

가계대출상품설명서

이 설명서는 은행이용자의 상품에 대한 이해를 돕고 약관의 중요내용을 알려드리기 위한 참고자료이며, 실제 계약은 대출거래약정서(가계용), 여신거래 기본약관(가계용)이 적용됩니다. 계약을 신청하는 경우 약관이, 계약을 체결하는 경우 계약서류가 교부됩니다.

은행은 금융소비자 보호를 위하여 대출거래의 주요내용 및 고객부담비용에 대하여 충분히 설명하여야 하며, 특히 취약한 금융소비자에 대해서는 금융소비자의 불이익사항을 다른 정보보다 우선적으로 설명하고 그 이해여부를 확인하여야 합니다.

「금융소비자보호 모범규준」상 강화된 설명의무 이행을 위하여 고객님의 취약한 금융소비자에 해당하는지 여부를 확인하고자 하오니 아래의 항목 중 해당하는 유형에 체크하여 주시기 바랍니다.

- 만 65세 이상 은퇴자 주부 해당사항 없음

[금융소비자의 불이익 사항]

- 기한의 이익 상실 사유 • 변동금리 또는 고정금리 유의사항 • 중도상환해약금 • 연체이자율 및 부과사유 • 연체정보 등 등재
- ※ 금융소비자의 불이익 사항에는 본 상품설명서의 내용 중 2. 대출이자율, 3. 수수료 등 비용, 6. 연체이자율, 7. 유의사항 「대출기한 전에 채무를 상환해야 하는 경우」 및 「‘연체정보 등’ 등록」이 포함됩니다.

1. 상품 개요 및 상품의 특성

• 상품명 :		• 금리적용방식 : <input type="checkbox"/> 변동, <input type="checkbox"/> 고정, <input type="checkbox"/> 혼합형 _____년 고정형
• 대출신청금액 :	원	• 대출기간 : 취급 후 _____개월
• 적용예정금리(보중료율) :	%	• 예상 실질유효금리 : _____%

2. 대출이자율

- 고정금리 : 여신실행시 결정된 금리가 약정기간동안 동일하게 적용되는 금리입니다. 다만, 여신실행일 현재 은행에서 고시하는 기준금리의 변동에 따라 금리차이가 발생할 수 있습니다.
- 변동금리 : 대출약정 기간내에 기준금리가 변경될 경우 당해 대출금리가 변경되는 금리로서 기준금리가 인상될 경우 고객의 이자 부담이 증가될 수 있습니다.

※ 변동금리 예시

- CD연동금리 : 3개월마다 시중의 CD유통수익률(91일물)에 신규시 결정된 가산이율을 더하여 변경됩니다.
- 금융채연동금리 : KIS채권평가, 한국채권평가, 나이스핀애플이 고시하는 「재산정주기 해당 기간의 AAA등급 금융채유통 수익률」 증가(3사평균)의 단순평균값(3개월, 6개월, 1년, 3년, 5년)을 적용한다.
- CORFX연동금리 : 전국은행연합회에서 공시하는 직전일 신규취급액기준 CORFX 금리 또는 잔액기준 CORFX금리에 가산금리를 적용하여 매 3/6/12개월마다 변경 됩니다.

- 혼합금리 : 최초 약정시 고정금리 약정기간 동안에는 변동없이 금리를 계속 적용하며 고정금리 약정기간 경과후 대출 잔여기간 동안에는 변동금리를 적용하는 금리입니다.

■ 대출금리 결정(변동) 요인

☞ 대출금리는 원가요소와 마진을 반영하여 결정 됩니다.
원가요소는 ①은행의 자금조달비용 ②고객 신용도에 따른 신용원가 ③제비용인 업무원가 ④출연료, 교육세 등 법적 비용 등을 고려하여 은행이 결정하며, 결정된 대출금리는 개별약정에 의해 별도로 정한 항목 (변동금리대출의 기준금리, 거래실적에 따른 우대금리 등) 이외에는 대출한기일까지 동일하게 적용됩니다.

□ 은행의 자금조달비용

은행의 자금조달에 소요되는 비용을 말하며 대표적으로 고객예금에 대한 지급이자, 은행이 직접 시장에서 조달하는 경우의 이자비용 및 관련 제비용 등으로 구성됩니다.

□ 신용원가

고객의 신용도에 따라 과거 경험과 현재의 시장상황을 고려할 때 예상되는 손실과 향후 예상치 못하게 발생할 수 있는 잠재적 손실 가능성을 고려한 비용을 말합니다.
* 고객의 신용도가 연체 발생 또는 대출금 증가 등으로 악화되는 경우 예상손실 증가에 따른 신용원가 상승으로 대출금리가 큰 폭으로 상승할 수 있습니다.

□ 업무원가

인건비, 물건비, 제세공과금 등 업무수행에 수반해서 발생하는 운영비용을 말합니다.

□ 법적비용

업무원가에 포함되지 않은 법적 비용에 대해 은행이 자체적으로 결정하여 반영하고 있는 원가요소로 주택신용보증기금출연금, 교육세 등이 있습니다.

☞ 기한연장, 채무자변경 등 대출조건이 변경되는 경우에는 변경 당시의 원가요소와 마진을 기준으로 대출금리가 변경될 수 있습니다.

■ 금리인하요구권

• 채무자인 고객이 본인의 신용상태에 현저한 변동이 있는 경우(승진, 국가고시합격, 은행의 우수고객으로 선정 등)에는 증빙자료를 첨부한 금리인하신청서를 은행에 제출, 금리변경을 요구할 수 있습니다. 단, 은행의 내부정책 및 CSS(개인신용평가)시스템평가결과 등에 따라서 금리인하가 되지 않을 수도 있습니다.

3. 수수료 등 비용

- 중도상환해약금 : 중도상환대출금액 x ()% x (대출잔여일수 ÷ 대출기간)

☞ **대출의 상환기일이 도래하기 전에 대출금을 상환할 경우 고객이 부담하는 금액으로, 최초대출일로부터 ()년까지 적용합니다.**
(예시) 3년 만기 부동산 담보 대출 1억원을 만기 1년 전에 상환할 경우,
1억원 x 1.4% x [365(윤년은 366) ÷ 1,095(윤년은 1,096)] = 466,666원(윤년은 467,518원)

- 기타수수료 : 항목() 금액()%, 원

■ 근저당권설정비용

- 국민주택채권매입비 : 설정금액의 10/1,000을 고객이 부담
- 등록면허세, 지방교육세, 등기신청수수료 및 법무사 수수료
- 설정등기를 하는 경우 : 은행 부담
- 감액등기 또는 말소등기를 하는 경우 : 고객 부담
- 기타 비용으로서 부담주체가 분명하지 아니한 비용 : ()원

☞ 고객과 은행이 균분하여 부담합니다.

- 인지세 : ()원

☞ 인지세법에 의해 대출약정 체결시 납부하는 세금으로 대출금액에 따라 세액이 차등 적용되며, 각 50%씩 고객과 은행이 부담합니다.

대출금액	세액(원)	대출금액	세액(원)
5천만원 이하	비과세	1억원 초과~10억원 이하	150,000
5천만원 초과~1억원 이하	70,000	10억원 초과	350,000

- 기타비용 : 항목() 금액()%, 원

- 채무자의 채무불이행으로 인해 발생하는 비용은 은행여신거래기본약관 제4조에 의거하여 채무자가 부담하여야 합니다.



- 대출계약 철회권을 행사하는 경우 은행이 부담한 근저당권설정 비용과 인지세 등 제세공과금, 보증료 또는 보험료는 은행여신거래기본약관 제4조의2에 의거하여 채무자가 반환하여야 합니다. 채무자가 부담한 한도약정수수료, 약정한 도미사용수수료 등은 은행이 반환합니다.

4. 실질유효금리

- 대출이자와 대출취급시 은행이 고객에게 받는 수수료 등 비용을 합산하여 대출금리(연율) 형태로 표시한 것으로, 수수료 등 비용 중 법령에 의하여 고액이 부담하는 비용(인지세, 국민주택채권매입비), 중도상환해약금, 기타 실비성격의 일부 수수료는 실질유효이자율 산정대상에서 제외됩니다.
- 예상 실질유효금리 계산에 합산된 내역
 - 적용예정금리 : () %
 - 기타수수료 : 항목() 연() %

5. 이자 납입방법

- 이자 납입일을 정하여 일정주기(매월 등)마다 이자를 납입
- 통장대출 형식의 한도거래대출: 이자납입일을 지정하지 않은 경우, 은행이 정한 매월 결산일에 납입
- 기타 이자납입방법은 대출거래약정서 참조

6. 연체이자율(지연배상금율)

- 연체이자율은 [대출이자율 + 연체가산이자율]로 적용합니다.
- 연체가산이자율은 다음과 같이 적용합니다.
 - 연체가산이자율 : 연 3%
- 연체이자율은 최고 연 (15)%로 합니다.
- 상품에 따라 연체이자율이 일부 달라지는 경우가 있으므로 세부적인 사항은 대출거래약정서 등을 참고하시기 바랍니다.
- 연체이자(지연배상금)를 내셔야 하는 경우
 - 「이자를 납입하기로 약정한 날」 납입하지 아니한 때
 - ☞ 이자를 납입하여야 할 날의 다음날부터 1개월(주택담보대출의 경우 2개월)까지는 내셔야 할 약정이자에 대해 연체이자자가 적용되고, 1개월(주택담보대출의 경우 2개월)이 경과하면 기한이익상실로 인하여 대출원금에 연체이율을 곱한 연체 이자를 내셔야 합니다.

(예시) 주택담보대출(원금 1억2천만원, 약정이자율 연 5%)의 월납이자(50만원)를 미납하여 연체가 발생하고, 연체발생후 3개월 시점에 납부할 경우 연체이자

연체기간	계산방법	연체이자
연체발생~1개월분	지체된 약정이자(50만원) × 연8%(5%+3%) × 1/12	3,333원
연체1~2개월분	지체된 약정이자(100만원) × 연8%(5%+3%) × 1/12	6,667원
연체2~3개월분	원금(1억2천만원) × 연8%(5%+3%) × 1/12	800,000원
계		810,000원

* 기한이익상실전 발생한 약정이자는 별도
※ 위 내용은 이해를 돕기 위해 연체이자만을 일단위로 단순하게 계산한 예시입니다. 연체이자율은 대출조건, 이자일수계산, 대출종류 등에 따라 달라질 수 있으며, 실제 납부금액은 연체이자에 약정이자를 포함하여 계산됩니다.

- 「원금을 상환하기로 약정한 날」에 상환하지 아니한 때
 - ☞ 원금을 상환하여야 할 날의 다음날부터는 대출원금에 대한 연체이자를 내셔야 합니다.
- 「분할상환금(또는 분할상환원리금)을 상환하기로 한 날」에 상환하지 아니한 때
 - ☞ 분할상환금(또는 분할상환원리금)을 상환하여야 할 날의 다음날부터는 해당 분할상환금(또는 분할 상환원리금)에 대한 연체이자를, 2회(주택담보대출의 경우 3회) 이상 연속하여 지체한 때에는 기한이익상실로 인하여 대출 원금 잔액에 대한 연체 이자를 내셔야 합니다.

(예시) 원금 1억2천만원(월 1백만원 분할상환), 약정이자율 연 5%인 신용 대출의 분할상환금(1백만원) 및 이자(50만원)를 미납하여 연체가 발생하고, 연체 발생후 2개월 시점에 납부할 경우 연체이자

연체기간	계산방법	연체이자
연체발생~1개월분	지체된 분할상환금 약정이자(150만원) × 연8%(5%+3%) × 1/12	10,000원
연체1~2개월분	원금(1억2천만원) × 연8%(5%+3%) × 1/12	800,000원
계		810,000원

* 분할상환금 및 기한이익상실전 발생한 약정이자는 별도
※ 위 내용은 이해를 돕기 위해 연체이자만을 일단위로 단순하게 계산한 예시입니다. 연체이자율은 대출조건, 이자일수계산, 대출종류 등에 따라 달라질 수 있으며, 실제 납부금액은 연체이자에 약정이자 및 분할상환금을 포함하여 계산됩니다.

- 기타 은행여신거래기본약관 제7조에서 정한 대출기한 전의 채무변제외무 사유에 해당되어 기한의 이익이 상실된 때
 - ☞ 기한의 이익이 상실된 때에는 그 다음 날부터 대출원금에 대한 연체이자를 내셔야 합니다.
- 통장대출 형식의 한도거래대출이 대출한도금액 부족으로 이자의 일부라도 지급되지 않은 경우
 - ☞ 이자를 납입하여야 할 때부터 계속하여 1개월간(주택담보대출의 경우 2개월) 지체한 때 또는 은행여신거래 기본약관(가계용) 제7조에서 정한 대출기한 전의 채무변제외무 사유에 해당되어 기한의 이익이 상실된 때에는, 그 다음 날부터 일중 최고 잔액에 대하여 연체이율에 의한 연체이자를 내셔야 합니다.

이자납입 연체로 인하여 대출잔액에 연체이율이 적용되었을 경우, 연체이자 전액을 납입하지 않고 일부연체이자를 정리하는 경우에도 대출잔액에 연체 이율이 적용됨을 유의하시기 바랍니다.

7. 유의사항

- 대출기한 전에 채무를 상환해야 하는 경우 (기한의 이익 상실 사례 - 은행여신거래기본약관 제7조 일부 발췌)

◇ 기한의 이익이란?
기한의 존재로 말미암아 당사자가 받는 이익을 말하며, 은행과의 대출거래에서 채무자인 고객은 당초 약정한 대출기간까지는 대출금을 상환하지 않아도 되므로 그 기간동안 채무자인 고객이 가지는 이익을 기한의 이익이라 합니다.
◇ 기한의 이익이 상실되면?
- 모든 대출금(또는 해당 대출금)을 즉시 상환
- 연체이자 부담
- 일정기간 경과 후 신용도판정정보 등록 등

- 채무자인 고객소유의 예금, 담보부동산에 법원이나 세무서 등으로부터의 (가)압류명령 등이 있는 때 등
 - ☞ 은행으로부터 별도 청구가 없더라도 모든 대출금(또는 해당 대출금)을 대출 기한이 도래하기 전임에도 불구하고 곧 상환하셔야 합니다.
- 대출기한이 도래되었거나 기한이익이 상실된 대출을 하나라도 상환하지 아니한 때 등
 - ☞ 은행의 서면청구에 의해 모든 대출금(또는 해당 대출금)을 대출기한이 도래 하기 전임에도 불구하고 곧 상환하셔야 합니다.
- 대출계약 철회권
 - 계약서류 또는 대출금 수령일 중 나중에 발생한 날부터 14일(기간의 말일이 휴일인 경우 다음 영업일)까지 은행에 서면, 전화, 컴퓨터 통신으로 철회의사를 표시하고 원금, 이자 및 부대비용을 전액 반환한 경우 대출계약을 철회할 수 있습니다.
 - ☞ 대출계약 철회권을 행사한 경우에는 중도상환수수료가 면제되며 5영업일 이내에 해당 대출과 관련한 대출정보가 삭제됩니다.
 - ☞ 대출계약 철회권의 효력이 발생한 이후에는 이를 취소할 수 없습니다.
 - 다만, 아래의 어느 하나에 해당하는 대출의 경우 대출계약을 철회할 수 없으며, 은행은 대출계약 철회 횟수에 따라 대출계약 철회권 행사를 제한할 수 있습니다.
 - ☞ 대출계약 철회권 행사 제외대상 대출범위
 - 대출금액이 4천만원을 초과하는 신용대출
 - 대출금액이 2억원을 초과하는 담보대출
 - 외부기관 위탁대출 및 기타 협약대출(단, 한국주택금융공사 유통화 대상 대출 등 은행이 별도로 정하는 대출은 행사대상 대출에 포함)
 - ☞ 대출계약 철회권 행사 횟수제한
 - 해당 은행을 대상으로 최근 1년 이내에 2회를 초과하여 대출계약을 철회하는 경우
 - 전체 금융회사를 대상으로 최근 17개월 이내에 1회를 초과하여 대출계약을 철회하는 경우



- 체크카드가 연계된 계좌에 통장대출 형식의 한도거래대출 약정 관련 안내사항
 - '체크카드'는 '신용카드'와 달리 신용공여기간이 부여되지 않고 결제 시 결제계좌에서 이용금액이 바로 출금처리 됩니다.
 - 이에 따라, 통장대출 형식의 한도거래대출 계좌를 체크카드 결제계좌로 이용할 경우 예금 잔액이 부족하게 되면 통장대출 형식의 한도거래대출로 결제금액이 지급되고 대출 사용에 따른 이자가 발생되므로 이용에 유의하시기 바랍니다.

■ '연체정보 등' 등록

- '연체정보 등' 등록
 - ☞ 대출원금, 이자 등을 3개월 이상 연체한 경우에는 3개월이 되는 날을 등록사유 발생일로 하여 그 때로부터 7영업일 이내에 '연체정보 등'이 등록됩니다.
 - 「일반신용정보관리규약」 개정으로 '연체정보 등' 등록 기준이 변경될 수 있습니다.
 - '연체정보 등'이 등록되면, 금융거래제한 등 불이익을 받을 수 있습니다.

※ 통장대출 형식의 한도거래대출의 경우에는 한도초과일 다음날 부터 3개월 후에 '연체정보 등'이 등록됩니다.

- '연체정보 등'이 등록된 후 연체금액을 상환하여 등록사유가 해제되는 경우에도 등록기간 및 금액에 따라 해제 기록이 1년 동안 남아있을 수 있어 등 기록으로 인해 금융상의 불편이 초래될 수도 있음에 유의하시기 바랍니다.
- 채무변제충당순서 변경 신청
 - 기한의 이익이 상실된 대출에 대하여 원금부터 상환을 원하시는 경우, 은행 영업점에 방문하여 채무변제충당순서 변경을 신청하실 수 있습니다.
 - ☞ (변경신청전) 비용, 이자, 원금 순서로 상환 (변경신청후) 비용, 원금, 이자 순서로 상환
 - 다만, 채무변제충당순서 변경 이후 비용, 이자, 원금 순서로 재변경을 원하시는 경우, 은행 영업점에 방문하여 변경 접수 및 신청 이후 은행이 정한 일정 기간 내에 미납된 이자 및 원금에 대해 전액 상환하셔야 합니다.
- 이 설명서는 은행여신거래기본약관(가계용)의 이자·지연배상금 및 비용(약정이자, 중도상환해약금, 부대비용 등)에 대한 이해를 돕기 위하여 약정 전에 제공되는 자료로서, 상담일 이후 신청금액, 신용도, 설정금액 등 변경에 의하여 일부 내용이 달라질 수 있습니다.

8. 주택담보대출 관련 유의사항

- 상환방식별 원리금 상환 위험
 - 거치식대출의 거치기간 종료시 상환부담: 거치기간이 종료되면 거치기간 연장이 어려울 수 있으며, 분할상환이 개시되어 이자와 함께 원금도 갚아나가야 하므로 상환 부담이 증가할 수 있습니다.
 - 만기일시상환 대출 만기도래시 상환부담: 만기일시상환 상품의 경우 대출 만기도래시 한꺼번에 _____원(원리금 기준)을 상환해야 하며, 고객에 따라 만기연장이 되지 않을 수 있습니다.
 - 고객이 거치식 분할상환을 선택한 경우

상환방식	총 원리금 부담 예상액	거치기간 종료 후 월 원리금 상환 예상액
거치식 분할상환	_____원	_____원
즉시 분할상환*	_____원	_____원

* 즉시 분할상환방식은 고객이 선택한 대출 만기를 가정

- 고객이 만기일시상환을 선택한 경우

상환방식	총 원리금 부담 예상액	만기시 상환 예상액
만기일시상환	_____원	_____원
즉시 분할상환*	_____원	_____원

- * 즉시 분할상환방식은 고객이 선택한 대출 만기를 가정
- ※ 상기 정보는 거치식 분할상환(거치기간 1년 초과) 또는 만기일시상환(통장대출 형식의 한도거래대출 포함) 주택담보대출 이용고객에게 제공되는 정보이며, 상환액은 이자율 변동 등에 따라 달라질 수 있습니다.
- 변동금리 대출의 이자부담 위험 증가
 - 지난 10년간 은행권 주택담보대출 최고 금리(한국은행 발표 월별 가중평균 금리, 신규취급액 기준)는 연 _____%이며, 변동금리 대출 또는 혼합형 대출 등 변동금리를 적용받는 대출의 경우 금리 상승시 월 원리금 상환액이 증가할 수 있습니다.
- 고정금리·분할상환대출의 이자소득공제
 - 소득세법에서 정한 요건을 충족하면 장기주택저당차입금 이자상환액 소득공제를 받으실 수 있습니다.
 - 소득세법에서 정한 소득공제 대상자는 소득세법에서 정한 요건을 충족하셔야 합니다.
 - 장기주택저당차입금 요건은 대출기간, 금리유형, 상환방식에 따라 소득공제 가능여부와 한도가 달리 적용됩니다.
 - 소득공제에 대한 내용은 소득세법 등 관련 법령을 참고하시거나 국세청에 확인하시기 바랍니다.

해당여부	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	<p>본인은 주식회사 하나은행과 대출거래를 함에 있어 은행직원과 상담하여 위에서 설명한 내용을 포함하여 대출거래의 주요내용 및 고객부담비용에 대하여 충분히 설명을 듣고 이해하였음을 확인합니다.</p> <p>본인은 65세 이상 고령층, 은퇴자, 주부 등 취약한 금융소비자로서 은행직원으로부터 금융소비자의 불이익사항을 다른 정보보다 우선적으로 설명 들었으며, 그 내용을 이해하였음을 확인합니다.</p>
20 년 월 일 고객 성명 _____ (인 또는 서명)		

