

금융생활에 필요한 모든 정보, 인터넷에서 「파인」 두 글자를 쳐보세요

“금융은 튼튼하게, 소비자는 행복하게”

	<h1>보도참고자료</h1>		
	보도	2017. 5. 23. (화) 조간	배포 2017. 5. 22.(월)
담당부서	금융혁신국 은행감독국	이호진 팀장(3145-8630), 장정숙 선임(3145-8632) 곽범준 팀장(3145-8030), 심은섭 수석(3145-8027)	

제 목 : 금융꿀팁 200선 - ⑤① 금리인하요구권 활용하기

- 금융감독원은 국민들이 일상적인 금융거래과정에서 알아두면 유익한 실용금융정보(금융꿀팁) 200가지를 선정, 알기 쉽게 정리하여
 - 매주 1~3가지씩 보도참고자료를 통해 안내하고
 - 동시에 금융소비자정보 포털사이트 “파인”(fine.fss.or.kr)에도 게시하고 있음
- 이에 따라 선번째 금융꿀팁으로, “금리인하요구권 활용하기”를 별첨과 같이 안내해 드립니다

<별첨> 금융꿀팁 200선 - ⑤① 금리인하요구권 활용하기

금융감독원은 「국민체감 20대 금융관행 개혁」을 추진하고 있습니다. 금융거래 과정에서 경험한 불합리한 금융관행 및 불편사항에 대한 의견은 '금융관행개혁 포털' (<http://better-change.fss.or.kr>) 內 '국민 참여방'으로 제보 바랍니다.

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

제 목	금리인하요구권 활용하기
사 례	<p>▪ (사례1) ○○은행으로부터 주택담보대출을 변동금리 조건으로 받은 직장인 주담대씨는 과장에서 팀장으로 승진하여, 대출 신청당시보다 연봉이 크게 증가하였다.</p> <p>주담대씨는 영업점을 방문하여 재직증명서, 급여명세서 등 입증자료를 제출하고 금리인하를 신청하였다. 이후 ○○은행은 자체심사를 거쳐 주담대씨의 대출 금리를 3.5%에서 3.0%로 0.5%p 인하하기로 결정하였다.</p>
	<p>▪ (사례2) □□은행 마이너스 대출을 이용하는 자영업자 박투자씨는 최근 매출이 크게 늘어 대출 신청시점과 비교해서 수입이 큰 폭으로 증가하였다.</p> <p>박투자씨는 □□은행 지점을 방문하여 세금계산서 등 매출 관련 자료를 제출하고 금리인하를 신청하였다.</p> <p>1주일 후 □□은행은 심사를 거쳐 기존 4.9%에서 4.5%로 0.4%p의 이자율을 낮추어 주기로 하였다.</p>
	<p>▪ (사례3) △△은행의 신용대출을 사용중인 ○○기업은 한류 바람을 타고 동남아 매출이 크게 증가하였다. 이에 따라 당기 순익이 대폭 증가하고 신용등급도 개선될 것이 확실해졌다.</p> <p>회사 재무담당부장은 거래하던 △△은행에 반기 결산자료, 세금계산서, 수출계약서 등 관련 자료를 제출하고 신용대출에 대한 금리인하를 요청하였다.</p> <p>△△은행은 자체심사를 거쳐 현재 연 5.5%인 이자율을 0.5%p 인하하여 5.0%를 적용하기로 하였다.</p>

☞ '금리인하요구권 핵심 유의사항'을 잘 기억하였다가 유용하게 활용하세요!

< 금리인하요구권 핵심 유의사항 >

- ① 대출받은 후 신용상태가 개선되면 누구나 신청 가능
- ② 금융회사별로 적용조건이 상이하므로 확인 필요
- ③ 신용상태 개선을 입증할 수 있는 자료 제출은 필수
- ④ 신용등급 상승 · 취업 · 승진은 대표적인 활용사례
- ⑤ 자영업자 및 기업은 매출 또는 이익 증가시 활용 가능

꿀 팁

① 대출받은 후 신용상태가 개선되면 누구나 신청 가능

개인이나 기업이 금융회사로부터 대출을 받은 후 신용상태나 상환능력이 대출당시보다 크게 개선되는 경우에는 누구든지 금융회사에 대출금리(이자율) 인하를 요구할 수 있습니다. 이러한 금리인하요구권은 은행은 물론 저축은행, 카드사, 보험사 등 제2금융권에서도 시행되고 있으며, 신용·담보대출, 개인·기업 대출 구분없이 모두 적용하고 있습니다.

다만, 햇살론 등 정책자금대출, 예·적금 담보대출, 보험회사의 보험계약 대출 등 미리 정해진 금리기준*에 따라 취급된 상품은 금리인하요구권 대상에서 제외됩니다. 보다 자세한 내용은 대출 약정서, 상품설명서, 대출연장신청서나 영업점 창구에서 직접 확인할 수 있습니다.

* 보험상품의 예정이율 또는 예·적금금리 + 가산금리

② 금융회사별로 적용조건이 상이하므로 확인 필요

금리인하요구권은 금융회사가 소비자권익보호 차원에서 약관과 내규에 정한 바에 따라 자율적으로 시행하고 있습니다. 따라서, 각 금융회사별로 적용조건이 다른 만큼, 대출을 받을 때 또는 금리인하요구 신청 전에 적용조건 등을 구체적으로 확인해 볼 필요가 있습니다.

예를 들면, A은행의 경우 신용등급이 1단계만 상승하여도 금리인하를 수용하지만 B은행의 경우에는 신용등급이 2단계까지 상승하였을 때 금리인하를 수용하고 있습니다.

또한, 일부 금융회사의 경우에는 대출 실행 후 6개월이 지나야 하며 1년에 2회까지만 금리인하를 수용하는 등 금리인하요구권 행사에 제한을 두는 사례도 있습니다.

참고로 2016년 中 은행의 경우 약 11만건의 금리인하요구를 수용한 바 있습니다.

(단위 : 만건)

구 분	'13년	'14년	'15년	'16년(잠정)
수용건수	12	13	14	11

③ 신용상태 개선을 입증할 수 있는 자료 제출은 필수

금리인하를 원하는 사람은 해당 금융회사의 영업점을 방문하여 금리인하신청서를 작성하면 됩니다. 이때 본인의 신용상태 개선을 입증할 수 있는 자료를 반드시 제출하여야 합니다.

제 목	금리인하요구권 활용하기
	<p>예를 들면, 승진을 이유로 금리인하를 요구할 경우에는 재직 증명서와 급여명세서 등을 입증자료로 제출하면 됩니다. 신청이 있으면 금융회사는 내부 심사기준에 따라 심사하고 보통 5~10 영업일내에 고객에게 금리인하 여부 및 적용금리 등 심사결과를 통보하고 있습니다.</p> <p>☞ 참고 : 금리인하요구권 신청서 양식(가계용 : 예시)</p> <p>④ 신용등급 상승·취업·승진은 대표적인 활용사례</p> <p>신용등급 상승, 취업, 승진, 전문자격증 취득 등은 금리인하 가능성이 높은 대표적인 신용상태 개선사례입니다.</p> <p>신용등급은 대출금리 결정에 있어서 가장 중요한 요소입니다. 따라서 소득 또는 재산의 증가나 영업실적 개선 등으로 신용상태가 예전에 대출을 받을 때보다 크게 좋아지거나 신용등급이 확실히 개선(예 : 2단계 이상)된다면 금리가 인하될 가능성이 높습니다.</p> <p>한편, 대출금리 결정에 있어서 해당 금융회사와의 거래실적도 매우 중요한 요소입니다. 따라서 예금·적금·펀드·대출·신용카드 등의 금융상품에 가입하거나 자동이체 신청시 주거래은행으로 지정하여 특정 금융회사와의 거래실적을 꾸준히 쌓는 것이 좋습니다.</p> <p>특히, 대부분의 금융회사는 '우수고객 우대서비스 제도'*를 운영하고 금리혜택을 부여하고 있는 만큼 대출 실행시점이나 그 이후에라도 자신이 '우수고객 우대서비스' 대상에 해당하는지 잘 살펴보고 금리인하 요건에 해당되면 금리인하를 적극 요구할 필요가 있습니다.</p> <p>* 은행의 경우 예금, 대출, 펀드, 보험(방카), 신용카드, 외화환전·송금, 급여이체, 자동이체 등의 거래실적과 거래기간을 감안하여 등급별 우수고객을 선정하고 금리, 수수료 등에 혜택을 부여</p>

제 목	금리인하요구권 활용하기
	<p>또한, 새로운 직장을 구하거나 같은 직장 내에서 승진하는 경우, 의사·변호사·공인회계사 등 전문자격시험에 합격한 경우 등은 개인의 소득이 크게 증가(예: 20%)하여 본인의 신용상태가 개선될 것이 확실한 사례이므로 금융회사가 금리인하를 수용할 가능성이 높습니다.</p> <p>⑤ 자영업자 및 기업은 매출 또는 이익 증가시 활용 가능</p> <p>자영업자나 기업의 경우에는 매출 또는 이익이 크게 증가시 금리인하요구권을 활용할 수 있습니다.</p> <p>즉, 매출액 또는 순이익 증가 등으로 기업 실적이 크게 개선되고 신용등급이 대출당시 보다 크게 좋아질 것으로 예상되거나, 새로운 특허 취득 또는 새로운 담보 제공이 가능하다면 거래하는 금융회사에 금리인하를 요구할 수 있습니다.</p> <p>이 경우 중간 결산자료, 매출 관련 세금계산서나 기업 신용평가결과 자료 등 실적개선 입증서류를 제출하면 됩니다.</p>

금리인하요구권 신청서(가계용)

1. 신청인 인적사항

성명	생년월일	연락처	주소

2. 대상여신내용

여신과목	계좌번호	약정금액	약정일자	만기일	적용금리
					기준금리+()%
					기준금리+()%
					기준금리+()%
					기준금리+()%

3. 신청사유

항목	해당여부	변경내용		증빙서류
		변경전	변경후	
직장 변동 (전문자격증포함)	<input type="checkbox"/>			<input type="checkbox"/> 재직증명서 <input type="checkbox"/> 의료보험카드 <input type="checkbox"/> 자격증
연소득 변동	<input type="checkbox"/>			<input type="checkbox"/> 근로소득원천징수영수증 <input type="checkbox"/> 소득금액증명원
직위 변동	<input type="checkbox"/>			<input type="checkbox"/> 직위변동자료
주거래고객	<input type="checkbox"/>			<input type="checkbox"/> 전산자료
신용등급상승 (기준:CB사)	<input type="checkbox"/>			<input type="checkbox"/> 신용등급자료 - 전산자료 등
자산증가	<input type="checkbox"/>			<input type="checkbox"/> 자산관련자료 - 등기부등본 등
부채감소	<input type="checkbox"/>			<input type="checkbox"/> 부채관련자료 - 금융거래확인서 등 <input type="checkbox"/> 기타

본인은 상기 항목의 내용을 사실대로 기재하였고 귀행의 신용평가시스템에 따른 결과에 이의를 제기
하지 않겠습니다.

년 월 일

신청인 본인 (인)

우리은행 귀하

판정결과

현 적용금리	산출금리	적용금리
기준금리+()%	기준금리+()%	<input type="checkbox"/> 현 적용금리 유지 <input type="checkbox"/> ()%이하 【적용금리:기준금리+()%】



여신공통 (301322, 420 x 297) 백상지 80g / m² (2015. 01. 개정)

