

# 여신업무방법서

(220308\_02)

## I. 기본정책

1. 정상금리 ≤ 연체금리 \*정상금리는 연체금리보다 작거나 같다.
2. 연체가산금리 = 연체금리 - 정상금리
3. 대출기간: 월 단위(청구일 or 기표일)
4. 대출종료일: 기산일에 포함되는 마지막일자  
ex) 2022년 1월 1일(대출시작일=기표일) , 12개월(사용기간) , 2022년 12월 31일(대출 종료일)  
단, 2023년 1월 1일,2일,3일 까지 휴일이면 2023년 1월 1일~3일 기간의 3일치의 사용이자(정상금리)가 2023년 1월 4일에 청구 된다. 즉 2023년 1월 4일이 대출종료일로 자동 변경 된다.
5. 만기상환일: 상위 "4." 항목기준 만기상환일은 2023년 1월 4일이다.
6. 기타: 일수이자 년 일수는 통상 365일로 한다.
7. 납부순위: 기타청구(법무비, 설정비, 공증...기타) > 간주이자 > 연체이자 > 이자 > 원금

## II. 월이자 계산(정상금리)

1. 만기상환(일) , 공식 : 대출잔액 × 정상금리 ÷ 년 일수(365) × 사용일수  
\*매월 청구일에 사용일수 만큼 계산하여 월단위로 청구한다.
2. 만기상환(월) , 공식 : 대출잔액 × 정상금리 ÷ 12  
\* 매월 청구일에 동일한 금액을 이자로 월단위로 청구한다.

### Ⅲ. 연체이자 계산

1. 명칭: 연체이자 , 공식 : 대출잔액 × (연체가산금리) ÷ 365(고정) × 연체일수
2. 일수계산: "BMP 용어 기준" 청구금액(월이자)이 청구일을 경과하여 납부마감일까지 완납되지 않은 경우 해당 청구건(청구일)의 연체시작일 부터 연체일수로 계산하여 연체이자 및 청구이자가 완납 될 때까지 연체이자를 청구한다.

### Ⅳ. 영업일 정책

1. 만기상환일을 제외한 매월 청구일(이자 납부일)이 공휴일인 경우 가장 빠른 영업일까지 납부 마감일이 변경된다.
2. "변경된 납부 마감일"까지 청구이자가 완납이 되지 않으면 **납부마감일 부터 연체발생(계산) 됨**

### Ⅴ. 상환(사용)이자(일부 or 부분 or 중도)

1. **상환금액** × 정상금리 ÷ 년 일수(365) × 사용일수
2. 상환일의 사용일수는 상환일 전일(하루전)까지 사용일(수)에 포함 계산

### Ⅵ. 상환수수료

1. **일부(부분)상환** or **중도상환** or **만기상환**시 금융정보에 입력한 "상환수수료" 적용
2. 자동으로 상환수수료 계산되며, 사용자가 수정(삭제 및 변경) 가능
3. 상환금액 \* 상환수수료(%) 계산됨. \*소수점단위는 절삭
4. **만기상환**에는 "상환수수료" 미적용 할 수 있다. \*별도협의 필수

## VII. 만기도래 이자 계산

### 1. 정상채권

- 1-1. 계약 만기일자가 영업일이 아닌 경우 이후 빠른 영업일로 변경되며, 변경된 만기일자 하루전(D-1)까지 사용이자가 정상금리로 적용되어 포함 청구
- 1-2. 정상채권이 만기일자에 이자 완납 후 원금 미납시(부분납부,일부납부) 상위 "Ⅲ. 연체이자 계산"에 따른 연체이자(이율) 적용되어 만기일 다음날부터 연체상태 표기되며, 연체이자 계산됨.

### 2. 연체채권

- 2-1. 연체계산 및 청구 유지되며, 별도 정책은 협의 필요

## VIII. 기한이익상실

1. 정상채권에서 연체채권으로 변경 이후 추가로 2회(2개월 이상)이상 납부일이 경과하면 채권정보에서 기한이익상실 버튼 활성화됨.
2. 기본적인 "기한이익상실" 이율 및 정책 없음, 연체채권 계산 유지

## IX. 기타

1. 모든 청구는 청구일 기준 원(일단위)까지 청구(소수점은 절삭 or 삭감)  
ex) 1,111.99원 ▶ 1,111원 청구
2. 윤년적용 없음, 1년 일수 계산이 필요한 경우 365일을 기준으로 계산
3. 윤년에 대한 별도 정책은 협의 필요