

**만** 일 여러분이 새 차나 중고차 구입을 위해 자금이 필요할 때 신용 거래 실적이 좋지 않더라도 자금을 대출할 수 있는 많은 선택 사항이 있습니다. 그러나 연체 또는 다른 신용상의 문제가 있을 경우 대금을 빌려주는 업체는 해당 고객이 대금 상환하는데 문제가 있을 소지가 있다는 이유로 보다 높은 이자율을 책정할 것입니다. 대부 업체마다 이자율이 다르기 때문에 가장 좋은 조건을 찾아 여러곳을 알아 보십시오.

### 자동차 신용 대출 기본 사항

자동차 신용 대출을 받을 수 있는 여러 기관들이 있습니다 (소비자 신용조합, 은행, 온라인 직거래 대출업자, 신용 중개인, 자동차 자금 대출 회사). 제조 업체와 연계된 자동차 파이낸싱 회사들은 대출 상품을 직접 소비자에게 판매할 수 없도록 법으로 규정되어 있습니다. 따라서 이들 업체가 제공하는 대출 상품은 자동차 판매점에서 거래되며 "딜러 파이낸싱"으로 알려져 있습니다.

자동차 딜러들은 아주 특이하고 좋은 조건의 신용 대출을 선전하여 고객을 사로잡습니다. 그러나 최상의 신용을 갖고 있는 고객에 한해서만 0% 대출이나 기타 유리한 조건의 대출을 제공하므로 유의 해야 합니다.

신용 상태가 그다지 우수하지 않은 경우 (so-so credit)에는 우수한 사람 (excellent credit)에 비해 이자율이 60% 정도 높아질 수 있습니다. 신용 성적이 불량한 경우엔 2배 내지 4배의 이자율을 부담하기도 합니다.

여러분이 지불해야 할 자동차 대금의 상환 기간은 여러 가지가 있는데 보통 36개월 (3년), 48개월 (4년), 혹은 60개월 (5년)중에서 선택 할 수 있습니다. 대금 상환 기간을 길게 하면 할수록 여러분이 매 월 내야하는 납입금액을 줄일 수 있습니다. 그러나 반면에 상환 기간이 길어 질수록 지불해 나가야 하는 총 이자의 부담액은 점점 늘어나게 됩니다. 자동차 매입과 관련한 신용 대출 전국 평균 이율을 알아 보려면 Bankrate.com에 게시되는 주간 이자율표에서 확인 해 보세요.

### 사전 대출 승인의 장점

구입할 차를 물색하기 전에 사전 대출 허가를 받는 것이 유리합니다. 이럴 경우 차를 구입 할 때 딜러가 제시하는 대출 조건과 비교할 수가 있습니다. 자동차 신용 구매를 하려는 사람은 딜러를 알아보기 전에 적어도 자신의 신용 성적과 어느 정도의 이자율을 적용받게 될 것인지를 온라인 직거래 대부업자들에게 알아 보는게 좋습니다. (E-Loan은 무료로 개인 신용 성적과 이자율에 대한 의견을 제공해 줍니다.)

신용 보고서에 나쁜 기록이 있다면 이것은 여러분이 자동차 계약서에 서명한 후에라도 딜러가 대출 이자율을 올릴 수 있도록 원인을 제공 합니다.

**알고 계세요?** 무료 온라인 계산기들은 자동차 구매 자금 구할 때 최상의 거래를 할 수 있도록 도와줍니다. BankRate.com으로 가서서 Automobiles를 클릭한 후 아래로 가서서 Calculators를 선택하십시오. Principal Financial Services (www.principal.com/calculators/auto.htm)도 웹사이트에 유용한 온라인 계산기 프로그램을 제공합니다.

사전 허가를 받을 경우엔 많은 대부 업체들이 고객이 자동차 매장에 들고 갈 수 있는 백지수표를 제공합니다. 이 수표에는 제한 가격과 유효 기간이 표시되어 있습니다. 딜러들은 당일에 계약을 끝내기를 원하므로 고객이 즉각적으로 거래를 완료할 수 있으면 보다 낮은 가격을 제공하기도 합니다.

만약 사전 허가를 받지 않고 또 딜러 파이낸싱을 원하지 않을 경우에는 은행이나 소비자 신용 조합에 대출을 신청할 때 사용할 수 있는 구매 주문서 (purchase order)를 자동차 판매원에게 요청하십시오. 이 경우 차를 구입하기 전에 대출 허가가 날 때까지 기다려야 합니다.

### 이자율 올리기 게임

자동차 딜러와 연계되어 있는 대부분의 자동차 대출 업체는 대출 원금에 대한 이자율 일부를 자동차 딜러가 독자적으로 가산할 수 있도록 하고 있습니다. 이 경우 딜러는 광고된 이자율과 자신이 제시한 이자율이 다른 이유를 구매자의 신용이 광고에서 제시된 낮은 이자율을 받을 수 있을 만큼 좋지 않다고 설명합니다. 이렇게 딜러들에 의해 추가된 이자 부담을

**알고 계세요?** 자신의 신용 등급을 E-Loan (www.e-loan.com)에서 무료로 구할 수 있습니다. 3대 주요 신용 보고 기관들은 -Equifax, Experian and Trans Union-12.95 달러의 요금을 지불 하게 합니다. 대개의 경우, 신용 성적이 680 이상인 사람들은 우량 신용 거래인으로 분류되며 550 이하인 사람들은 대출을 받는데 어려움이 있습니다.

"이자율 분배 프리미엄" (yield-spread premium)이라고 하며 자동차 딜러와 자금 대부 업체가 나눠 가지는 순수익이 됩니다.

이 이자율 올리는 불법은 아니지만 숨겨져 있는 거래여서 부당합니다. 더 심각한 것은, 최근 연구 결과를 보면, 특히 높은 이자율 가산을 아프리카인, 아메리칸과 남미계 구매자들에게 더 많이 적용한다고 합니다. 이런 딜러에 의한 이자율 가산을 피하기 위한 최선의 방법은 딜러 매장을 찾기 전에 온라인 대부업자나 은행, 소비자 신용조합 등을 통해 자신의 신용 등급을 잘 파악하고

어느 정도의 이자율을 적용받을 수 있는지를 알아보는 것입니다. 그럴 경우 소비자는 자동차 딜러와 협상을 할 때 유리한 입장에서 거래할 수 있습니다.

### 최적 차종 선택

차 구입을 위해 자금을 대출하려면 오랫동안 그 가치를 보존할 수 있는 차를 골라야 합니다. Kelly Blue Book (www.Kbb.Org) 혹은 도서관에 있는 Consumer Reports 잡지를 보면 특정 차량들의 장기간 사용에 따른 가격 변동에 관한 기록들이 있습니다.

자동차 보험회사들은 사실들을 문서로 출간하지는 않지만 차종에 따라 소비자가 얼마의 보험료를 부담할 지를 결정하는 보험료 책정 시스템을 운영하고 있습니다. 여러분은 의무적으로 대출하여 구입하는 차에 대해 비싼 자동차 상해 보험료를 부담해야 하기 때문에 미리 보험회사와 접촉해 현재 고려 중인 차종들의 보험료에 관해 문의해 보는 것이 좋습니다.

### 차를 살 것인가 리스할 것인가?

대부분 차를 리스하는 경우 사는 것보다 재정적인 합리성을 획득하기는 어렵습니다. 특히 비싼 중고차의 경우는 더 그렇습니다. 차를 리스한다는 것은 장기간 임대하는 것인데 그 경우 운전 거리가 제한되고 차 상태를 우수한 상태로 유지해야 하는 까다로운 조건이 추가됩니다.

차를 리스할 경우 기간이 끝나면 차를 소유할 수 없기

### 알고 계세요?

대출업체들은 고객이 6개월에서 1년 동안 같은 곳에서 살고 있고같은 직장에 다니고 있다는 것을 증명할 수 있을 경우 그리고 두 달치나 그 이상의 연속되는 소득 명세서를 제시할 수 있을때 해당 고객의 대출 신청을 보다 호의적으로 검토할 것입니다.

때문에 결국 오랫동안 기간을 통해 비용을 더 부담하게되는 꼴이 되기 쉬운데 그럼에도 불구하고 많은 이들이 리스에 눈길을 돌리는이유는 매월 내는리스료가 월 자동차 구입상환 대금보다 싸기 때문이지요.

리스 기간이 만료되면 소비자는 그 차를 반환하거나 추가 비용을 지불하고 사거나 혹은 다른 모델을 리스할 수 있습니다.

리스 계약을 통해 일반적으로 연간 12,000 ~ 15,000 마일을 달리는 것이 허용되며 추가 거리에 대해서는 마일 당 10 ~ 25센트를 부담하게 됩니다.

### 리베이트

리베이트는 불 경기나 재고 과다시 자동차 회사들이 광고를 통해 판매 가격 중 일부를 돌려주는 상환금입니다. 그러나 딜러들은 리베이트 대신 낮은 이자로 신용 구매 할 수 있는 조건을 제시합니다. 만약 구매자가 외부에서 자금을 조달한다면 리베이트와 낮은 이자율의 혜택을 동시에 볼 수가 있습니다. 보다 나은 거래를 결정해주는 쉬운 방법들중 하나는 온라인 무료 계산기를 활용하는 것입니다. 이 계산 프로그램을 찾기 위해서는 인터넷에서 "auto financing calculators"를 검색해 보십시오.

### 딜러 인센티브

일부 모델에 대해서는 딜러들이 대중 광고에는 없던 인센티브를 독자적으로 제시하기도 합니다. 이 인센티브들은 자동차 제조업체에 의해 딜러들에게 전달된 것입니다. 딜러들은 이 인센티브를 구매자에게 반드시 제공해야 할 의무는 없으며 판매원들조차 이 인센티브 자체를 알지 못하는 경우도 있습니다. 딜러 인센티브에 대해 영업 매니저와 상담하겠다고 요청해 보십시오. 판매점이 이윤을 자체적으로 조절하는 방법을 알고 있으면 구매자가 보다 유리한 조건의 거래를 하는 데 도움이 될 것입니다. 자동차 잡지나 Edmunds.com 같은 웹사이트를 검색해 인센티브 프로그램에 대해 알아보십시오.



## 문의 사항 점검

차를 고르거나 자동차 구매 자금 조달 방법을 모색할 때는 다음과 같은 사항을 확인하셔야 합니다:

- 총 구매 가격
- 확보 가능한 "딜러 인센티브"에 의한 할인
- 여러분이 채무 상환 기간 중 값이아 나가야 할 총 금액
- 연 이자율
- 월 상환액
- 상환 기간 (~개월)
- 조기 상환에 따른 추가 비용
- 일시불로 상환할 때의 금액
- 자신이 이전에 사용하던 차를 신상품 구입 대금으로 충당할 수 있는 금액
- 배달 비용 혹은 명세 이전비 같은 추가 비용들
- 세금

## 자신의 신용 상태 점검

자신의 신용 상태는 차를 살 때 신용 구매가 가능한가 또 얼마의 이자를 부담하고 구입할 수 있는가를 결정하는 중요한 관건입니다. 만약 자신의 신용 상태가 불량하다면 자동차 구입 자금을 조달하기 위해 연간 평균 이율 (APR)보다 높은 이자를 부담해야 합니다.

자신의 신용 상태를 조회해 보지도 않은 채 먼저 차를 물색하거나 혹은 구입 자금 조달을 위해 신용 상품을 알아보는 일은 가급적 피하는 것이 좋습니다. 신용 기록 상의 오류는 흔히 있는 일이기 때문에 미리 이 기록을 조회해 봄으로써 잘못된 기록을 사전에 정정할 수 있습니다. 이 수정 작업은 한달 내지 두달이 걸릴 수도 있습니다.

자신의 신용 기록 상에 어떤 내용들이 기재되어 있는 지 알고 있다면 일부 물지각한 자동차 딜러들이 신용 상태가 불량하다는 핑계를 대며 높은 이자율을 부담시키려 할 때 적절하게 대처할 수 있습니다.

**알고 계세요?** 많은 사람들이 소비자 신용 조합에 가입할 수 있다는 것을 인식하지 못하고 있습니다. 소비자 신용 조합은 비영리 기관이며 회원들이 돈을 절약하고 합리적인 이율로 자금을 조달할 수 있도록 지원하는 안전하고 편리한 곳입니다. 자신이 소비자 신용 조합에 가입할 수 있는지 알아보려면 CUNA 웹사이트 ([www.cuna.org](http://www.cuna.org))를 방문해 "consumer information"란을 클릭해 보십시오.

여러분의 신용 보고서(각각 \$9 정도)는 3대 신용 기록 회사 중 한 곳이나 세 곳 모두에서 구할 수 있습니다:

- Experian: 888-397-3742, [www.experian.com](http://www.experian.com)
- Equifax: 800-685-1111, [www.equifax.com](http://www.equifax.com)
- TransUnion: 800-888-4213, [www.transunion.com](http://www.transunion.com)

여러분의 신용 상태는 얼마나 자주 이사를 다녔느냐, 직장 경력이 얼마나 안정적이고 입증 가능한가, 그리고 최근에 신용 구매 혹은 대출 신청을 위해 얼마나 많은 신청서를 작성 하였는가 등에 의해 영향을 받을 수가 있습니다. 이전에 자동차 신용 구매 사실이 전혀 없거나, 혹은 높은 신용 등급은 가지고 있더라도 현재 채무가 많을 경우 높은 이자율이 부과될 수 있습니다.

## 재용자

현재 자동차 신용 구매 대금 갚는데 16%의 이자를 지불하고 있더라도 그 보다 나은 조건의 지불 방안을 강구할 수 있습니다. 대부분의 자동차 신용 구매는 많은 추가 비용 없이 재용자가 가능하며 여러분은 이 새로운 자금 대출의 자금 절약 효과에 놀랄 것입니다. 재용자를 하기 전에 현재 신용 계약되어 있는 채무 조건에 조기 상환을 할 경우 페널티가 부과되는지 알아보십시오.

새 대출 상품을 물색할 때는 신청하기 이전에 그 품목에 명시되지 않은 비용이나 처리비 등이 부가되는지 여부를 알아보십시오. 재용자를 하게 되면 여러분의 차량 명세서 상의 대부분이 새로운 대부업체로 바뀌어야 하기 때문에 이에 따른 차량 명세서 이전 비용을 부담하게 됩니다.



## 소비자 행동

[www.consumer-action.org](http://www.consumer-action.org)



717 Market Street, Suite 310  
San Francisco, CA 94103  
(415) 777-9635  
TTY: (415) 777-9456

523 W. Sixth Street, Suite 1105  
Los Angeles, CA 90014  
(213) 624-8327

소비자 행동은 소비자 문제에 관해 조언과 위탁을 해드리는 자문 기관입니다. 언제라도 메시지를 남겨 주시면 상담자가 응답을 해 드릴 것입니다. 중국어, 영어, 스페인어로 통화가 가능합니다. 이메일([hotline@consumeraction.org](mailto:hotline@consumeraction.org))로 소비자 행동에 연락하시거나 웹사이트([www.consumer-action.org](http://www.consumer-action.org))를 방문하실 수도 있습니다.



이 출판물은 소비자행동이 Bank of America 와의 자매 결연을 통해 출간되었습니다.

©소비자 행동 2003

# 자동차 신용 구매



바로 당신의 최대 관심사입니다.

- 사전 대출 승인받기
- 최적의 차종 선택하기
- 살 것인가 리스할 것인가?
- 리베이트 란?
- 딜러 인센티브에 대해
- 자신의 신용 상태 점검
- 신용 대출의 재용자

소비자 행동  
발행물