

신용관리 길라잡이

◇ 신용회복위원회는 경제적 어려움을 겪고 있는 분들의 재기를 위하여 설립된 법정기구로 채무상담, 소액금융지원 및 신용교육 등 서민의 금융생활 안정을 폭넓게 지원하고 있습니다.

□ **(신용의 중요성)** 신용은 대출 등이 필요할 때 대출을 할 수 있을 가능성, 대출 금액, 대출금리(이자)까지 결정하게되는 지표이기 때문에 항상 신경쓰고 꾸준히 하게 관리해야 함

※ 신용점수가 낮으면 생기는 불이익

- ① 신용카드, 할부거래, 휴대폰 개통 등 신용거래 제한
- ② 시중은행에서 대출 등 이용 제한
- ③ 높은 이자 부담(예 : 1억원 대출 시 저신용자와 고신용자 1,600만원 이상 차이)

□ **(신용의 관리)**

1. 주거래은행 이용하기

1~2곳 금융회사를 주거래 은행으로 정하여 장기간 거래하는 것이 유리

2. 적절한 채무 규모를 설정하기

소득 대비 감당할 수 있는 수준의 채무 규모를 설정하고 범위 내에서 적절히 이용

3. 건전한 신용거래 이력을 꾸준히 쌓아가기

연체 없는 대출거래, 신용(체크)카드 이용 등 신용거래 실적을 꾸준히 축적

4. 연체 중에는 오래된 빚부터 상환하기

연체는 오래될수록 불이익이 크므로, 오래된 빚부터 상환

5. 주기적인 결제대금은 자동이체를 이용하기

소액연체도 발생 횟수가 많으면 신용이 낮아질 수 있으니 자동이체를 적극 활용

6. 연락처가 변경되면 해당 금융회사에 반드시 통보하기

주소, 전화번호 등 연락처 변경을 알리지 않으면 중요한 내용을 안내 받지 못하는 상황이 발생할 수 있음(금융주소 한 번에 서비스로 일괄 변경 가능)

※ 신용점수가 낮아지는 이유

1. 대출금액이 소득에 비해 너무 많다.
2. 신용카드를 한도 대비 너무 많이 사용한다.
3. 대출금이나 카드대금 결제의 연체가 빈번하다.
4. 타인에 대한 보증금액이 많다.
5. 신용카드 현금서비스를 자주 이용한다.
6. 휴대전화요금, 공과금을 연체한다.

※ 신용점수를 올리는 추가 꿀팁

1. 휴대폰 요금 6개월 이상 성실납부(최대 24개월)
2. 공과금, 건강보험료 6개월 이상 성실납부(최대 24개월)
3. 학자금대출 1년 이상 성실상환

※ 위 납부이력을 신용조회회사*에 제출하면 신용평점 가점부여(최대 17점)

* 나이스신용평가, 코리아크레딧뷰로(카카오뱅크,뱅크샐러드 등 앱 활용 모바일 제출 가능)

□ (대출이용 방법) 나에게 유리한 대출상품을 비교

- 금융상품 한눈에 : 모바일, 인터넷 (finlife.fss.or.kr)
- 서민금융진흥원 맞춤대출 : 모바일, 인터넷 (loan.kinfa.or.kr), ☎1397
- ※ 저축은행, 대부업 등 고금리대출 이용시 신용 하락 발생할 수 있는 점 주의

- ◇ 새희망홀씨 대출 : 신용교육원(www.educredit.or.kr) 온라인교육 듣고 이수증 제출하면 금리 인하(1% 이내) 혜택
- ◇ 금리인하요구권 : 대출 이용 중 직위, 소득, 신용점수 등 변동이 있으면 금융기관에 대출금리 인하 요구 가능

□ (연체위기 대처)



□ (채무자 구제제도)

구분	연체 전 채무조정 (신속채무조정)	이자율 채무조정 (프리워크아웃)	채무조정 (개인워크아웃)	개인회생	개인파산
주체	신용회복위원회			법원	
대상	30일 이하 채무자	30~90일 연체 채무자	3개월 이상 연체등록자	급여소득자, 영업소득자	지급불능 채무자
채무 금액	. 무담보채무 5억원 이하 . 담보채무 10억원 이하				별도 제한 없음
채무조정 수준	• 상환유예(약정이자율 적용) • 원리금분할(이자지출 적용) 최고 5% 신용등급 이내	• 원금 및 이자 감면 無 • 신청 전에 발생한 연체 이자만 감면	• 이자 전액 감면 • 원금 최대 70% 감면 • 사회취약계층 최대 90% 감면	3~5년간 가용소득으로 변제 후 전액 면책	현재 재산을 처분하여 채권자에게 배분하고 남은 채무 면책
변제 기간	• 무담보채무 최장 10년	• 무담보채무 최장 10년 • 담보채무 최장 35년		변제기간 3~5년 이내	X
보증인 보호	○			X	
진행기간	2개월 내			6개월 이상	

※ 대출 종류, 발생일, 규모, 소득수준, 재산에 따라 본인에게 적합한 채무조정제도가 다르므로 자세한 내용은 신용회복위원회에서 무료로 상담을 받아보시기 바랍니다.

○ 신용회복위원회 : 1600-5500

○ 온라인 상담 : <http://cyber.ccrs.or.kr> 또는 모바일 앱(App)

□ (금융사기 피해예방)

1. 정부기관을 사칭하며 자금 이체 요구하는 경우

해당 기관의 대표 전화번호 또는 금융감독원으로 전화(1332)하여 확인

2. 전화 문자로 대출 권유를 받을 경우, 금융회사 이중 확인

대출을 권유하는 사람이 정말 금융회사 직원인지 대표번호로 연락하여 반드시 확인

3. 처리비용 등을 이유로 선입금을 요구하는 경우

정상적인 금융회사는 어떠한 명목으로도 선입금을 요구하지 않음

4. 저금리 대출을 미끼로 고금리 대출을 유도하는 경우

일반적 금융회사에서는 저금리대출을 위해 고금리대출을 권유 하지 않음

5. 납치 협박 전화를 받는 경우, 자녀 안전부터 확인

사기범의 요구대로 입금하지 말고 자녀의 안전부터 확인

6. 채용 명목으로 계좌 비밀번호 등 요구시

기업의 정식 채용절차에서는 절대 금융거래정보 등을 요구하지 않음

7. 가족 등을 사칭하여 금전 요구시

가족 및 지인이 메신저 등을 통해 금전을 요구하는 경우 반드시 유선으로 확인

8. 출처불명 파일, 이메일 문자 수신시

인터넷 주소가 포함된 문자를 클릭하면 파밍 피해를 입을 수 있어 열어보지 말고 삭제

9. 금감원 팝업창 뜨고 금융거래정보 입력 요구시

인터넷 사용 중 금융감독원 등 정부기관 팝업창과 동시에 개인정보를 요구하면 즉시 사용을 중단하고 관련기관에 신고

10. 보이스피싱 피해발생 시

경찰서에 신고 후 금융회사에 피해금 환급을 신청

→ 계좌에 피해금이 남아 있으면 소송절차 없이 찾을 수 있음

◇ 신용회복위원회는 서민의 채무 걱정 없는 행복한 삶을 위해 힘쓰고 있습니다.
주변에 빚 문제로 어려움을 겪고 있는 이웃이 있다면,
우리 신용회복위원회를 꼭 기억하고 알려주세요. 감사합니다.