

| 보도   | 2026.9.21.(월) 석간     | 배포  | 2026.9.18.(금)          |
|------|----------------------|-----|------------------------|
| 담당부서 | 소비자소통국<br>은행·금융투자민원팀 | 책임자 | 팀 장 남영민 (02-3145-5762) |
|      |                      | 담당자 | 선 임 정세희 (02-3145-5765) |

## 주요 민원사례로 알아보는 은행 이용시 소비자 유의사항

### <주요 내용>

- 금융감독원에 접수되는 금융민원 중에 소비자가 금융거래시 꼭 알아야 할 유의사항을 실제 **민원사례**를 통해 안내
- 금번에는 은행거래시 ①**대출 금리감면** 조건 중 **급여이체**, ②**대출원리금 상환방식**, ③**대출연체시 기한이익 상실**, ④**대출 기한연장시 금리변동** 등에 대한 소비자 유의사항을 안내

### < 소비자 유의사항 >

- ① **(급여이체)** 대출 금리감면 조건 중 **급여이체**로 금리감면을 받기 위해서는 반드시 ①대출 받은 은행에 **급여정보**(직장명, 급여일자 등)를 **등록**하거나, ②**계좌 '적요'에 급여임을 표시해야**(급여성자금 계좌이체시) 합니다.
- ② **(상환방식)** 대출원리금은 만기일시상환, 원리금균등상환, 원금균등상환 방식으로 상환할 수 있으며, **본인의 재정상황** 및 **자산형성 계획** 등을 고려하여 **상환방식**을 **선택해야** 합니다.
- ③ **(기한이익)** 가계대출 연체시 ①**이자를 1개월간 납부하지 못하거나**(주담대 2개월) ②**월별 분할상환대금을 2회 이상 연속하여 납부하지 못하면**(주담대 3회) **기한이익**을 상실하여 **대출잔액 전부에 연체이자**가 **부과**(대출원금 5천만원 미만은 제외)됩니다.
- ④ **(금리변동)** 변동금리 대출 금리는 **기준금리와 가산금리**로 구성되며 **대출 기한연장시 기준금리 및 가산금리 변동** 등에 따라 **금리가 인상 또는 인하** 될 수 있습니다.



## 소비자 유의사항

1

대출 금리감면(우대) 조건 중 **급여이체**로 금리감면을 받기 위해서는 **반드시** ㉠대출 받은 은행에 **급여정보**(직장명, 급여일자 등)를 **등록**하거나, ㉢계좌 '**적요**' 등에 **급여임을 표시해야**(급여성자금 계좌이체시) 합니다.

### 〈민원 사례〉

- ◇ 김00은 A은행 모바일 앱에서 신용대출을 받으면서 급여이체 조건으로 금리를 0.4% 감면받기로 약정하고 급여를 이체해 왔으나 **급여정보를 등록하지 않아** 금리감면이 적용되지 않았음
- ◇ 이00은 B은행에서 전세자금대출을 받으면서 100만원 이상 급여이체 조건으로 금리를 0.2% 감면받기로 약정하고 **매월 100만원씩 B은행 계좌로 이체했으나 "급여"라는 표시를 하지 않아** 금리감면이 적용되지 않았음

- 은행은 대출계약 체결시 급여이체, 카드이용 등을 조건으로 금리를 감면(우대)해 주고 있습니다.
- 금리감면 조건 중 급여이체의 경우 **비대면**으로 **대출을 신청**할 때 직장명, 급여일자, 급여입금 계좌 등 **급여정보**를 **은행 앱에 등록해야** 금리감면이 적용됩니다.
  - 또한 다른 은행 계좌를 급여계좌로 이용하고 있어 대출받는 은행 계좌를 급여계좌로 이용하지 못하는 경우 **일정금액 이상을 해당 계좌로 이체하면 급여로 인정**(급여성자금)하는 은행도 있습니다.
  - 그러나 이체시 계좌적요에 “급여, 임금, 월급, 상여” 등과 같이 **급여성 자금**이라는 사실을 나타내는 **표시가 없으면** 매월 일정한 날 급여성자금을 이체하더라도 은행 시스템상 **급여이체로 인식되지 않아** 금리감면이 적용되지 않을 수 있습니다.

#### 〈급여등록 화면 예시〉

급여(지정)일 설정 ×

매월 21일 ▽

☒ 선택 개인(신용)정보 수집이용 동의서(직장인우대종합통장)

지정/변경 신청

#### 〈계좌이체시 '급여' 표시 예시〉

님

KB국민 527  변경 여러 건 이체

받는 분 통장 표시

**월급** ▽

내 통장 표시

▽

- 아울러, 급여이체 등록방법 및 급여성 자금인정 등에 관한 **세부 기준**은 **각 은행별로 상이**하며, **직장이 변경**된 경우 급여입금 계좌 등이 동일하더라도 대출 받은 은행에 **직장변경 사실**을 **알리거나 급여정보를 변경해야** 금리감면이 적용됩니다.



## 소비자 유의사항

2

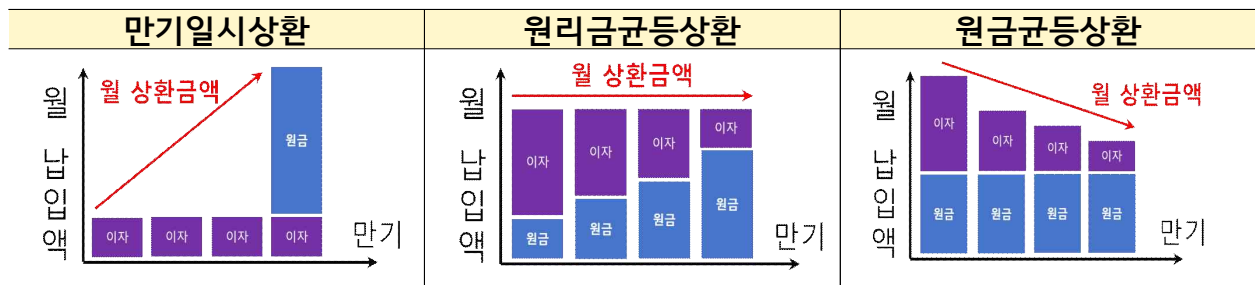
대출원리금은 만기일시상환, 원리금균등상환, 원금균등상환 방식으로 상환할 수 있으며, **본인의 재정상황** 및 **자산형성 계획** 등을 고려하여 **상환방식**을 **선택해야** 합니다.

### <민원 사례>

- ◇ 당초 C은행 대출모집인이 원금균등상환 방식으로 대출원리금을 상환하면 가장 좋다고 설명하여 원금균등상환 방식으로 약정을 맺었는데 대출원리금을 상환하려고 보니 원금균등상환방식의 초기 대출원리금 상환부담이 컸음

- 대출원리금 상환방식에는 크게 만기일시상환, 원리금균등상환, 원금균등상환 방식이 있으며 **각각 장단점**이 있습니다.

### <대출원리금 상환방식 비교>



- **(만기일시상환)** 통상 매월 이자만 납부하고 대출원금을 만기에 일시 상환하는 방식으로 **대출기간** 중에는 **상환부담**이 **낮지만 만기시점**에는 **크게 높아지게** 됩니다.
- **(원리금균등상환)** 원금과 이자를 합친 금액을 대출기간(월수)으로 균등하게 나누어 상환하는 방식으로 매월 상환하는 대출원리금이 대출만기시까지 동일하여 **지출관리에 편리**한 측면이 있고 원금도 함께 상환하여 대출기간이 경과할수록 **이자부담은 낮아지나**
  - 상환금액을 매월 동일하게 책정하다보니 **대출초기 원금상환 비중이 낮아** 원금균등상환 방식보다는 **총 이자부담이 높습니다.**
- **(원금균등상환)** 대출기간 동안 대출원금을 매월 동일하게 상환하고 잔여 대출원금에 이자가 부과되는 방식으로 원리금균등상환 대비 **대출초기 더 많은 원금 상환부담**이 발생하나 **대출기간 전체 이자부담은 3가지 상환방식 중 가장 낮습니다.**
- 따라서 대출약정 체결시 상환방식별 장단점을 살피고 본인의 **재정 상황, 자산형성 계획** 등을 고려하여 **본인에게 적합한 상환방식**을 **선택**할 필요가 있습니다.



## 소비자 유의사항

3

가계대출 연체시 <sup>㉠</sup>이자를 1개월간 납부하지 못하거나(주담대 2개월) <sup>㉡</sup>월별 분할상환대금을 2회 이상 연속하여 납부하지 못하면(주담대 3회) **기한이익을 상실**하여 **대출잔액 전부에 연체이자가 부과**(대출원금 5천만원 미만은 제외)됩니다.

### 〈민원 사례〉

- ◇ 대출을 3개월 정도 연체하여 D은행이 **기한이익을 상실**시켰는데 대출을 신청할 때 대출원리금을 2회 미납시 기한이익이 상실된다는 **설명을 해준적이 없고** 기한이익이 **상실된다는 사전 안내도 없었음**

□ 대출에서 기한이익이란 만기도래시까지 대출잔액을 일시에 모두 상환하지 않아도 되는 채무자의 권리를 의미합니다.

- 이와 관련하여 은행 여신거래기본약관(§7)은 압류, 어음부도, 연체 등이 발생한 경우 채무자의 기한이익을 상실시킬 수 있도록 규정하고 있습니다.
- 이중 연체의 경우 가계대출 기준으로 이자를 계속해서 1개월간(주택담보대출은 2개월) 납부하지 않거나 분할상환대금을 2회 이상(주택담보대출은 3회) 연속해서 납부하지 않으면
  - 기한이익을 상실하게 되어 **대출잔액 전부를 상환해야** 하고 그에 따라 **대출잔액 전부에 연체이자가 부과**되며 다만, **대출원금이 5천만원 미만인 경우 만기까지는 월별 상환대금에 연체이자가 부과**됩니다.

□ 은행은 연체로 기한이익을 상실할 경우 기한이익 상실일 **7영업일전까지** 채무자에게 그 사실을 **통지해야** 하며,

- 7영업일전까지 채무자에게 통지가 도달하지 않는 경우에는 **실제 통지가 도달한 날부터** 7영업일이 경과한 날에 기한이익을 상실시킵니다.
- 아울러, 연체 등으로 기한이익을 상실할 경우 **다른 금융회사의 채무도 기한이익이 상실될 수 있으므로 채무상환 계획수립 및 금융회사 채무조정 요청** 등 적극적인 대응이 필요합니다.



## 소비자 유의사항

4

변동금리 대출 금리는 크게 **기준금리와 가산금리**로 구성되며 **대출 기한연장시** 기준금리 및 가산금리 변동 등에 따라 **금리가 인상** 또는 **인하**될 수 있습니다.

### <민원 사례>

- ◇ E은행에서 6천만원 신용대출을 받고 5년간 연체 한번 없이 1년 단위로 대출을 갹신해 왔고 금리 역시 매년 조정되는 것은 알고 있으나 최근 한국은행 기준금리가 0.25% 올랐다는 이유로 금리가 4.8%에서 5.5%로 인상되었음

- 은행 변동금리 대출의 금리는 크게 기준금리와 가산금리로 구성되며 상품에 따라 급여이체 및 카드이용 등 금리감면 조건 이행을 통해 금리를 낮출 수 있습니다.
- 변동금리 대출 기준금리에는 코픽스(COPIX), 금융채 금리 등이 있으며 양자 모두 **은행의 자금조달**과 관련이 있고 은행에 따라 대출약정 체결시 기준금리를 소비자가 선택하도록 하기도 합니다.

#### <변동금리 대출 기준금리 비교(예시)>

| 코픽스(신규취급 기준)                                                                                                                                                 | 코픽스(잔액 기준)                        | 금융채 금리                                                                            |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>· 은행이 조달한 자금의 <b>조달비용</b> 지수를 의미</li> <li>· 주요 8개 은행 예적금·금융채 등 조달금리를 가중평균</li> <li>* 매월 15일 은행연합회 홈페이지에 고시</li> </ul> |                                   | <ul style="list-style-type: none"> <li>· 은행이 자금조달을 위해 발행하는 <b>채권금리</b></li> </ul> |
| · 시장상황에 따라 금리가 <b>비교적 민감하게 반응</b>                                                                                                                            | · 시장상황에 비해 금리가 <b>비교적 둔감하게 반응</b> | · 시장상황에 따라 금리가 <b>그대로 변동</b>                                                      |

- 가산금리는 소비자의 신용위험, 예상 손실비용, 인건비, 은행 목표 수익률(마진) 등으로 구성되며 **금리가 결정**되면 기준금리 변동 및 금리감면 조건 미이행 등이 **없는 한 만기까지 변동되지 않습니다**.
- 그러나 만기가 도래하여 대출기한을 연장(갱신)하는 경우 **그 시점에 기준금리** 및 **가산금리**를 **재산정**하기 때문에 당초 대출약정시보다 금리가 인상 또는 인하될 수 있습니다.
- 아울러, 대출 기한연장 시점에 신용이 크게 악화된 경우 은행이 기한연장 거절, 금리인상, 만기단축, 대출금 일부상환 등을 요구할 수 있으므로 평소 신용관리에 유의하는 한편, 과도한 채무는 지양할 필요가 있습니다.