



---

## 2016년 업무보고(리스크관리) 금융정책 성과사례집

---

2016. 1. 14.

금 융 위 원 회

## <성과사례>

1. '서민금융 신상품 3종 세트'로 서민·취약계층의  
생활안정과 자활을 지원합니다 ..... 1
2. 안심전환대출로 큰 부담없이 빚을 조금씩 나누어 갚게 되었어요 ... 3
3. 국민행복기금을 통해 과중채무자의 채무부담을 경감합니다 ..... 4
4. 「서민금융통합지원센터」를 통해 모든 서민금융 서비스를  
'한자리'에서 '맞춤형'으로 지원 받으실 수 있습니다 ..... 5
5. "그눔목소리" 공개 덕분에 금융사기 피해가 크게 줄었습니다 ..... 6
6. 소비자의 역량 강화를 위한 '소비자 중심'의, '재미있는'  
금융교육이 대폭 확대됩니다 ..... 7
7. 금융범죄를 엄정히 대응하여 자본시장이 투명해집니다 .....8

## <기대효과사례>

8. 중금리 대출을 확대하여 서민의 금리부담을 경감하겠습니다 ..... 11
9. 금융기관 주담대 전환형 주택연금으로  
금리 걱정, 노후 걱정 덜었어요 ..... 12
10. 보금자리론 연계형 주택연금으로 평생 걱정없어요 ..... 13
11. 평생생활비도 주고 행복지수까지 높여준 우대형 주택연금 ... 14
12. 신용대출 119 프로그램을 통해 '빚을 내어 빚을 갚는'  
악순환의 고리를 사전에 차단합니다 ..... 15
13. 시장 중심의 상시 구조조정으로 신속한  
옥석가리기가 가능해집니다 ..... 16
14. 우리나라가 자금세탁/테러자금 차단 교육·연구의  
중심지가 됩니다 ..... 17

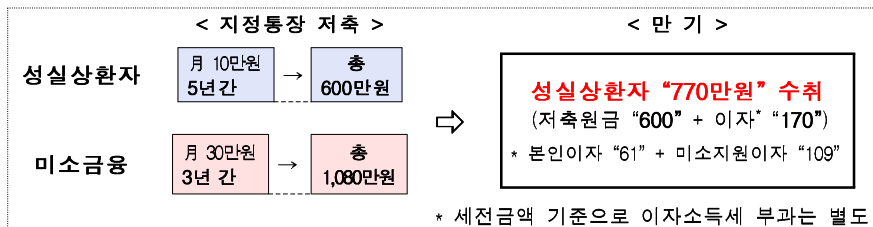
## 성과사례

## 1. '서민금융 신상품 3종 세트'로 서민취약계층의 생활안정과 자활을 지원합니다

- ① (미소드림적금) 미소금융 성실상환자 중 차상위계층 이하자를 대상으로 은행보다 우대금리 혜택(실질금리 최대 연 16% 효과)을 통한 재산형성을 지원 (Micro-saving의 일환, '15.9월~)

\* 미소금융 성실상환자가 일정금액(최대 월 10만원)을 저축하면 미소금융재단이 매칭 저축(3배)하여 만기시 추가 이자지급(월 10만원씩 5년 저축시 세전 최대 770만원 수령 가능)

<Micro-saving 지원효과(5년 저축시)>



- ② (징검다리론) 햇살론 등 정책 서민금융상품을 성실상환한 이후, 자금지원의 공백\* 없이 은행 대출을 이용할 수 있도록 연 9% 이내 금리로 신용대출 지원('15.11월~)

\* 예) 햇살론(6등급 이하)을 성실 상환한 후 5등급으로 신용등급이 상향된 경우, 햇살론 대출과 제도금융권의 이용이 모두 불가능하여 고금리로 회귀하는 사례 발생

- ③ (저소득층 실버보험) 저소득층 고령자(만65세 이상)가 既가입한 보장성 보험이 일시적 경제적 어려움으로 실효되지 않도록 보험료 지원 (Micro-insurance의 일환, '15.10월~)

\* 참여보험사(12개): 신한생명, 교보생명, 삼성생명, 한화생명, 삼성화재, 동부화재, 롯데손해보험, 메리츠화재, 한화손해보험, 현대해상, 흥국화재, KB손해보험



### "3년 후 대학에 진학하는 딸 학자금을 모을 수 있게 되었어요"

"남편과 이혼 후 혼자 두 아이를 양육하며, 미소금융에서 창업자금을 대출받아 작은 미용실을 운영하고 있습니다. 최근 미소금융 상담위원에게 미소드림적금에 대한 설명을 듣고, 바로 가입하게 되었습니다. 넉넉지 않은 형편에 어렵게 생활하고 있지만, 작은 돈이라도 알뜰하게 모아서 3년 후면 대학교에 진학하는 첫째 딸 등록금으로 사용하고 싶습니다." (미소금융 이용자 이OO씨)

### "노후대비용으로 미소드림적금이 든든한 힘이 됩니다"

"14년 미소금융에서 대출받아 1톤 차량을 구입하여 운수서비스업에 종사하고 있습니다. 수익 중 생계자금으로 쓰고 남는 여유분을 나중을 대비하여 저축하려고 고민하고 있을 때 미소금융 상담위원의 권유로 미소드림적금에 가입하게 되었습니다. 고금리의 적금상품인데다 미소재단의 이자지원금까지 받을 수 있어 노후대비용으로 꾸준히 납입할 계획입니다." (미소금융 이용자 강OO씨)

### "이제 낮은 금리로 은행권 대출을 이용하게 되었습니다"

"11.5월 새희망홀씨 10백만원(연 14%, 신용등급 7등급)을 대출받아 '14.7월에 전액 상환하였습니다. 그간 신용등급이 4등급으로 상승하였지만, 소득수준이 낮아 여전히 은행에서는 신용대출이 어려운 상황이었습니다. 때마침 KB국민은행에서 KB징검다리론 대출을 받을 수 있는 대상이기 때문에 생활자금이 필요하면 고금리대출을 이용하지 말고 영업점에 방문하여 상담받을 것을 안내 받았고, 긴급하게 필요했던 생활자금 3백만원을 연 6.14%의 금리로 대출받을 수 있게 되었습니다." (새희망홀씨 상환자 유OO씨)

### "보험료 납입이 부담스러웠던 75세 할머니에게 도움 드려 기뻐요"

"75세 강OO 할머니는 오래전 남편과 사별하시고, 혼자 살고 계시며 지체장애 4급 진단으로 차상위 장애수당을 받으시고 있지만 각종 생활비와 병원비로 형편이 넉넉지 않으셨다고 합니다. 평소 자녀에게 짐이 되고 싶지 않으셨던 할머니는 추후 암으로 인한 병원비나 치료비가 자녀분들에게 큰 부담이 될까 싶어 올해 초 신한생명 부산지점을 통해 '든든한 노후암보험'을 가입하셨으나, 매월 보험료를 납입하는 것이 부담스러우셨다고 합니다. 마침 얼마 전 출시된 '저소득층 실버보험' 제도에 대해 할머니께 상세히 안내를 드렸고, 할머니께서 부산 고객센터에 지원신청을 하시어 보험료 지원혜택을 받게 되었습니다. 이런 제도를 통해 보험료 납입이 부담스러운 저소득 고령의 고객 분들께 조금이라도 도움을 드린다고 생각하니 기쁘고, 보람을 느낍니다." (신한생명 조OO FC)

## 2. 안심전환대출로 큰 부담없이 빚을 조금씩 나누어 갚게 되었어요.

- “안심전환대출”은 가계부채 총량 증가 없이 대출구조를 개선하여 가계와 시스템 안정을 달성하려는 가계부채 구조개선 상품

\* '15.3.26일~4.3일 동안 총 31.7조원, 32.7만건 공급(일인당 평균 9,800만원)

- 구조개선 : 기존의 ‘변동금리’ 또는 ‘이자만 갚고 있는’ 대출을 ‘고정금리이면서 처음부터 원금을 상환’하는 대출로 전환
- 전환대출 : 기존대출 잔액 내에서만 전환 → 가계부채 증가 없음

“한달에 한 번씩 집을 산다” ※ 안심전환대출 수기 공모 최우수상 수상작

우리집은 남들처럼 넓은 집도 아니고, 경기도와 서울의 경계에 아슬아슬 걸쳐있는 오래된 복도식 아파트입니다. 물론 태어나서 처음 가져보는 집입니다. 등기부 등본을 떼면 신랑과 제 이름 세 글자가 찍혀 나옵니다. 그리고 한 분 더! 은행님 이름도 같이 찍혀 나옵니다. 우리집이지만 아직 우리집이 아닙니다. 신랑과 저, 그리고 은행님이 함께 샀으니까요.

올해 봄, 뉴스에서 봄날처럼 따스한 소식을 전해주었습니다. 안심전환대출을 해주는데 '고정금리'에 '2%대 낮은 금리' 라는 것입니다. 사실 우리는 해당이 안 되는 줄 알았습니다. 그래도 밀쳐야 본전으로 상담이나 해보려 들린 은행에서 신청이 가능하다고 하였습니다. 부랴부랴 서류를 준비해 신청을 하고 기다렸습니다. 그리고 한 달 후, 대출 통장에 '원.리.금' 이라고 찍힌 글자와 함께 이자와 원금이 같이 빠져나갔습니다.

아주 코딱지만큼 이지만 원금을 갚았다고 생각하니 심장이 두근거렸습니다. 퇴근 후 신랑이 이제 거실에 한 발 편하게 올려놔도 된다고 말해서 웃었습니다. 이제 겨우 거실에 한 발 올려놔도 될 만큼 샀으니 아직 은행님이 가진 지분이 훨씬 많습니다. 그래도 기분이 좋았습니다.

물론 당분간은 그냥 담보 대출로 이자만 내는 것보다 지출이 더 클 것입니다. 하지만 원금을 갚는다고 생각하면 아끼고 모아서 원리금을 내는 것이 할만했습니다. 갚을수록 점점 더 우리집이 되는 것이니까요. 한 달에 한 번씩, 집이 넓어집니다.

안심전환대출 덕분에 한 달에 한 번씩 집을 사는 것 같습니다.(윤미경씨)

## 3. 국민행복기금을 통해 과중채무자의 채무부담을 경감합니다

- 국민행복기금 출범('13.3월) 후 '15.11월말까지 46.5만명\*에 대하여 채무감면, 장기분할상환 등 신용회복을 지원

\* 출범 당시 목표인 5년간 32.6만명을 크게 상회하는 지원 실적 달성

- 평균 감면율이 52%로 장기연체로 고통받는 서민의 금융부담 완화에 크게 기여

- 기초수급자, 차상위계층, 장애인 등 채무상환에 어려움을 겪는 취약계층에 대해서는 감면율을 확대 적용(60~70%)하여 상환 부담을 보다 완화

\* '15.6.23 서민금융지원 강화 방안을 통해 차상위계층에 대한 감면율 확대(50%→60%)

“국민행복기금을 통해 희망을 찾을 수 있었어요”

“IMF로 건축사업을 하던 아버지의 부도로 고등학교와 대학시절 내내 아르바이트를 해야 했습니다. 그러나 학비, 생활비, 교재비를 위해 신용카드를 발급 받게 되었고 설상가상으로 대출사기를 당하여 신용불량자가 되었습니다. 그러던 차에 국민행복기금을 접하고 원금만 4천만원이던 채무를 이제 매달 25만원 정도로 변제할 수 있게 되었습니다. 꾸준히 잘 변제하고 신용관리 잘 하도록 하겠습니다. 국민행복기금 덕분에 이제 채권추심을 피해 도망자처럼 살지 않아도 되고, 행복한 꿈을 꿀 수 있게 되었습니다.”

(국민행복기금 채무조정자 A씨)

“국민행복기금을 통해 재기의 기회를 얻었습니다.

“금융위기로 사업에 실패한 후 담보대출, 카드채무 등이 급격하게 늘어나서 아내와 자녀들을 부양하는 데 어려움을 겪고 있었습니다. 그런 와중에 행복기금을 통해 기존 채무를 50% 감면받을 수 있었습니다. 뿐만 아니라 취업성공패키지 프로그램의 직업훈련을 통해 오픈마켓 창업 과정을 수료하고 온라인 쇼핑몰 디자이너로 취업할 수 있었습니다. 지금은 추심 등의 채무독촉에서 벗어났을 뿐만 아니라 안정적인 소득을 통해 전액 상환에도 성공하여 경제적 재기를 위해 노력하고 있습니다.”

(국민행복기금 채무조정 및 취업연계지원자 B씨)

#### 4. 「서민금융통합지원센터」를 통해 모든 서민금융 서비스를 ‘한자리’에서 ‘맞춤형’으로 지원 받으실 수 있습니다

- 생활자금, 창업자금, 신용회복 지원 등 복잡·다기한 서민금융을 수요자에게 ‘원스톱 맞춤형’으로 제공

\* 부천('14.11월), 대전('15.7월), 광주('15.11월), 대구('15.12월) 통합지원센터 개소·운영중

[ 서민금융통합지원센터에서 제공되는 One-Stop 서비스 ]

- ❶ (저리 자금지원) 미소금융·햇살론·바꿔드림론 상담·대출, 햇살론·미소금융 성실상환자 긴급생계자금 대출, 신복위·국민행복기금 소액대출 등
- ❷ (채무조정 지원) 신복위·국민행복기금 채무조정 상담 및 지원, 공·사적 채무조정 연계(개인회생, 개인파산) 등
- ❸ (고용·복지 연계) 일자리 상담·취업안내, 복지지원 제도 상담 및 안내, 임대주택 거주자 임차보증금 대출, 미소드림적금 상담·지원신청 등
- ❹ (기타) 채무조정 성실상환자 소액신용카드 발급 등

[ 부천 서민금융통합지원센터 설립효과 (약 1년간) ]

- ❶ (미소금융) 개설 이전 대비 대출건수 15.9%, 지원금액 30% 증가
- ❷ (신복위) 인천·부천지역 방문상담 17%, 채무조정 11% 증가
- ❸ (햇살론) 저축은행 분점 입점으로 햇살론 15.5억원 신규 지원

“고금리대출 전환뿐만 아니라 생계자금 지원까지 한 장소에서 받았어요”

“생계비 등으로 20% 이상의 고금리 대부업 채무를 지게 되었습니다. 혹시 저금리 대출로 전환 받을 수 있는지 부천 통합지원센터를 방문하여 국민 행복기금의 바꿔드림론 창구에서 상담한 결과, 800만원 전액을 은행의 저금리 대출로 전환할 수 있었습니다. 뿐만 아니라 상담사의 안내로 저축은행의 햇살론 창구에서 꼭 필요한 생계자금 1,000만원까지 지원받게 되었습니다.” (40대 근로자 장OO씨)

“서민금융통합지원센터를 통해 취업까지 할 수 있었습니다”

“2010년 신용회복위원회 개인워크아웃을 신청하여 변제금을 납입하던 중 최근 실직을 하여 변제가 어렵게 되어 혹시나 하는 마음으로 부천 통합지원센터를 방문하게 되었습니다. 신용회복위원회 상담 결과 실직 기간 중 변제금을 유예할 수 있는 제도가 있다는 것을 알게 되어 신청한 것뿐만 아니라, 신용회복위원회 상담사의 권유로 통합지원센터 내 개설된 부천취업센터 창구에서 취업 상담을 받은 결과, 부천 소재 중소기업에 취업할 수 있게 되었습니다.” (30대 신용회복 확정자 황OO씨)

#### 5. “그놈목소리” 공개 덕분에 금융사기 피해가 크게 줄었습니다.

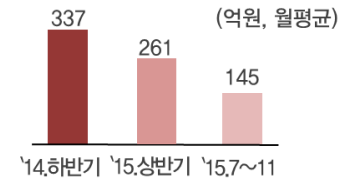
- 다수 국민, 특히 서민 등 취약계층에게 피해를 입히는 보이스피싱 척결(그놈 목소리 공개, 피해방지 골든타임 등) 추진으로 금융소비자 보호 강화

- 관행적 홍보수단에서 벗어나 ‘그놈 목소리’(사기범)를 홍보소재로 활용하여 국민들이 보이스피싱 실제 상황을 생생하게 간접 체험토록 함으로써 금융사기 피해를 사전에 예방

\* 단순 피해사례 전파, 홍보용 리플렛 제작·배포 등

그놈 목소리 공개(217건)

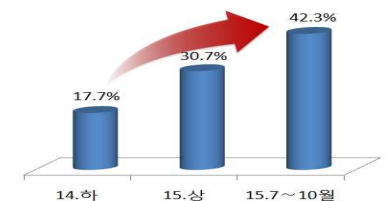
· 금융사기 피해액 50%이상 감소



「정부 3.0 우수사례 경진대회」 국무총리상 수상

피해방지 골든타임 확보

· 최초피해금 대비 환급비율 상승 ↑

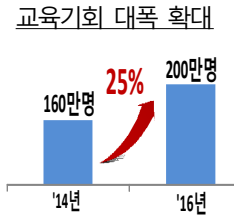


“그놈목소리 예방 홍보덕분에, 보이스피싱 예방했어요”

- A씨는 검찰수사관을 사칭하는 자가 ‘검찰에서 검거한 범인이 A씨의 계좌를 활용한 사실이 발견되었으므로 ATM으로 가서 국가안전계좌로 돈을 송금하라’는 전화를 받았으나, 며칠전 뉴스를 통해 접한 ‘그놈 목소리’에 올라와 있던 보이스피싱 사기수법과 동일함을 인지하고 전화를 끊어 피해를 방지함
- B씨는 금감원 직원이라는 자로부터 ‘당신의 계좌가 대표통장으로 활용되고 있으므로 지금 즉시 안전한 계좌로 자금을 이체하라’는 전화에 당황하여 사기범이 지시한 계좌에 1,300만원을 입금하였으나, 입금 직후 사기전화였음을 인지하고 즉시 112에 신고하여 지급정지를 요청하고 금융감독원에 피해금 환급을 신청하여 자금을 환급받음

## 6. 소비자의 역량 강화를 위한 '소비자 중심'의, '재미있는' 금융교육이 대폭 확대됩니다

- 국민체감도 향상을 위해 금융교육 대상, 실시횟수를 지속적으로 대폭 확대
  - \* 1社1교, 자유학기제 활용교육, 수요자 맞춤형 교육, 교사연수 확대 등
- '지식중심'에서 '생활중심'으로, 흥미롭고 재미있는 체험형 교육 강화
  - \* 뮤지컬, 캠프, 게임 등 체험형 교육컨텐츠 비중 확대('16년 30%)



### (1社1교 금융교육) "금융에 대하여 더욱 친숙해 진 것 같아요!"

"금융에 대해서 생각하면 어렵고 지루한 것인 줄 알았는데 알기 쉽게 금융에 대해 설명도 잘해주시고 유익한 시간이었습니다." (평창 계촌중 송OO 학생)

### (체험교육) "금융이 쉽고 재미있게 다가왔어요"

"공연에서 신기한 장면이 많았어요. 다음에 또 보고 싶기도 해요. 이 공연으로 돈을 잘 활용하는 법도 알게 되었어요." (경제의 신비한 모험 뮤지컬 관람 후 이OO 초등학교)  
 "CEO경영수업"으로 게임회사를 만들고 사업계획서도 만들었어요. 회사이름은 '매일하고 싶은 게임회사'예요(^^)." (금융투자체험관 교육, 성남 대원초 김OO 학생)

"금융의 의미를 말해보라고 하면 모호하게 답하곤 했는데 확실히 알게 되었습니다. 금융인으로서 여의도에서 일하고 싶은 꿈도 갖게 되었어요" (진로체험 교육, 가천대 박OO 학생)

### (취약계층 금융교육) "금융에 대한 이해를 통해 사회 정착에 큰 도움이 되었습니다"

"취업을 잘하고 좋은 사람이 되려면 신용을 잘 지켜야 한다는 것을 알았습니다. 앞으로 대한민국 정착에 큰 도움이 될 것이라고 생각합니다" (북한이탈주민 이OO씨)

"실생활 금융교육과 더불어 전통시장 체험을 해보니 평상시 어렵게 느껴졌던 가계부 작성을 훨씬 더 잘 할 수 있게 되었어요"(구로 다문화가족지원센터 행OO 주부)

### (교사금융연수) "아이들에게 정확한 금융지식을 전달하겠습니다"

"스스로 금융지식이 부족하다보니 학생들에게 금융교육 하기가 어려웠는데 스스로의 금융지식도 습득하고 학교에서 활용할 수 있는 방법을 알게되어 좋았습니다. 학교에 돌아가 학생들과 배운 지식을 나누어 아이들이 똑똑하고 현명한 금융소비자가 되도록 노력하겠습니다" (서울 정수초등학교 임OO 교사)

## 7. 금융범죄를 엄정히 대응하여 자본시장이 투명해집니다.

- 일반투자자에게 손해를 끼치고 시장 질서를 교란하는 관행적 불공정 거래에 대한 집중조사를 통하여 시장의 건전성을 제고하고 투자자 신뢰를 회복
- 불공정거래 조사시 현장조사 및 압수·수색\* 권한을 적극 활용하고, 첨단 디지털 포렌식 기법 등을 이용하여 조사의 효과성 향상
  - \* 2015년 중 압수·수색 2회 실시(회계사사건)
- 검찰 및 해외감독당국과 적극적인 공조체계 구축을 통하여 불공정 거래에 대해 효과적인 조사·조치가 이뤄질 수 있도록 지속적으로 노력

### "상장법인의 영업실적정보를 미리 공유하여 주식매매에 활용하는 관행이 개선되고 있습니다."

"예전에는 상장법인의 회계감사를 하면서 알게 된 내부정보를 동료 회계사나 지인들에게 알려주어 주식매매에 이용하는 경우가 종종 있었습니다. 하지만 얼마 전 공인회계사의 내부정보 이용이 금융위원회에 적발된 이후, 업계에 내부정보 이용에 대한 경각심이 무척 높아졌습니다. 또한, 소속 회계법인의 모든 감사대상회사 주식거래가 금지되는 등 제도적으로도 불법행위를 방지하는 조치들이 생겨나면서, 공공연하게 이루어지던 내부정보 이용 관행이 사라졌습니다. 공인회계사에 대한 규제가 철저해져 조금 불편한 면이 있지만, 이런 조치로 인해 공인회계사들에 대한 신뢰가 회복된다면, 자본시장의 파수꾼으로서의 자부심을 가지고 일할 수 있을 것 같습니다."

(회계법인 K회계사)

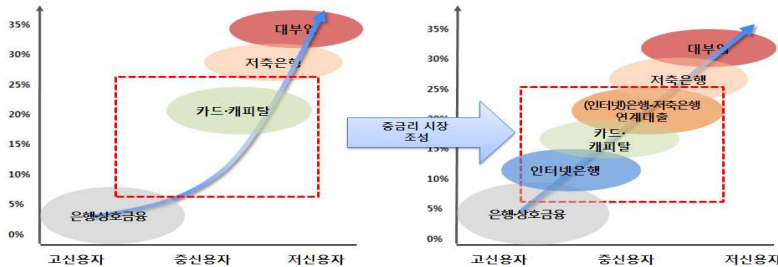


## 기대효과 사례



## 8. 중금리 대출을 확대하여 서민의 금리부담을 경감하겠습니다.

○ 중·저 신용자를 위한 10%금리대 개인신용대출 확대



- 인터넷전문은행 출범, 은행-저축은행 간 연계영업 활성화, 보증보험 연계를 통해 중금리 대출 활성화 추진
- 성실상환자 신용등급조기상향, 대부업권 정보 공유 등 신용평가체계 개선을 통해 서민의 상환능력을 제대로 평가

**“중금리 대출로 고금리 대출에서 빠져나올 수 있었어요.”**

“한 집의 가장으로서 고금리 생활자금을 이용하던 중, ○○○ 저축은행의 중금리 신용대출을 접해 매일 반복되는 금융비용 부담에서 벗어났습니다. 매일 원리금균등분할로 조금씩 상환되어가는 것이, 우리가족에게 작은 희망을 불러 일으켰습니다. 또한, 인터넷을 통해 간소하게 대출이 되어 바쁜 직장 생활속에서도 이용이 가능했습니다. 많이 감사하고, 본 대출을 만기시까지 성실히 납입할 계획입니다.” (○○○저축은행 중금리 대출 이용자 박○○씨)

**“취업준비생인데 모바일 중금리 대출로 대출을 받았어요”**

“부모님께서 작은 가게를 운영하시지만 생활비가 빠듯해 취업준비생인 제게 면접용 정장 한 벌을 구입하거나 영어학원을 등록하는 데에도 애로가 있었습니다. 큰 기대없이 근처 ○○은행을 방문하였는데, 소득증빙 없이도 어플을 통해 간단한 개인정보를 넣으니 6.31%로 300만원을 대출받았습니다. 금리도 한 달에 15,000원 정도이고, 여유 있을 때마다 적은 돈이라도 갚을 수 있더군요. 어찌나 힘이 되던지요. 앞으로 꼭 취업에 성공하겠습니다.” (○○은행 모바일대출 이용자 이○○씨)

**“중금리 대출 공급 시 보증보험이 연계되어 초기 시장진입이 용이해요”**

“은행임장에서는 신용등급 상태가 양호할지라도 소득증빙이 어려운 고객에는 신용대출이 어려운 면이 있었다. 우리 은행에서는 ○○모바일대출을 출시하면서 서울보증보험 보증을 연계했는데, 시장 진입 초기 리스크 관리에 크게 도움이 된다. 무직자, 주부 등을 대상으로 한 시장에서 기반을 마련할 기회가 열렸다고 느낀다.” (○○은행 과장 백○○씨)

## 9. 금융기관 주담대 전환형 주택연금으로 금리 걱정, 노후 걱정 덜었어요

○ “금융기관 주담대 전환형 주택연금”은 고령층이 보유한 기존 주택담보대출을 주택연금 일시인출 제도를 이용하여 상환하고

- 주택금융공사 주택연금으로 전환하여 60세 이상 고령층의 부채 부담 감소와 노후 생활 안정을 동시에 달성하는 상품

**“토끼는 강종강종, 우리는 주택연금”**

저는 평범한 직장에서 매월 꼬박고박 평범한 월급을 받으면서 하루하루 가족들과 웃으며 지내온 평범한 가장이었습니다. 그러나 50대 후반에 준비없이 은퇴를 하게 되면서 걱정이 생겼습니다. 내 마음은 아직 일할 수 있는데 불려주는 곳은 없고, 재산이라고는 대출로 산 집 한채와 약간의 예적금만 있었습니다. 일시상환 대출 때문에 매월 이자날은 꼬박꼬박 다가왔고, 얼마 안되던 예적금도 몇 년만에 거의 바닥을 드러내게 되었습니다.

당장 할 수 있는 일자리를 찾아, 각종 구인광고와 사이트를 뒤적이던 중 한 줄기 서광과도 같은 기사를 보았습니다. ‘금융기관 주담대 전환형 주택연금 실시’. 그 내용은 문자 그대로 가지고 있는 금융기관 주택담보대출을 주택연금으로 전환하여, 대출잔액은 상환하고 연금은 수령하는 것이었습니다. 마침 제 나이 60이었고, 실시하는 곳도 작년 안심전환대출로 서민금융에 도움을 줬던 한국주택금융공사에 더욱 믿음이 갔습니다. 저는 망설임 필요가 없다고 생각되어 바로 가까이에 있는 한국주택금융공사 지사로 찾아갔습니다. ‘고객님 가능하십니다.’ 이 한 마디에 혹시나 하고 졸였던 마음은 눈 녹듯 풀어지며 저도 모르게 눈물이 흘렀습니다. 지사에서 부끄러운 줄도 모르고 눈물범벅된 얼굴로 한참이나 감사하다는 얘기를 하였습니다.

주택연금을 통하여, 4,700만원에 달하던 대출잔액을 일시 상환하고 나니, 날아갈 것만 같았습니다. 주택연금 전환과 함께, 제 마음을 옥죄던 대출 이자도 사라졌습니다.

현재 우리 가족은 새로운 꿈을 꾸고 있습니다. 제 퇴직금과 주택연금을 통해서, 작은 식당이라도 열심히 해보자며 다시 희망을 품고 있습니다. 얼마 전 들린 미국 금리 인상 뉴스도 이제는 두렵지 않습니다. 감사합니다. 주택금융공사, 언제 저희 가게 오시면 따뜻한 밥 한 끼 대접할게요.

## 10. 보금자리론 연계형 주택연금으로 평생 걱정없어요

- “보금자리론 연계형 주택연금”은 40~50대 소득발생기 보금자리론 이용을 통하여 주택구입에 활용하고,

\* 주택연금 약정시 보금자리론 금리를 우대(예: 0.05~0.1% ↓)

- 은퇴 도래 후에는 주택연금으로 전환(인출한도 우대)하는 상품

### “주택의 요람에서 무덤까지”

‘From the cradle to the grave’ 완벽한 사회복지제도를 주장했던 영국 노동당의 슬로건입니다. 저는 요즘 이 ‘요람에서 무덤까지’라는 슬로건을 자주 생각합니다.

살다보니 아찔한 순간도 많았습니다. 갑자기 암에 걸리셨다는 어머니의 전화, 자신들도 빠듯해서 병원비가 힘들다는 형님의 얘기는 눈앞이 깜깜해 진다는 표현이 딱 맞았습니다. 간신히 모아둔 돈으로 급한 불은 켜지만, 우리 가족의 노후 자금이 없어졌다는 생각에 착잡하기도 하였습니다.

하지만 한국주택금융공사 보금자리론은 저희 가족에게 보금자리를 허락해 주었습니다. 오롯이 ‘우리 집’이 생겼을 때의 감동은 아직도 생생합니다. 남들보다 늦은 내 집 마련이었기에 ‘이제 이사 안 가도 되냐’는 아내의 말, ‘이제 친구들이랑 안 헤어져도 되겠다.’는 딸아이 말은 생각할수록 기분 좋은 말들이었습니다.

더욱이 보금자리론을 받으면서 주택연금을 가입을 약속할 경우, 매월 내는 원리금 부담도 절감할 수 있었습니다. ‘우리 집’도 생기면서, 우리 부부의 노후 생활까지 동시에 설계할 수 있었던 것입니다. 이렇듯 보금자리론 연계형 주택연금은 노후자금이 충분치 않은 저희 부부에게는 저에게 빛이자 탈출구가 되어 주었습니다.

저는 지금 이 순간에도, 주택연금에, 각종 공적 연금을 더해서 손자, 손녀 용돈 줄 날을 기다리고 있습니다. 새로 태어날 그 애들에게 이 돈은 “주택 용돈이다.”라고 얘기할 그 날을 위해 이 시절도 웃으며 견디겠습니다.

## 11. 평생생활비도 주고 행복지수까지 높여준 우대형 주택연금

- “우대형 주택연금”은 저소득·저가주택을 보유한 고령층에게 공공 기금의 지원을 통해 더 많은 주택연금\*을 지급하는 상품

\* 금리 1%p 인하시, 주택연금 지급 금액 20% 증가(예: 22만원 → 27만원)

### “온전히 나를 위한 시간을 선물해 준 우대형 주택연금”

저는 올해 기다리던 첫 손자를 안은 두 자녀를 둔 60세 할머니입니다. 홀로 자식들을 키우고 결혼도 시키고 나니 저에게는 걸을 지켜주는 강아지와 집한채만 남아 있더군요. 착하고 듬직하게 자라준 자녀들 덕분에 매달 40만원씩 용돈을 받아 생활하고 있지만 자식들도 가정이 있는데 부모 된 마음으로 미안하기도 하고 한편으로 생활비가 부족하기도 하여 고민이 많았습니다. 그래서 가지고 있는 집을 담보로 맡기고 평생생활비도 받고 평생 거주도 보장된다는 주택연금에 가입하기로 결심했습니다.

그런데 제가 아직 나이가 적고 집값도 1억 정도라서 그런지 주택연금으로 매월 받을 수 있는 돈이 22만원 정도였습니다. 자녀들에게 받는 용돈 40만원과 합하면 총 62만원인데, 혼자 쓰기에 충분한 듯 하면서도 빠듯한 금액이라 고민하던 중 저처럼 소득이 적고 주택가격이 낮은 사람은 정부지원을 통해 월지급금을 더 주는 우대형 주택연금을 받을 수 있다는 것을 알게 되었습니다. 우대형 주택연금을 받으면 월지급금을 5만원이나 더 받아 27만원을 받을 수 있다고 하였습니다. 그럼 매월 67만원의 수입이 생기는 것입니다.

다른 사람들이 보기에는 적을 수도 있지만 제게 그 5만원의 차이는 정말 큰 것입니다. 5~60만원이 관리비와 가스비를 내고, 자녀와 손자에게 맞난 음식이라도 가끔 해줄 수 있는 빠듯한 돈이라면, 추가로 받게 되는 5만원은 온전히 저를 위해 쓸 수 있는 저만의 용돈인 셈입니다.

한 달에 5만원이면 동네 복지관에서 영어회화 수업과 탁구수업도 들을 수 있습니다. 혼자 영화를 보고 밖에서 구경만 했던 카페에서 커피도 한잔 할 수 있습니다. 매월 주택연금을 받는 날이면 통장을 찍어보면서 이번에는 이 5만원으로 나를 위해 무엇을 할까 생각하며 즐겁습니다. 우대형 주택연금은 월지급금만 더 준 것이 아니라 온전히 저만을 위한 시간을 만들어 주었습니다. 정말 감사합니다.

## 12. 신용대출 119 프로그램을 통해 ‘빚을 내어 빚을 갚는’ 악순환의 고리를 사전에 차단합니다.

### ○ 은행권 공동으로 연체 우려 채무자를 선제적으로 선별·지원하는 “신용대출 119 프로그램” 도입

\* 일부 은행이 유사한 프로그램을 시범운영하였으며, '16년 상반기 내 시중은행에서 확대하여 시행 예정

- (대상) 가계신용대출 채무자 중 연체 우려 고객으로 선정되거나, 스스로 채무관리(연체 우려 예상)를 희망하는 고객

- (지원 방법) 대출 만기 이전 2개월을 전후로 채무자별 상황을 고려하여 상환방식 변경, 이자 유예, 분할상환기간(또는 거치기간) 연장 등 다양한 지원 강구

\* 저신용자 대상으로 서민금융상품(새희망홀씨·햇살론 등)도 지원·안내

### ➔ 은행권의 ‘신용대출 119 프로그램’을 통해 매년 약 5.3만명의 연체를 사전에 예방할 수 있을 것으로 기대

“꿈을 접지 않게 해준 프로그램에 감사합니다.”

“수년 전 창업자금 3천만원을 대출받아 창업을 하였지만 사업이 순조롭지 못하여 일용직 근로자로 근무하게 되었습니다. 그런데 만기일에 정상적으로 기한연장을 받기 위해서는 1,200만원을 먼저 상환해야 한다고 해서 매우 난감 해하고 있었습니다. 그런데 상환 없이도 기한연장을 받을 수 있는 제도가 시행 된다고 본점에서 전화가 오더군요. 다시 일어서고자 하는 저의 마음을 알아준 것 같습니다. 열심히 일해서 상환기간 내에 전액을 상환하고 다시 창업을 하고 싶습니다. 꿈을 접지 않게 해준 이 프로그램에 감사드립니다.” (A은행 고객 B씨)

“만기 상환의 어려움이 줄어들었어요.”

“2년 전 은행에서 3천만원을 대출하고 만기를 2개월 남겨둔 상황에서 긴급 하게 돈이 필요하게 되어 제2금융권 대출을 받았습니다. 은행 대출의 상환이 어려울 것 같아서 걱정하던 차에 은행에서 상환에 어려움이 있는 것이 아닌지 사전에 연락을 주었습니다. 상담 직원과의 상담을 거쳐 만기가 보다 긴 다른 대출상품(대환대출)으로 전환하기로 결정하였습니다. 만기 상환이 어려워서 연체자가 될 뻔했는데, 은행에서 먼저 관리해주어서 연체를 막을 수 있었습니다” (C은행 고객 D씨)

## 13. 시장 중심의 상시 구조조정으로 신속한 옥석가리기가 가능해집니다

### ○ 채권은행이 아닌 시장중심·민간주도 구조조정으로 기업구조조정의 큰 틀 전환

- PEF가 채권은행으로부터 구조조정기업의 채권, 주식 등을 인수함으로써 신속한 의사결정 가능

- 신규자금 지원 등 맞춤형 경영전략 수립을 통해 기업의 조기 정상화 달성



“우리 회사도 이제 다시 시작할 수 있을 것 같아요”

“금융위기 이후 자금은 부족하고 신용등급은 떨어지는데, 그러다보니 신규 수주도 안 되고 영업은 더 나빠지는 악순환이 계속됐어요. 그런데 유암코가 우리 회사를 인수하니 자금이 확보되어 신용등급도 향상되고, 또 경쟁력이 생기니 감당하기 어려울 정도로 주문이 밀려들고 있어요. 행복한 고민입니다. 앞으로는 좋은 일만 남은 것 같아요.” (중견기업 과장 한OO씨)

“새로운 시장이 생기니 할 수 있는 일이 더 많아졌어요”

“저희 같은 소규모 운용사는 열정과 아이디어를 가지고 있어도 자금모집이 어려워 시장 참여가 제한적이었어요. 그런데 이번에 구조조정과 관련된 새로운 시장이 열리면서 유암코와 함께 참여하니 자금모집도 수월해지고 또 경험이 쌓이니 자신감도 생기네요. 이제는 저희도 한 번 제대로 된 투자를 해볼 수 있을 것 같습니다.” (사모펀드 운용사 김OO씨)

#### 14. 우리나라가 자금세탁/테러자금 차단 교육·연구의 중심지가 됩니다.

- FATF 의장국으로서 자금세탁/테러자금 차단을 위한 FATF의 핵심 의사결정을 주도하고, FATF 교육·연구기구를 설립 운영
  - (FATF 의장국) 파리테러 이후 강화된 테러차단 조치와 논의를 주도\*, '16년에는 정보교환 등 테러자금차단 관련 국제기준 강화 예정
  - \* '15.12.12~14. FATF 특별총회(파리), 12.17. UN안보리 재무장관 회의(뉴욕)
  - (교육·연구기구) 연구기능을 통해 테러단체의 자금조달 차단방안 마련을 주도하고, 교육기능을 통해 이를 세계적으로 확산\* 추진
  - \* 개도국 공무원 중심 자금세탁방지/테러자금차단 전문가 양성('16년 140명, '17년 600명)

##### (현황) FATF 국제기준 이행의 어려움

16개국 이행평가('14~'15년) 결과 9개국이 FATF 제재대상에 분류 (주로 非FATF 개도국)  
 (원인)FATF 국제기준 이해부족으로 미이행  
 테러자금 차단 시스템 미구축  
 (결과)FATF 성명서 기재되고 금융거래 불이익

##### (개선) FATF 교육연구기구를 통한 지원

FATF 국제기준 이해 제고  
 FATF 국제기준 이행방안 습득  
 테러자금조달 차단 시스템 구축방안  
 국제기준 이행으로 제재 대상국 졸업  
 자금세탁/테러자금차단 기여

**“이제 테러자금조달 차단 시스템을 확실하게 갖췄어요!  
 FATF 제재에서도 벗어났어요!”**

“우리 ○○○는 2013년 2월부터 FATF로부터 자금세탁방지/테러자금조달금지 국제기준 미이행 국가로 2016년까지 FATF 제재를 받아 왔습니다. FATF 국제기준을 잘 이해하지 못했고, 테러자금조달을 차단하는 국내 입법이 미비하였기 때문입니다.

○○○는 FATF 교육기구의 전문가 교육과 한국의 파트너십 강화 프로그램에서 실시하는 워크숍에서 큰 도움을 받았습니다. 매년 3회 실시하는 FATF 제재팀의 점검회의는 미흡사항을 지적하는 채찍 위주였다면, 교육기구와 파트너십 프로그램은 FATF 국제기준을 이해하게 해 주고 이행방안을 제시해 주었습니다. 이제 ○○○는 테러자금조달 차단 시스템을 확실하게 갖췄습니다. 그리고 FATF 제재에서도 완전히 벗어났습니다.” (○○○의 금융정보분석원 관계자)