



## 사잇돌 중금리 대출 출시 Q&A

2016. 7. 5.

금 융 위 원 회

### 순 서

1. (은행권) '사잇돌 대출'을 주로 이용할 것으로 예상되는 고객은?.. 1
2. (은행권) '사잇돌 대출'을 받기 위해 필요한 소득 요건은?..... 2
3. (은행권) '사잇돌 대출'을 받기 위해 필요한 서류는?..... 3
4. 개인별 대출한도는 얼마나 되는지?..... 4
5. 신용등급 8~10등급의 저신용자는 자동 대출 거절되는지?..... 4
6. 어디에서 문의·상담 받을 수 있는지?..... 5
7. 대출 실행 절차는?..... 6
8. 6~10% 안팎의 금리 이외에 보증료를 별도 납부해야 하는지?.. 7
9. 상환시에 거치기간을 두는 것은 가능한지?..... 7
10. 재직기간이 6개월 이상~1년 미만인 경우 근로소득 기준 2천만원은  
어떻게 적용되는가?..... 8
11. 종류가 다른 2개의 소득이 있을 경우, 소득 요건 판단시 합산하는가?.. 9
12. 맞벌이 부부인데 소득을 합산하여 적용받을 수 있는가?.... 9
13. (은행권) '사잇돌 대출' 적용 사례는 ?..... 10

**1. (은행권) '사잇돌 대출'을 주로 이용할 것으로 예상되는  
고객은?**

□ 일정 수준의 급여·사업소득 등이 있고, 중위 신용등급(CB 기준 4~7등급)에 해당되는 분들로 은행 대출이 어렵거나 카드론·저축은행 등 제2금융권 대출을 이용하던 분들

❶ 새희망홀씨\* 등 정책서민금융 상품을 이용하기에는 소득 수준이나 신용도가 상대적으로 양호한 중위소득자 또는 중신용자

\* 소득금액 3,000만원 이하 또는 소득금액 4천만원 이하이면서 CB등급 6~10 등급인자 대상

❷ 사회초년생, 연금수급자 등 상환능력은 있으나 은행 대출은 받기 어려운 분들

❸ 카드론이나 저축은행의 고금리 대출을 은행권 중금리 대출로 전환하려는 분들

**2. (은행권) '사잇돌 대출'을 받기 위해 필요한 소득 요건은?**

□ 상환능력이 있는 자로 소득기준을 충족하는 자

❶ 재직기간 6개월 이상\* 근로소득자 : 2천만원 이상

\* 동일직장 기준이나, 90일 이내 이직한 자의 前직장 재직기간 포함

❷ 1년 이상 사업소득자 : 1,200만원 이상

\* 사업소득자 소득포착률, 자금용도(사업자금 등) 등 실제 상환능력을 고려, 2천만원보다 낮게 설정

❸ 1개월 이상 연금수령자 : 1,200만원 이상

\* 연금 소득의 안정성을 고려

※ 2개 이상의 소득을 유지 중인 경우 합산하여 인정

ex) 연 근로소득 1,000만원, 연금소득 500만원 고객의 경우 각각 소득금액을 합한 1,500만원을 기준으로 소득요건 판단

❹ 일반 소득 증빙뿐 아니라, 국민연금 등 공적연금 또는 건강보험료 납입실적에 따른 환산소득도 인정

### 3. (은행권) '사잇돌 대출'을 받기 위해 필요한 서류는?

#### <창구 대출 신청시>

☐ 본인 확인에 필요한 신분증 및 아래의 소득 증빙 서류를 제출할 필요

#### ① (급여소득자) 재직증명서\*와 근로소득증빙서류\*\*

\* 국민연금 가입자 증명, 건강보험 자격 확인서도 가능

\*\* ① 근로소득원천징수영수증, ② 세무서 발급 소득 증명 ③ 급여통장 사본

#### ② (사업소득자) 사업자 등록증과 사업소득증빙 서류\*

\* ① 사업소득원천징수영수증, ② 종합소득세 과세표준 확정신고·납부계산서

※ 직접 소득을 증빙하는 서류가 아니더라도 국민연금, 건강보험료 납부확인서 제출시에는 추정소득 환산하여 소득액 인정

#### ③ (연금소득자) 연금 수급권자 확인서, 연금 수령증명서

#### <모바일/인터넷 등 비대면 거래시>

☐ 한편, 모바일 비대면거래를 통해 대출 실행이 가능한 은행\*은 별도 서류 제출없이 전자적 방법\*\*으로 대출 가능

\* 2개 은행 : (신한) 씨니뱅크(앱), (우리) 스마트뱅킹(원터치금융센터) 앱

\*\* 대출자 정보제공 동의시 → 국민건강보험 및 국세청 등과 전산 연계하여 근로·사업소득 조회 가능(연금소득은 불가능)

☐ 다만, 은행별 상품조건에 따라 추가 증빙 사항이 있을 수 있으므로, 상담 과정에서 면밀히 확인할 필요

### 4. 개인별 대출한도는 얼마나 되는지?

☐ 대출한도는 최대 2천만원이나,

○ 대출신청자의 소득, 여타 금융채무 등에 따라 개인별 대출 한도는 상이

### 5. 신용등급 8~10등급의 저신용자는 자동 대출 거절되는지?

☐ 사잇돌 대출이 CB 4~7등급 중신용자를 주요 타겟으로 하는 상품인 것은 사실이나,

○ 8~10등급 저신용자라는 이유만으로 자동으로 대출이 거절되지는 않음

☐ 실제 대출 가능 여부는 CB등급과 별도로, 서울보증보험이 구축한 '중신용자 전용 신용평가모형'에 따라 대출 여부 결정

○ CB 8등급 이하라도 성실상환자 이거나, 안정적인 소득이 있는 경우에는 대출이 가능할 수도 있음

☐ 다만, 금융권 대출을 연체하고 있는 경우에는 대출이 거절

## 6. 어디에서 문의·상담 받을 수 있는지?

- (창구 상담) 7월 5일부터 전국 9개 은행\* 6,018개 지점에서 사잇돌 대출을 취급하며, 가까운 은행 지점에 유선·방문 문의 가능

\* (7.5일 출시 9개 은행) NH, 신한, KB, 하나, IBK, 우리, 수협, 제주, 전북

\* (9월 출시 4개 지방은행) 부산, 대구, 경남, 광주

- (비대면 상담) 각 취급은행별 콜센터, 인터넷 홈페이지 및 모바일 앱 등을 통해서도 상품 정보 모색 가능

< 은행별 대출상품 상담연락처 현황 >

구 분	대표 문의처*	인터넷 홈페이지	모바일 관련 문의처
NH농협은행	1588-2100 1544-2100	<a href="https://banking.nonghyup.com">https://banking.nonghyup.com</a> <a href="https://smartmarket.nonghyup.com">https://smartmarket.nonghyup.com</a>	1588-2100 1544-2100
신한은행	1577-8000	<a href="http://www.shinhan.com">www.shinhan.com</a>	1588-4114
우리은행	1599-8300	<a href="http://www.wooribank.com">www.wooribank.com</a>	1599-8300
KEB하나은행	1599-2222	<a href="http://www.kebhana.com">www.kebhana.com</a>	1599-2222
IBK기업은행	1566-2566	<a href="http://www.ibk.co.kr">www.ibk.co.kr</a>	I-ONE뱅크(앱)
KB국민은행	1588-9999	<a href="http://www.kbstar.com">www.kbstar.com</a>	KB스타뱅킹
SH수협은행	1588-1515	<a href="http://www.suhyup-bank.com">www.suhyup-bank.com</a>	1588-1515
제주은행	064-720-0176	<a href="http://www.e-jejubank.com">www.e-jejubank.com</a>	064-720-0176
전북은행	1588-4477	<a href="http://www.jbbank.co.kr">www.jbbank.co.kr</a>	1588-4477

\* 대표 문의처뿐 아니라 인근 지점 문의 가능

## 7. 대출 실행 절차는?

- ① 서류 확인 → ② 보증보험심사 → ③ 은행 심사 → ④ 대출실행 순으로 진행

- 고객은 은행 창구에만 방문(보증보험심사는 은행-서울보증보험 간 전산으로 업무 처리)



- 모바일 대출이 가능한 은행(신한, 우리)의 경우, 앱을 설치하면 안내에 따라 모바일로 대출 신청 가능



8. 6~10% 안팎의 금리 이외에 보증료를 별도 납부해야 하는지?

☐ 대출자는 미리 약정한 상환조건에 따라 원금과 이자를 납부하기만 하면 됨

○ 보증료는 대출자가 은행에 납부하는 원리금에 이미 포함되어 있음

9. 상환시 거치기간을 두는 것은 가능한지?

☐ 불가능함.

○ 능력에 맞게 빌리고 꾸준히 갚을 수 있도록, 사잇돌 대출은 거치기간 없이 상환해야 함

10. 재직기간이 6개월 이상~1년 미만인 경우 근로소득 기준 2천만원은 어떻게 적용되는가?

☐ 근로소득은 연환산 방법에 따라 작용

○ 연환산 근로소득 = 월 급여 × 12개월

- 예를 들어, 재직기간 9개월인 직장인 A씨(월급여 170만원)의 연환산 근로소득은 2,040만원( = 170만원 × 12개월)

※ 통상적으로 6개월 이상 재직한 월 167만원 이상의 근로소득자일 경우 대출 자격 요건 충족 (167만원 × 12개월 = 약 2000만원)

## 11. 종류가 다른 2개의 소득이 있을 경우, 소득 요건 판단시 합산하는가?

□ 2개의 소득을 합산하여 소득요건 판단하되,

○ 기준이 되는 소득종류는 대출자에 유리한 기준 적용

### <적용 사례>

- 사잇돌 중금리대출 소득요건 : 급여소득시 2천만원 이상, 연금소득시 1,200만원 이상
- 기본 가정 : 아파트 경비원으로 근무 중인 甲씨(65세, 재직기간 1년)는 매월 총 150만원의 소득 발생(급여 100만원, 국민연금 50만원)
- 요건 판단 : 급여소득과 연금소득을 합산한 월소득 150만원(연소득 1,800만원)을 기준으로 소득 요건 판단
- 소득 종류 : 연금소득
  - ⇒ 합산소득을 급여소득으로 볼 경우에는 소득 요건(연소득 2,000만원)을 불충족하게 되나, 연금소득으로 볼 경우에는 소득 요건(연소득 1,200만원)을 충족하게 되는데, 이 때는 소득 요건이 낮은 소득으로 판단하므로 사잇돌 대출 이용 가능

## 12. 맞벌이 부부인데 소득을 합산하여 적용받을 수 있는가?

□ 소득 기준은 개인별 판단 원칙이므로 합산 불가

○ 맞벌이 부부의 경우에도 각각의 소득을 기준으로 소득요건 심사

## 13. (은행권) '사잇돌 대출' 적용 사례는?

※ 출시 이전이므로 가상 사례를 예시로 제시함

### 【사례1】

- 식당을 운영하는 A씨(사업기간 2년, 연소득 4,000만원)는 신용등급 4등급으로서 식당 리모델링으로 **1,500만원이 필요**(만기 5년)
  - (기존 상품) 저축은행에서 연 22% 만기 일시상환 대출
    - 총 이자 = 원금 × 연 이자율 × 대출기간 = 1,500만원 × 22% × 5년 = 1,650만원
  - (중금리 상품) '사잇돌' 대출에서 연 7.5% 원리금 분할상환 대출
    - 총 이자 = 약 300만원(원리금 균등 분할 상환 방식에 따라 계산된 매월 납입액 중 원금 상환액을 제외한 이자부분의 합계)
- ⇒ 중금리 상품 출시로 인해 총 이자 부담 약 1,350만원 감소

### 【사례2】

- 직장인 B씨(재직기간 5년, 연소득 3,000만원)는 신용등급 5등급으로서 가족 병원비로 **1,000만원이 필요**(만기 5년)
  - (기존 상품) 카드로 연 14.3% 만기 일시상환 대출
    - 총 이자 = 원금 × 연 이자율 × 대출기간 = 1,000만원 × 14.3% × 5년 = 715만원
  - (중금리 상품) '사잇돌' 대출에서 연 8% 원리금 분할상환 대출
    - 총 이자 = 약 216만원(원리금 균등 분할 상환 방식에 따라 계산된 매월 납입액 중 원금 상환액을 제외한 이자부분의 합계)
- ⇒ 중금리 상품 출시로 인해 총 이자 부담 약 500만원 감소

### 【사례3】

- 새내기 직장인 C씨(재직기간 6개월, 월소득 3,000만원)는 신용등급 6등급으로서 오피스텔 보증금으로 **500만원이 필요**(만기 3년)
  - (기존 상품) 저축은행에서 연 25% 만기 일시상환 대출
    - 총 이자 = 원금 × 연 이자율 × 대출기간 = 500만원 × 25% × 3년 = 375만원
  - (중금리 상품) '사잇돌' 대출에서 연 8.5% 원리금 분할상환 대출
    - 총 이자 = 약 70만원(원리금 균등 분할 상환 방식에 따라 계산된 매월 납입액 중 원금 상환액을 제외한 이자부분의 합계)
- ⇒ 중금리 상품 출시로 인해 총 이자 부담 약 310만원 감소