  
관리기관 농협중앙회