

2016년 3월

대출계약 서명



내용



1. 대출기관 알아보기	2
2. 대출기관에 무엇을 기대할 수 있는가?	3
대출기관은 대출이 차용자에게 적합한지 확인해야 합니다	3
대출기관은 차용자가 대출을 상환할 수 있는지 확인해야 합니다	4
대출기관은 차용자가 대출 내용을 이해하도록 도움을 주어야 합니다	5
3. 대출의 총비용은 얼마인가?	6
이자	6
수수료	8
4. 보증인은 언제 필요한가?	10
5. 보험, 면제 또는 보증을 구입하기 전에 알아야 할 사항은 무엇인가?	10
6. 계약 취소 방법	12
7. 상환하지 못하는 경우 어떤 일이 발생할 수 있는가?	13
8. 추가 자문 및 정보	13

본 가이드는 대출 시 알아야 할 사항을 설명하는 세 가지 시리즈 중 첫 번째 부분입니다. 이들 가이드는 차용자의 권리와 유의사항에 대한 실질적인 지침을 제공합니다.

- 대출계약 전
- 대출 중
- 대출에 문제가 있는 경우

2003년 신용계약 및 소비자금융법(소비자금융법)은 개인적인 이유나 가게상의 이유로 대출을 받을 때 차용자를 보호하는 법입니다. 소비자금융법은 대출 시 대출기관이 따라야 하는 규칙을 정합니다. 이들 규칙은 다음을 의미합니다.

- 차용자는 최선의 대출을 위해 여러 곳을 알아보는 데 도움이 되는 정보를 얻을 수 있다.
- 대출기관은 차용자가 적절하고 합리적인 대출을 받을 수 있도록 확인해야 한다.
- 대출기관은 차용자가 계약하는 내용을 이해하도록 도와야 한다.

1. 대출기관 알아보기

대출기관을 선택하기 전에 여러 곳을 알아보는 일은 차용자의 요구에 가장 적합한 대출을 받기 위한 첫 번째 단계입니다.

신용법에 따르면, 대출기관은 차용자가 영업소나 웹사이트에서 대출 관련 정보를 자유롭게 이용할 수 있도록 해야 합니다. 이 정보는 대출기관들 간 금리와 수수료, 기타 대출 관련 특징을 비교하는 데 도움을 줍니다.



예를 들어, 자동차를 구입할 때 차용자는 해당 자동차 딜러로부터 용자를 받을 필요가 없습니다. 차용자는 자신에게 가장 적합한 용자 거래를 찾기 위해 알아볼 수 있습니다.



보상, 선물, 경품, 캐시백, 기타 유인책이 제공되는 대출에 주의하고 전체적으로 좋은 조건에서 대출을 받으십시오. 예를 들어, 특정 자동차를 구입하면 자동차 딜러가 3,000달러 캐시백을 제공하거나, 은행에서 주택 대출에 대한 법정 수수료 1,000달러를 지불해줄 수도 있습니다.

금리와 수수료가 다른 데다가 보상까지 추가되는 거래들을 비교하는 것은 어려울 수 있습니다. 때로는 보상이 대출 조건에 숨어 있는 비용이기 때문에, 결과적으로 차용자는 더 많은 돈을 지불하게 됩니다. 차용자는 제공 받은 보상과 대출 조건을 자세히 살펴보고 전체적으로 비용이 얼마나 드는지 확인해야 합니다.

이미 대출계약에 서명했지만 나중에 더 나은 조건을 알게 된다면 차용자는 새로운 대출기관으로 바꿀 수 있는가?

예, 현재 대출기관이 대출금 조기 상환에 부과하는 수수료를 포함해 대출 금액을 상환하면 대출을 조기에 종료할 수 있습니다. 새로운 대출기관은 신규 대출에 대한 수수료를 부과할 수 있다는 점에 유의하십시오. 더 자세한 내용은 질문 6: “계약 취소 방법”을 참조하십시오.

대출기관을 바꾸기 전에, 반드시 현재 대출의 전반적인 비용과 조건을 새로운 대출과 비교하고, 전환 시 더 유리한지 확인해야 합니다. 변경 비용이 추가된다면 전환할 가치가 없을 수도 있습니다. Sorted 웹사이트 www.sorted.org.nz에서 가장 적합한 옵션을 찾아보십시오.



차용자에게 제시되는 대출은 대출기관마다 크게 다를 수 있습니다. 자신에게 가장 적합한 조건을 찾기 위해 반드시 여러 대출기관을 비교하십시오.

2. 대출기관에 무엇을 기대할 수 있는가?

대출기관은 대출 과정 내내 차용자에 대한 ‘대출기관 책임’을 충족해야 합니다. 이는 대출기관이 항상 신중하고 책임감 있게 행동하고, 차용자를 합리적으로 대하고 존중해야 한다는 것을 의미합니다. 대출계약 체결 시, 가장 중요한 대출기관의 책임은 다음과 같습니다.

- 대출이 차용자의 요구에 **적합한지** 확인한다.
- 차용자가 대출을 **상환할 수 있는지** 확인한다.
- 계약을 체결하기 전에 대출의 주요 조건을 차용자가 **이해하도록** 돕는다.
- 대출계약이 **강압적이지 않으며** 대출기관이 차용자를 강압적으로 대하지 않는다.
(더 자세한 내용은 시리즈의 세 번째 가이드 참조: [대출에 문제가 있는 경우](#)).

대출기관은 대출이 차용자에게 적합한지 확인해야 합니다

대출기관은 대출이 차용자의 요구에 부합하고 차용자에게 적합한지 확인해야 합니다.

대출기관은 다음 질문을 할 수 있습니다.

- 차용자가 필요한 대출 금액.
- 대출 목적. 예를 들어, 예상치 못한 단기 비용(예: 항공권 또는 의료비)이나 가전제품 또는 자동차와 같은 계획된 장기 구매를 위해 대출이 필요할 수 있습니다. 다양한 상황에 따라 다양한 종류의 대출이 도움이 될 수 있습니다.
- 대출 관련 융통성이 필요한지 여부(예를 들어, 상환주기를 변경하거나 상환한 금액을 다시 대출할 수 있는지 여부)
- 대출기간 동안 일시불로 지불할 수 있는지 여부
- 대출에 추가 상품이 포함되는지 여부(예: 대출보험, 연장보증 또는 납입면제)(아래 박스 참조)



대출기관은 대출이 차용자에게 적합한지 확인해야 합니다.

대출 또는 신용 관련 보험은 대출기관이 담보를 걸고 있는 재화 또는 재산(의미에 대한 더 자세한 내용은 9 페이지 박스 참조)이 손상되거나 상실된 경우, 또는 대출상환 능력에 영향을 미치는 일이 일어난 경우, 차용자 및 대출기관을 보호하기 위해 고안된 대출 관련 보험입니다.

연장보증은 일반 보증 기간이 더 이상 적용되지 않는 시점 이후에 대출기관이 수수료 또는 프리미엄을 받고 결함 상품을 수리 또는 교체하는 데 동의하는 계약입니다. 연장보증은 1986년 소비자보호법에 따라 받을 수 있는 보호 이상으로 추가적인 보호를 제공할 수 있습니다.

대출기관은 때때로 담보를 걸고 있는 재화에 대해 연장보증을 제공합니다.

납입면제는 차용자의 실업, 부상, 질병, 장애, 사망의 경우, 대출기관이 미상환 금액을 면제해 준다는 조건으로 차용자가 대출기관에 추가 금액을 지불하는 계약입니다.

대출과 관련된 보험, 면제, 보증에 대한 더 자세한 내용은 본 가이드의 **섹션 5**를 참조하십시오.

대출기관은 차용자가 대출을 상환할 수 있는지 확인해야 합니다

대출기관은 차용자가 **심각한 고충 없이** 대출금을 상환할 수 있는지 확인해야 합니다.

‘심각한 고충 없이’의 의미는?

이는 차용자가 모든 필수품 비용을 지불하고 다른 재정적 의무를 충족하면서도, 과도한 어려움 없이 대출금을 상환할 수 있는지 여부입니다.

필수품에는 거주, 음식, 전력, 전화, 교통, 필요한 의료비와 같은 것들이 포함됩니다. 다른 재정적 의무에는 기존 부채의 상환이나 자녀 양육비가 포함될 수 있습니다.

또한, 대출기관은 대출신청 시 차용자가 재화를 팔지 않아도 대출금을 상환할 수 있는지 확인해야 합니다.

대출기관은 다음 질문을 할 수 있습니다.

- 차용자 수입(예: 수입, 수입 발생 주기, 직업 보유 기간)
- 차용자 지출(예: 거주비, 식비, 양육비, 부채)
- 차용자 신용기록 및 대출금을 상환할 수 있는 위치에 있는지 여부

대출기관은 또한 차용자의 재정 상태를 증명하는 서류를 확인해야 합니다. 새로운 대출을 받기 위해 대출기관을 방문하는 경우, 대출기관은 모든 관련 재무 문서(예: 급여명세서, 입출금 내역서, 주택담보대출 문서, 기존 대출계약 및 보험 서류)를 요청할 수 있습니다. 대출기관이 문서를 요청하지 않더라도, 차용자가 대출기관에 이 문서들을 보여 주는 것은 좋은 생각입니다. 이 문서들이 있으면, 대출기관의 질문에 답하는 데 도움이 될 것이며, 대출기관이 차용자의 현재 재정 상황을 이해하는 데에도 도움을 줄 수 있습니다.

차용자는 대출금을 상환할 수 있는 위치에 있는지 여부를 확인하기 위해 금융 자문관으로부터 조언을 구하는 것을 고려해 볼 수도 있습니다.



대출기관은 차용자가 과도한 어려움 없이 대출금을 상환할 수 있는지 확인해야 합니다.

대출기관은 차용자가 대출 내용을 이해하도록 도움을 주어야 합니다

차용자가 서명하기 전에, 대출기관은 대출에 관한 **주요 정보**를 차용자에게 서면으로 제공해야 합니다. 이를 공개문서(더 자세한 내용은 6페이지의 박스 참조)라고 합니다. 또한, 대출기관은 차용자가 서명하기 전에 공개문서의 핵심 정보에 대해 상의하고 차용자의 질문에 답변하여 차용자가 계약하는 내용을 이해할 수 있도록 도와야 합니다.

대출기관은 차용자의 이해를 돕기 위해 다음을 수행해야 합니다.

- 계약의 주요 특징을 명확하게 강조(예: 계약서 사본을 제공하고 설명하는 동안 주요 특징을 동그라미로 표시하거나 온라인 대출신청 시 주요 특징을 명확하게 강조). 주의해야 할 주요 특징으로는 대출기간, 이자율, 수수료, 상환금액, 차용자 소유물 중 담보가 걸리는 항목 등이 있음.
- 차용자가 대출을 완전히 고려할 시간을 충분히 제공(예: 외부에서 읽을 정보를 제공하고 다른 사람과 상담할 시간을 제공).
- 영어를 잘 이해하지 못할 경우, 통역사나 다른 언어로 된 정보를 제공.

또한 대출기관은 차용자에게 법적 자문을 구하도록 권유할 수도 있습니다. 이는 차용자가 자신의 의무를 잘 모르는 경우 도움이 될 수 있습니다.

대출에 대해 이해하지 못하는 경우, 반드시 질문하십시오. 차용자가 계약의 어떤 측면을 이해하지 못한다는 사실을 대출기관이 인지한다면, 대출기관은 차용자가 이해하는 방식으로 이를 설명해야 합니다.

시간을 들여 살펴보고, 계약서를 명확히 이해할 수 없다면 계약에 서명하지 마십시오.




대출기관은 계약을 체결하기 전에 대출의 주요 조건을 차용자가 이해하도록 도와야 합니다.



3. 대출의 총비용은 얼마인가?

대출기관은 ‘공개문서’라고 하는 문서에 주요 정보를 서면으로 제공해야 합니다. 대출기관은 서명 전에 차용자와 이 주요 정보를 상의해야 합니다. 여기에는 대출에 따르는 모든 비용이 포함됩니다.




대출에 서명하기 전에 차용자가 받는 문서를 **공개문서**라고 합니다. 이 문서는 차용자가 대출에 대해 알아야 하는 모든 주요 정보를 담고 있습니다. 이 정보를 주의 깊게 읽고, 이해하지 못하는 부분이 있다면 대출기관에 설명해달라고 요청하십시오.

두 가지 주요 비용은 다음과 같습니다.

- 대출기간 동안 차용자가 지불하는 **이자** 금액
- 차용자에게 부과되는 **수수료** 및 대출기간 중 다른 상황이 발생할 경우 부과될 수 있는 수수료

대출과 관련하여 상환해야 하는 총금액에 추가될 수 있는 다른 선택 비용이 있을 수 있다는 점을 기억하십시오(예를 들어, 대출금을 조기에 상환하려고 하는 경우, 추가 비용이 발생할 수 있습니다).



이자와 수수료가 너무 높다고 생각하는 경우, 계약을 체결할 필요가 없습니다. 대출기관에 명확한 정보를 요청하거나, 시간을 들여 더 생각해 보거나, 좀 더 알아보거나, 따로 자문을 구하십시오.

이자

이자란 대출기관이 대출 시 차용자에게 부과하는 돈입니다. 고려해야 할 두 가지 중요사항은 대출기간 내내 차용자가 지불해야 할 **이자율**과 **총 이자**입니다.

이자율

대출기관은 대출 문서에 **연이자율**을 명시해야 합니다. 이는 연간 부과되는 이자율입니다. 이는 보통 ‘연’, ‘1년에’ 등으로 표시하기도 합니다.

때때로 대출기관은 혼란스러울 수도 있는 월, 주 또는 일 이자율을 언급하기도 합니다. 그러나 대출기관은 연이자율 **또한** 모두 표시해야 합니다. 대출 비용을 비교할 때는 올바른 금리를 비교하도록 하십시오. **연이자**는 비교할 수 있는 최고의 비율입니다. 명시된 이자율이 연이자율인지 아닌지 확실하지 않으면 대출기관에 물어보십시오.



이자율 광고: 이 대출기관은 이자율이 8%라고 광고합니다. 일부 차용자는 이를 연이자율이라고 생각하지만, 사실은 주이자율입니다. 8% 뒤의 작은 활자로 된 “pw”를 확인하십시오. 연이자율은 416%가 됩니다.

실제로 이것이 무엇을 의미하는지 확인하기 위해, **100달러**를 대출받고 1년 안에 매월 동일한 금액을 상환한다고 가정해봅시다.

주이자율이 8%인 경우, 상환액은 총 **428달러**(이자 328달러 포함)입니다.

연이자율이 8%인 경우, 동일한 대출의 상환액은 총 **108달러**(이자 8달러 포함)입니다.

이자율은 대출기관이 서로 경쟁하는 부문이기 때문에 대출기관, 대출유형, 신용기록 등에 따라 크게 달라질 수 있습니다. 대출기관이 차용자에게 제공해야 하는 정보를 살펴보고 이를 활용해서 자세히 알아봐야 합니다.

지불해야 할 총 이자

대출기관은 차용자가 서명하기 **전에** 차용자와 논의 시 계약에 따라 갚아야 할 **총 이자**를 차용자에게 명확히 알리고 차용자가 대출계약에 서명하기 전에 받는 공개문서에도 명시해야 합니다. 총 이자는 대출이 만기로 상환될 경우 차용자가 지불해야 할 총 이자 금액을 의미합니다.

대출기간은 대출에 대해 차용자가 지불해야 할 총 이자 금액에 큰 영향을 미치는 요인입니다.

대출기관이 차용자에게 총 이자 금액을 말할 필요가 없는 유일한 경우는 해당 금액이 확실하지 않을 때입니다. 예를 들어, 차용자가 상환한 금액을 다시 차용할 수 있는 신용카드 계약 또는 주택 담보 대출과 같이 7년 이상 갚아야 하는 대출 등을 들 수 있습니다.

대출에 대한 총 이자가 얼마인지 확실하지 않은 경우, 서명하기 **전에** 명확히 하고 공개문서에 명시하도록 대출기관에 요청하십시오.

일부 추가 상품(보험 등)에 대해 이자가 부과될 수 있는가?

그렇습니다. 예를 들어, 보험료가 처음에 대출의 총 잔액에 추가될 수 있으므로 대출기간 동안 보험료에 대한 이자를 지불합니다. 대출 및/또는 보험 가입을 결정할 경우, 반드시 이 추가 비용을 고려해야 합니다.



이자율은 주당 금리가 매우 낮아 보이더라도 장기적으로는 대출금을 높게 만들 수 있습니다. 연이자율과 대출기간 동안 지불해야 하는 이자를 확인하십시오.

대출금을 더 오래 갚을수록 이자를 더 많이 지불하게 되고, 따라서 더 많은 대출금을 갚게 됩니다. 장기간에 걸쳐 상환하는 경우, 대출 외에 추가로 얼마나 많은 비용이 드는지 알게 되면 놀랄 것입니다.

예시: 5,000달러의 자동차를 구입하기 위해 대출을 받습니다. 대출기관은 20%의 이자를 부과합니다.

2년 간 매월 동일한 금액을 상환하는 경우,

6,107달러

(1,107달러 이자 포함)

3년 간 매월 동일한 금액을 상환하는 경우,

6,689달러

(1,689달러 이자 포함)

이는 **추가로 1년 동안** 대출 연장에 대해 추가로 거의 **600달러**(자동차 비용의 10%)를 지불해야 한다는 것을 뜻합니다.

참고: 이 예시는 어떤 수수료 비용도 포함하지 않습니다.

대출에 드는 전체 비용을 알아보려면, 다음 웹사이트에서 부채 계산기를 사용하십시오(www.sorted.org.nz/tools/debt-calculator).

수수료

어떤 수수료를 주의해야 하는가?

대출기관은 여러 수수료를 부과할 수 있지만, 주로 세 가지로 나뉩니다.

- **신용 수수료:** 대출을 설정하기 위해 지불하는 수수료('개설 수수료'라고 함)와 대출을 조기 상환하는 데 드는 수수료 등
- **연체 수수료:** 대출 조건을 위반한 경우, 예를 들어 한 번 이상 상환을 하지 못하는 경우에 지불하는 수수료
- **제3자 수수료:** 신용 수표를 받거나 '담보권'을 등록하는 데 드는 수수료와 같이, 대출기관이 타인 또는 타사로부터 차용자에게 전가하는 수수료 (의미에 대한 더 자세한 내용은 9 페이지 박스 참조)

대출기관이 부과할 수 있는 수수료에 관한 몇 가지 중요한 규칙이 있습니다.

- 차용자가 대출계약에 서명하기 전에 대출기관은 대출 중 어떤 상황이 발생하는 경우 차용자가 지불해야 할 모든 수수료와 차용자가 지불해야 하는 대상을 공개문서에 서면 작성하여 차용자에게 제공해야 한다.
- 신용 수수료와 연체 수수료는 합리적이어야 하며, 대출기관이 별도의 추가 비용을 추가하지 않아도 제3자 수수료를 차용자에게 이전해야 한다.



대출을 설정하거나, 상환을 못하거나, 대출을 조기에 상환하는 경우 발생하는 모든 수수료를 확인하십시오. 대출계약 전 대출기관은 차용자에게 이들 수수료에 대해 설명해야 합니다.

대출기관은 대출이나 대출기관에 문제가 있는 경우 어떻게 해야 하는지, 대출기관의 분쟁해결기구에 연락하는 방법에 대한 정보를 제공해야 합니다. 또한, 이 정보는 차용자가 대출계약에 서명하기 전에 차용자에게 제공된 대출 공개문서에 포함되어야 합니다.

대출기관은 금융서비스 제공자 등록부에 등록되어야 하며, 분쟁해결기구의 회원이어야 합니다. 이는 대출기관과 문제가 있을 때 차용자가 이용할 수 있는 무료 서비스입니다. 더 자세한 내용은 시리즈의 세 번째 가이드 참조: [대출에 문제가 있는 경우](#).

담보 또는 담보권이란?

때때로 대출기관은 차용자가 소유하거나 상환하고 있는 것에 대해 ‘담보권’이라고 하는 것을 부여해달라고 요구할 수 있습니다. 이는 차용자가 상환을 못하거나 대출계약 조건을 어길 시 차용자의 물건을 가져가서 매각할 수 있다는 것을 의미합니다. 예를 들어, 대출기관이 차용자가 상환하고 있는 차량에 대해 담보를 걸 수 있습니다. 자동차 대출에 대한 대금을 상환하지 못할 경우(차용자가 신속히 상환을 이행하고, 연체 수수료와 연체 이자를 지불하지 않으면), 대출기관이 자동차를 압수하여 팔 수 있습니다.

그러나 대출기관은 특정 유형의 소비재와 문서에 대해서는 담보 또는 압류를 걸 수 **없습니다**.

담보권 대상이 될 수 없는 소비재:

- 침대 및 침구류
- 스토브를 포함한 조리기구
- 의료장비
- 휴대용 히터
- 세탁기
- 냉장고

이 규칙에서 유일한 예외사항은 이러한 가정용품 중 하나를 구입하기 위해 대출을 받은 경우입니다. 예를 들어, 침대를 구입하기 위해 대출을 받은 경우 대출기관은 침대를 대출의 담보로 사용할 수 있으며, 따라서 차용자의 연체 시 침대는 압류될 수 있습니다. 이러한 상황에서 이행할 수 있는 사안에 대한 더 자세한 내용은 시리즈의 세 번째 가이드 참조: [대출에 문제가 있는 경우](#).

담보권 대상이 될 수 없는 문서:

- 여행서류
- 신분증명서
- 은행카드

차용자가 대출기관에 담보를 제공하는 모든 항목이 계약서에 명확하게 식별되어야 합니다. 즉, 차용자가 대출을 상환할 수 없는 경우 대출기관은 해당 항목만 압류할 수 있습니다. 차용자가 상환할 수 없는 경우에 이들 항목을 잃을 수도 있기 때문에 제공하는 항목에 대해 신중하게 생각하십시오.

4. 보증인은 언제 필요한가?

때때로 대출기관은 보증인을 제공하도록 요구합니다. **보증인**은 차용자가 상환할 수 없는 경우 차용자의 대출을 대신 상환하는 사람입니다. 대출기관과 보증인의 계약을 보증계약이라고 합니다. **보증계약**을 통해 대출기관이 차용자에게 대출해줄 수 없는 상황에서 대출이 가능합니다.

보증인은 차용자가 대출기관으로부터 기대할 수 있는 사항과 거의 동일한 것을 예상할 수 있습니다(3페이지의 *대출기관에 무엇을 기대할 수 있습니까?* 참조).

요약:

- ➔ 대출기관은 차용자가 대출계약에 서명하기 전 보증인에게 차용자 대출에 관한 주요 정보를 공개문서로 제공해야 합니다. 보증계약의 조건은 명확하고 간결해야 합니다.
- ➔ 대출기관은 보증계약에 서명하기 전에 차용자의 보증인이 책임지는 사항에 대해 합리적으로 알고 있는지 확인하기 위한 조치를 취해야 합니다. 예를 들어, 보증인이 수입은 적지만 집을 소유하고 있다면 보증계약에 서명하기 전에 차용자가 상환할 수 없는 경우 기꺼이 집을 팔 준비가 되어 있는지 여부를 결정해야 합니다.
- ➔ 대출기관은 보증인이 심각한 고충 없이 차용자의 대출금을 상환할 수 있는지 확인해야 합니다. 4페이지의 ‘심각한 고충 없이’의 의미를 참조하십시오.

보증인이 되는 것은 위험할 수 있고 차용자가 상환하지 못하는 경우 대신 상환할 책임을 지는 것이기 때문에 소비자금융법은 보증인 보호조항을 포함합니다.

5. 보험, 면제 또는 보증을 구입하기 전에 알아야 할 사항은 무엇인가?

대출기관은 차용자가 대출을 받을 때 보험, 면제 또는 보증을 권장하거나 요구할 수 있습니다. 이러한 상품이 무엇인지에 대한 자세한 내용은 4페이지의 박스를 참조하십시오.

일부 경우에는 대출기관이 대출 조건에 따라 보험, 면제 또는 보증을 가입하게 할 수도 있습니다. 예를 들어, 대출기관이 차량, 집, 신용으로 구입한 가전제품 등과 같이 차용자가 소유한 것에 대한 **담보권**을 가지는 경우(9페이지 박스 참조), 이들 품목에 보험을 들도록 요구할 수 있습니다. 타당한 이유가 있는 경우, 대출기관은 특정 보험을 구입하도록 요구할 수도 있습니다. 하지만 보험, 면제 또는 보증을 구입하고 싶지 않다면 언제든지 다른 대출기관에서 대출을 받을 수 있습니다.

그러나 책임 있는 대출기관으로서, 대출기관은 차용자에게 판매하는 보험, 면제 또는 권리 포기가 차용자의 필요와 목적을 충족시킬 수 있다고 확신할 필요가 있습니다. 대출기관은 차용자에게 필요 사항이 무엇인지 질문해야 합니다. 예를 들어 대출기관은 차용자에게 기존 보험이 있는지 물어볼 수 있습니다. 또한 상품의 주요 특징, 예외 사항, 클레임을 제기할 때 충족해야 하는 조건에 대해 설명해야 합니다. 대출기관은 또한 차용자에게 심각한 고충을 주지 않고 차용자가 상품을 감당할 여유가 있다고 확신해야 합니다. 물론 상품의 추가 비용은 새로운 대출금 외에 추가로 발생할 것입니다.

대출기관은 판매하는 보험증권, 보증 또는 면제 하에 보장되는 범위와 보장되지 않는 범위, 적용되는 조건 등을 차용자에게 명확하게 설명할 책임이 있습니다.

예를 들어, 일부 대출기관은 자동차 대출금을 상환하는 동안 자동차에 대한 모든 기계적인 문제의 비용을 보장하기 위해 기계고장보험을 제공합니다. 그러나 기계고장보험을 청구하기 위해서는 계약서에 자동차가 등록되어 보증되고 최근에 정비를 받아야 한다고 명시될 수 있습니다. 따라서 무엇이 보장되고 무엇이 보장되지 않는지 정확하게 이해해야 합니다. 이해하지 못하는 경우, 대출기관에 알려야 합니다. 대출기관에 보험증권을 없애고, 차용자의 이해를 돕도록 차용자가 신뢰할 수 있는 금융 전문가 또는 다른 사람에게 이야기할 수 있습니다.

이들 상품은 의무적인가?

대출에 따라 다르지만, 대출기관이 일부 대출에 대해 보험, 보증 또는 면제를 의무화하는 것은 합리적일 수 있습니다. 대출기관이 (차용자가 대출을 받으려면) 상품을 구매하도록 요구하는지, 또는 구매할 수 있는 옵션이 있는지를 반드시 이해해야 합니다. 상품을 구매할 수 있는 옵션이 있는 경우, 서명하기 전에 비용, 상품이 제공하는 혜택 및 보장, 상품이 필요할 가능성에 대해 생각해 봐야 합니다.

차용자가 대출로 구매하려고 하는 품목에 대한 보증을 구입하고자 하는 경우, 상품에 결함이 있다면 대출기관이 차용자에 대한 법적 의무가 있을 수 있다는 사실에 유의하십시오.

대부분의 경우, 차용자에게 상품을 판매하고 보증을 주선하는 개인이나 업체가 소비자보호법에 따른 차용자의 권리 이상으로 보증이 어떠한 추가 이익을 가져다 주는지 차용자에게 알려야 합니다. 더 자세한 내용은 [연장보증](#) 팩트 시트를 참고하십시오.

차용자가 상품을 구매하려는 경우, 차용자의 요구에 맞으며 적합한 상품만을 구입하도록 해야 합니다.

대출기관이 타당한 이유를 제시하지 않는다면, 차용자는 보험, 보증 또는 면제를 구입할 필요가 없습니다. 예를 들어, 차용자가 실직 상태이거나 구직 계획이 없는 경우, 대출기관은 차용자에게 소득보호보험 또는 정리해고보험을 구입하게 해서는 안 됩니다.

대출기관이 보장되기를 원하는 위험의 일부를 보장하는 보험을 차용자가 이미 보유하고 있다면, 보험을 구입할 필요가 없습니다. 예를 들어, 대출기관은 가정용품을 살 돈을 대출해주기 전에 차용자에게 적당한 가재보험을 들도록 요구할 수 있습니다. 차용자가 현재 가재보험에 들고 있다면, 대출기관과 상의해야 합니다. 이것으로 대출기관과 차용자의 요구에 충분히 부합할 수 있습니다.

차용자가 적절한 보험이 있는데 대출기관이 보험 구매를 요구한다면 언제든지 다른 대출기관을 고려할 수 있습니다. 차용자에게 더 많은 보험을 요구하지 않는 대출기관을 찾을 수 있을 것입니다.



이미 충분한 보험이 있다고 생각한다면, 추가 보험 구매에 대해 압박을 느낄 필요가 없습니다.

6. 계약 취소 방법

어떤 대출계약이든 취소할 수 있지만 그렇게 하려면 비용이 많이 들 수 있습니다.

대출계약에 서명하기 전에, 차용자 자신이 무엇에 동의하는지, 대출을 상환할 수 있는지 여부를 신중하게 생각해야 합니다. 계약에 서명함으로써, 차용자는 계약 조건과 계약 목적을 충족하는 데 동의하는 것입니다.

대출의 조기 상환

차용자는 조기 상환에 적용되는 수수료를 포함하여 총 대출 금액을 상환하여 언제라도 대출계약을 종료할 수 있습니다. 대출금을 조기에 상환하고 싶다면, 대출을 받기 전에 비용이 얼마나 드는지 주의 깊게 살펴보고 대출기관과 상의해야 합니다.

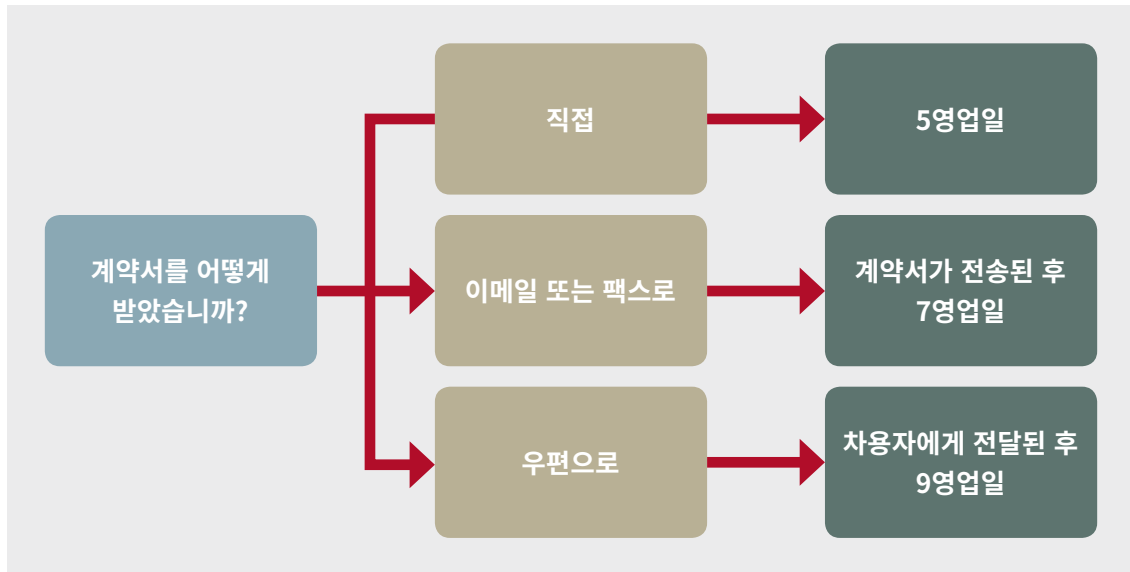
대출 시작 시 '냉각 기간'

대출을 시작할 때 차용자가 마음을 바꾸고 계약을 해지할 수 있는 짧은 기간이 있습니다. 이 짧은 기간을 '냉각 기간'이라고 부릅니다.

냉각 기간의 기한

대출계약을 취소해야 하는 영업일 수는 완료된 대출계약을 어떻게 받는지에 따라 달라집니다. 계약을 취소하려면 아래 차트를 참고하십시오. (참고: 이들 기간은 공개문서를 받을 때부터 시작됩니다.)

새 대출계약을 언제까지 취소해야 하는가?



차용자가 이 기간 내에 계약을 취소하는 경우, 대출을 받은 기간 동안 수수료와 대출기관의 비용을 지불해야 할 수도 있지만, 냉각 기간 이외일 때 지불하는 것보다는 더 적습니다.

차용자는 언제나 서면으로 계약을 취소해야 합니다. 그래야만 차용자와 대출기관 사이에 어떤 분쟁이 발생하는 경우 기록을 남길 수 있습니다. 대출로 구매한 품목을 가져갔거나 배송된 경우에는 일반적으로 반품할 수 없습니다. 대부분의 경우 차용자는 자금을 조달할 다른 방법을 찾아야 할 것입니다.



대출계약에 서명한 후 마음을 바꿨다면 신속히 행동하십시오.

7. 상환하지 못하는 경우 어떤 일이 발생할 수 있는가?

예정된 대출상환을 하지 못하면 추가 수수료가 부과될 수 있습니다. 이러한 추가 수수료를 **연체 수수료**라고 합니다. 한 번 이상 상환을 하지 못한 경우(예: 대출 '채무불이행'인 경우) 지불해야 하는 수수료를 확인하십시오.

또한 연체 이자율이라고 하는 더 높은 이자율을 지불해야 할 수도 있습니다. 그러나 대출기관은 차용자가 연체한 금액(대출 전체가 아닌)에 대해서만 연체 수수료를 부과할 수 있습니다. 연체 이자율은 반드시 초기 공개문서에 명시되어야 하며, 그렇지 않은 경우에는 대출기관이 이를 부과할 수 없습니다.

연체 이자율은 보통 일반 이자율보다 훨씬 높으므로, 서명하기 전에 연체 이자율이 얼마인지 확인하십시오. 연체 이자율과 대출기관이 이자율을 부과하는 방법에 대한 자세한 내용은 이 시리즈의 세 번째 가이드 참조: [대출에 문제가 있는 경우](#).



상환을 못하는 경우 지불하게 되는 이자율을 확인하십시오. 연체 이자율은 매우 높을 수 있습니다!

8. 추가 자문 및 정보

지역 시민상담소 문의: www.cab.org.nz 또는 0800 367 222, 지역 법률 센터: www.communitylaw.org.nz 또는 예산 자문 서비스: 0508 283 438.

대출기관이 어떠한 식으로든 의무를 위반했다고 생각한다면 차용자 또는 차용자의 자문가도 통상위원회에 불만을 제기할 수 있습니다. 통상위원회는 접수된 모든 불만 사항에 대해 조치를 취할 수는 없지만 적절한 경우에는 조사를 시행하고 집행 조치를 취할 수 있습니다. 차용자는 [불만 신고 양식](#) 또는 전화(0800 943 600)를 통해 불만을 제기할 수 있습니다.

더 자세한 내용을 알고 싶으신가요?

차용자의 권리와 주의해야 할 사항에 대해 실질적인 지침을 제공하는 이 시리즈에 다음 두 가이드가 더 있습니다.

- 대출 중 유의사항
- 대출에 문제가 있는 경우

[소비자금융법](#)에 관한 자료집을 확인하십시오.

차용자에 대한 대출기관의 책임에 대한 자세한 내용은 [책임감 있는 대출규정](#) 참조.

ISBN 978-1-869455-04-0

본 가이드는 위원회의 견해를 반영하여 참조용으로만 제공됩니다. 또한 확정본이 아니며 법률용으로 사용할 수 없습니다. 법 개정에는 따른 책임은 귀하에게 있습니다.

업데이트 관련 정보는 다음 링크에서 구독이 가능합니다. www.comcom.govt.nz/subscribe

법률 위반 가능성에 대한 정보는 아래 연락처로 문의하시기 바랍니다.

전화: 0800 943 600

우편: Enquiries Team, PO Box 2351, Wellington 6140

이메일: contact@comcom.govt.nz

www.comcom.govt.nz

Signing up for a loan – Korean

