

▶ 가계대출상품설명서



이 설명서는 은행이용자의 상품에 대한 이해를 돕고 약관의 중요내용을 알려드리기 위한 참고자료이며, 실제 계약은 은행여신거래기본약관(가계용)이 적용됩니다. 계약을 신청하시는 경우에는 약관이 교부되고, 계약을 체결하시는 경우에는 계약서류가 교부됩니다.

본인은 홍콩상하이은행과 대출거래를 함에 있어 은행담당자와 상담하여 아래에서 설명한 내용을 포함하여 대출거래의 주요내용 및 고객부담비용에 대하여 충분히 설명을 듣고 이해하였음을 확인합니다.

고객확인 : 20 (인 또는 서명)

1 상품 개요 및 상품의 특성

- 상품명 : _____
- 대출신청금액 : _____ 원
- 적용예정금리 : _____ % (금리적용방식 : 변동, 고정, 혼합)
- 대출기간 : 취급 후 _____ 개월
- 채권보전 : 담보, 신용 (보증, 무보증, 기타

2 거래구분

1. 개별거래 : 약정액 범위내에서 일괄 (또는 분할)하여 대출이 발생하고 상환한 금액을 재사용할 수 없는 방식
2. 한도거래 : 약정한 한도금액 범위내에서 동일과목의 대출을 자유롭게 사용하고 여신기간 만료일에 원리금 전액을 상환하는 방식 (개별거래에 비해 상품마다 별도 가산금리가 부과되어 금리수준이 높음)

3 대출 이자율

1. 고정금리, 변동금리의 개념은 은행여신거래기본약관(가계용) 제3조 2항을 참조하시기 바랍니다.

※ 변동금리 예시

- CD 연동금리 : 3개월마다 시중의 CD 유통수익률(91일물)에 대출약정시 합의된 가산이율을 더하여 변경됩니다.
- 은행내부기준금리 연동금리 :
은행이 고시하는 기준금리에 가산금리를 적용하여 변경됩니다.
현재 은행이 고시하는 기준금리는 () 개월 일
변동금리 기준 연 () % 입니다.
- 수신금리부 연동금리 :
고객의 예·적·부금 등 수신상품의 금리가 기준금리로 적용되며, 기준금리에 가산금리를 적용하여 대출금리가 결정됩니다.

2. 혼합형 금리의 경우 최초 ()년동안은 고정금리가, ()년 후부터는 변동금리가 적용됩니다.
3. 고객에게 적용되는 대출금리는 고객의 신용등급 및 담보 유무에 따라 달리 적용됩니다.
4. 실제 대출 실행시 적용되는 대출금리는 은행의 기준금리 변동에 따라 변동될 수 있으나, 변동금리 대출이라도 일반적으로 가산금리와 우대금리를 변동하지 않으며, 기준금리만 시장금리에 연동하여 변동합니다.

4 금리변동상품의 위험성

1. 변동금리는 대출약정기간내에 기준금리가 변경될 경우 당해대출금리가 변경되는 금리로서 기준금리가 인상될 경우 고객의 이자부담이 증가될 수 있습니다.
 - [변동/은행내부기준금리] 연동금리 : 은행이 매일 고시하는 내부기준금리에 가산 금리를 적용하여 매 1/3/6개월마다 변동됩니다.
 - [변동/CD 91일물] 연동금리 : 은행이 매일 고시하는 CD 91일물 금리에 가산 금리를 적용하여 매 3개월마다 변동됩니다.
2. 최근 5년간 최대금리변동폭 및 부담증가액
대출신청일 현재 기준금리는 ()% 이며,
전월말 기준 5년간 최고 기준금리는 ()% 입니다

5 수수료 등 비용

1. 중도상환수수료(율) : () ~ () %
☞ 대출의 상환기일이 도래하기 전에 대출금을 상환하는 경우 고객이 부담하는 금액 (예시) 대출만기전 1억원 상환할 경우 중도상환수수료는?
(수수료율 2% 가정시) : 1억원 x 2% = 2백만원

2. 약정한도미사용수수료(율) : () %, 원
3. 근저당권설정비용 : () 원
☞ 담보에 근저당권을 설정하기 위한 비용으로 등록세, 교육세, 국민주택채권매입, 법무사수수료 등이 있으며, 은행 또는 고객이 부담하므로 은행담당자에게 문의하시기 바랍니다.

4. 인지세 : () 원

대출금액	인지세액	대출금액	인지세액
4천만원 초과 5천만원 이하	4만원	1억원 초과 10억원 이하	15만원
5천만원 초과 1억원 이하	7만원	10억원 초과	35만원

☞ 인지세법에 의해 대출약정 체결시 납부하는 세금으로 대출금액 따라 세액이 차등 적용됩니다. 인지세는 각 50%씩 본인과 은행이 부담합니다.

5. 감정평가료수수료 : () 원
☞ 대출을 위해 제공된 담보물의 가치를 평가하기 위한 비용
 - 외부 평가기관 의뢰시 : 해당기관 정식감정비용
 - 자체감정평가시 : 당행 감정평가 비용
6. 기타비용 : 항목 () 금액 () %, 원
7. 채무자의 채무불이행으로 인해 발생하는 비용은 은행여신거래기본약관 제4조(비용의 부담)에 의거하여 채무자가 부담하여야 합니다.

6 이자 납입방법

1. 이자납입일을 정하여 일정주기(매월 등)마다 이자를 납입
2. 마이너스방식의 한도거래대출 : 은행이 정한 매월 결산일에 납입
3. 기타 이자납입방법은 대출거래약정서 참조

7 대출 상환방법

1. 만기일시상환형대출 : 대출기간 만료일에 전액 상환
2. 분할상환방식 : 여신 개시일로부터 익월 또는 일정기간 동안 거치 후 만기일까지 분할하여 상환
3. 마이너스 방식의 한도거래대출 : 한도거래대출 내에서 자유로이 상환하며, 대출 만기일에 전액 상환(이자원가시 대출원금에 포함되어 익월부터 이자가 부과됨)
4. 기타 상환방법은 대출거래약정서 참조

8 유의 사항

■ 대출의 제한

1. 당행의 연체대출금(지급보증대지급금 포함) 보유자, 당행에 손해를 끼친자, 신용도판단정보 등록자 그 외 은행이 정한 사유에 해당되는 자에 대하여는 대출을 취급하지 않거나 제한하여 운용할 수 있습니다
2. 주택담보대출은 LTV 및 DTI 허용한도 내에서 운용 할 수 있습니다.

■ 연체이자(지연배상금)를 내셔야 하는 경우

1. 이자, 원금 및 분할상환금(또는 분할상환원리금)을 납입하기로 약정한 날,에 납입하지 아니한 때
 ※ 납입하여야 할 날의 다음날부터 해당 금액에 대해 연체이율이 적용되고, 2회 이상 연속하여 지체한 때에는 대출잔액, 발생이자 및 동 금액들에 대한 연체이자 합산금액과 실제 납입할때 까지의 동 합산금액에 대한 연체이자를 내셔야 합니다.
2. 기타 은행여신거래기본약관(가계용) 제7조에서 정한 기한 전의 채무변제의 무사유에 해당되어 기한의 이익이 상실된 때
 ※ 기한의 이익이 상실되는 날의 다음날부터 위의 1 과 동일한 방식으로 계산된 연체이자가 부과됩니다.
3. 마이너스방식의 한도대출이 대출한도금액 부족으로 이자의 일부라도 지급 하지 않은 경우
 ※ 이자를 납입하여야 할 때부터 계속하여 1개월간 지체한 때 또는 은행여신 거래기본약관(가계용) 제 7조에서 정하고 있는 사유 발생시 그에 따라 기한의 이익이 상실되며, 기한이익상실로부터 일중 마감잔액에 대하여 연체이율에 의한 연체이자를 내셔야 합니다.

원리금 납입연체로 인하여 대출잔액에 연체이율이 적용되었을 경우, 연체된 원리금 전액을 납입하지 않고 일부만을 정리하는 경우에도 대출잔액에 대하여 연체이율이 적용됨을 유의하시기 바랍니다.

■ 대출기한 전에 채무를 상환해야 하는 경우

(기한의 이익 상실 사례 - 은행여신거래기본약관 (가계용) 제7조 일부 발췌)

- ▶ **기한의 이익이란?**
 기한의 존재로 말미암아 당사자가 받는 이익을 말하며, 은행과의 대출거래에서 채무자인 고객은 당초 약정한 대출기한까지는 대출금을 상환하지 않아도 되므로 그 기간동안 채무자인 고객이 가지는 이익을 기한의 이익이라 합니다.
- ▶ **기한의 이익이 상실되면?**
 - 모든 대출금(또는 해당 대출금)을 즉시 상환
 - 연체이자 부담
 - 일정기간 경과 후 신용도판단정보 등록

1. 채무자인 고객소유의 예금, 담보부동산에 법원이나 세무서 등으로부터의 (가)압류명령 등이 발송된 때 등
 ※ 은행으로부터 별도 청구가 없더라도 모든 대출(또는 해당 대출금)을 대출기한이 도래하기 전임에도 불구하고 곧 상환하셔야 합니다.

2. 대출기한이 도래되었거나 기한이익이 상실된 대출을 하나라도 상환하지 아니한 때 등

※ 은행의 서면청구에 의해 모든 대출금(또는 해당 대출금)을 대출기한이 도래하기 전임에도 불구하고 곧 상환하셔야 합니다.

■ 금리인하요구권

1. 채무자인 고객은 본인의 신용상태에 현저한 변동이 있는 경우에는 증빙자료를 첨부한 금리인하신청서를 은행에 제출, 금리변경을 요구 할 수 있습니다. 단, 은행의 CSS (개인신용평가시스템)평가결과에 따라서 금리인하가 되지 않을 수도 있습니다.
2. 금리인하 요구시에는 소정의 수수료를 납부하셔야 합니다.
3. 금리인하요구 대상여신 : 은행의 CSS에 따라 금리가 차등적용되는 가계신용 대출에 한합니다.

■ 개인신용정보의 제공·조회 및 연체정보 등록

1. 개인신용정보 제공·조회
 다음의 신용정보들은 전국은행연합회 「신용정보관리 규약」에 따라 종합신용정보집중기관인 전국은행연합회 등에 제공, 집중, 활용됩니다.
 - ① 개인식별정보 : 성명, 주민등록번호, 직업 등
 - ② '연체 등' 정보 : 대출금 등의 연체사실 등
 - ③ 신용거래정보 : 대출현황, 보증현황 등

2. '연체 등' 정보 등록 대출원금, 이자 등을 3개월 이상 연체한 경우에는 3개월이 되는 날을 등록사유 발생일로 하여 그 때부터 10일 이내에 '연체 등' 정보거래처로 등록됩니다.

- ① 「신용정보관리규약」개정으로 '연체 등' 정보 등록 기준이 변경 될 수 있습니다.
- ② '연체 등' 정보가 등록되면, 금융거래제한 등 불이익을 받을 수 있습니다.

(예시) 원금 또는 이자를 납입하여야 할 날 : 5/10
 ○ 연체 발생일 : 5/11
 ○ 등록사유발생일 : 8/11
 ※ 통장대출 형식의 한도거래대출의 경우에는 한도초과일 다음날부터 3개월 후에 '연체 등' 정보가 등록됩니다.

3. '연체 등' 정보 거래처로 등록된 후 연체금액을 상환하여 등록사유가 해제 되는 경우에도 등록기간 및 금액에 따라 해제기록이 1년동안 남아있을 수 있어 동 기록으로 인해 금융상의 불편이 초래될 수도 있음에 유의하시기 바랍니다.

※ 이 설명서는 은행여신거래기본약관(가계용)의 이자, 지연배상금 및 비용 (약정이자, 중도상환수수료, 대출 부대비용 등)에 대한 이해를 돕기위하여 약정 전에 제공되는 자료로서, 상담일 이후 신청금액, 신용금액, 설정금액 등 변경에 의하여 일부 내용이 달라질 수 있습니다.

필요시 개별 상품에 대한 추가 설명자료 요청이 가능합니다.

상품가입 후 의문사항 또는 불만(민원)이 있을 경우 고객센터(1588-1770), 또는 인터넷 홈페이지(http://kr.hsbc.com)에 문의할 수 있고, 분쟁이 발생한 경우에는 금융감독원(국번없이 1332) 등에 도움을 요청할 수 있습니다.