

책 임 자	금융위 중소기업과장 홍 성 기(02-2100-2990)	담 당 자	김 태 훈 사무관(02-2100-2991) 오 성 근 사무관(02-2100-2994)
	금감원 상호금융감독실장 양 진 호(02-3145-8070)		박 시 문 팀 장(02-3145-8080)
	신협중앙회 이사 박 영 범(042-720-1004)		고 광 득 부 장(042-720-1360)
	농협중앙회 상무 강 덕 재(02-2080-5055)		윤 해 진 부 장(02-2080-3110)
	수협중앙회 상무 강 신 숙(02-2240-2040)		민 봉 식 부 장(02-2240-2200)
	산림조합중앙회 상무 조 태 원(02-3434-7123)		임 성 훈 부 장(02-3434-7230)

**제 목 : 상호금융권, 11월부터 가계대출 「취약·연체차주 지원방안」 전면시행**

## 1. 개요

- ☐ 금융위·금감원과 상호금융권은 공동으로 가계대출 「취약·연체 차주 지원방안」을 마련\*('18.4월)하고

\* '18.1월 발표한 「취약연체차주 지원방안」의 일환으로, 각 금융업권별로 자율적으로 추진

- **신협, 농·수·산림조합(중앙회) 내규 개정 및 전산시스템 구축 등을 거쳐 11.1일부터 전면시행**

## 2. 주요 내용 (세부내용은 ‘붙임’ 참조)

## [ 연체발생 前 ]

- ① (사전경보체계 구축) 연체우려자에 대해 원금상환 유예 등 채무부담 완화 방법을 신속히 안내(만기 2개월 이전)하고 차주 요청시 자세한 상담을 진행

- ② **(원금상환유예제도 도입)** 실직·폐업 등으로 일시적 자금난을 겪고 있는 일정규모 이하\* 대출자의 신청이 있는 경우 최대 3년까지 상환유예

\* ① 주담대(주택가격 6억원 이하, 1채 보유), ② 신용대출(1억원 이하), ③ 전세대출(전세 보증금 4억원 이하)

- 대출만기를 유지하면서 **상환스케줄을 조정**하거나(분할상환대출) 만기를 **연장**(일시상환대출)

## [ 연체발생 後 ]

- ③ **(채무변제순서선택권 부여)** 기한의 이익이 상실된 차주 본인에게 유리한 채무변제 순서를 선택\*할 수 있는 권리 부여

\* (기본) 비용→이자→원금, (변경) 비용→원금→이자

- ④ **(담보권 실행이전 상담)** 연체된 주택담보대출의 담보물건을 경매실행하기 전에 반드시 해당 차주와 1회 이상 상담 의무화

- 상담시 이용가능한 채무조정제도를 충분히 안내

## 상호금융권 취약·연체차주 지원방안 주요내용\*

연체발생 前			연체발생 後	
구 분	사전경보체계	원금상환유예	채무변제순서 선택권	담보권실행전 상담
대상자	• 연체우려자	• 일시적 자금난을 겪는 차주(본인, 배우자)	• 연체로 기한의 이익을 상실한 차주	• 연체대출금 보유 채무자(담보물건 제공자)
지원조건	• 조합자체선정	• 재무곤란사유 발생 증빙 • 일정규모이하의 대출	• 별도의 신청서 작성	• 조합자체선정(담보권 실행 예정차주)
지원내용	• 연체부담 완화 방안을 SMS 등으로 안내	• 잔여기간의 상환스케줄 조정 • 만기연장(최대 3년)	• (기본) 비용→이자→원금 • (변경) 비용→원금→이자	• 경매절차 개시 이전에 1회이상 차주와 상담* 의무화 * 이용가능한 채무조정 제도를 충분히 안내

\* 기타 : 차주정보의 주기적 갱신, 전문상담인력 운영 등

### 3. 기대효과

- 연체 발생 전에 취약차주의 채무상환부담을 선제적으로 완화하고
  - 연체 발생 후에는 채무자에게 적합한 채무조정 등을 도모함으로써 정상적인 경제생활로의 조기 복귀를 지원

### 4. 향후계획

- 동 제도가 상호금융권에 안정적으로 정착될 수 있도록 적극적으로 홍보·안내(각 상호금융 업권별 캠페인·설명회 개최 등)
- 아울러, 가계대출뿐만 아니라 개인사업자대출로의 확대 적용, 기존 개인 채무조정제도와 연계 등을 추진함으로써 상호금융권내 체계적인 한계차주 지원 시스템 정착을 유도

## [연체발생 前]

- ① (사전경보체계 구축) 개별 조합이 활용가능한 정보(CSS, CB정보) 등을 활용하여 연체 우려자 선정기준\*을 마련

\* 조합 내부신용등급이 저신용자 등급(내부기준)으로 하락한 차주, 최근 6개월 이내 해당 조합 대출의 누적 연체일수가 20일 이상인 차주 등

- 만기일 또는 거치기간 종료일 2개월 이전에 SMS, 우편 등으로 연체부담 완화 방법\*에 대해 안내하고 상담진행

\* 원금상환 유예나 상환방식 변경 가능 여부 등

- ② (원금상환유예) 본인 또는 배우자가 일시적 자금난을 겪고 있는 일정 규모 이하의 대출자에 대해 원금상환을 일정 기간 유예

- 불가피한 재무적 곤란사유를 증빙하여, 조합에 신청하면 심사를 통해 상환스케줄을 조정하거나, 대출만기를 연장

재무적 곤란사유		대상대출	
재무적 곤란사유	대상자	구 분	해당대출
실직, 폐업 <sup>1)</sup>	- 신청일 현재 실직, 폐업(휴업)한 경우	주담대	• 주택가격 6억원 이하, 1채 보유
기타사유 <sup>1)</sup>	- 본인(대출자) 또는 가족 <sup>2)</sup> 의 질병·상해 등으로 인해 의료비 지출규모가 연소득의 10%를 초과하는 경우	신용대출	• 1억원 이하
	- 본인(대출자)의 사망(채무를 인수한 경우에 한함)	전세대출	• 전세보증금 4억원 이하
	- 본인(대출자) 거주주택에 자연재해가 발생한 경우	제외계좌	• 개인회생절차 계좌, 연체중인 계좌 등

주 1) 최근 6개월내 사유발생 기준

2) 주민등록등본 또는 가족관계증명서 상의 배우자, 신청인의 직계비속

## [연체발생 後]

③ **(채무변제순서선택권)** 가계대출 중 연체로 인한 기한의 이익이 상실된 대출의 차주에 대해 채무변제순서 변경 기회를 부여

- 민법, 여신거래기본약관 등에 따라 ‘비용→이자→원금’순으로 상환하는 것을 원칙으로 하되, ‘비용→원금→이자’순으로 상환하는 것도 가능토록 개선\*

\* 기한의 이익 상실 사유(이자 납입 지연) 해소가 단기간에 곤란한 차주는 대출 원금을 먼저 상환하는 것이 연체이자 부담을 낮추는 방법이 될 수 있음

④ **(담보권실행이전상담)** 연체된 주담대의 담보물건에 대한 경매 실행 이전에 반드시 차주(담보제공자 포함)와 1회 이상 상담을 진행

- 상담 시에는 예상 담보권 실행시기 및 이용가능한 개인 채무 조정제도를 충분히 안내