

How to Get Approved for a Consolidation Loan

(어떻게 하면 채무통합 대출 승인을 받을 수 있을까요?)



어떻게 하면 채무통합 대출 승인을 받을 수 있을까요?

Contents	Page Number
개요	3
Chapter 1: 채무통합 종류	4, 5, 6
Chapter 2: 채무통합 대출을 신청했을때 은행은 여러분에게 무엇을 요구할까요?	7
Chapter 3: 크레딧에 관한 5 C	8, 9, 10, 11
Chapter 4: 내용개괄	12, 13
Chapter 5: 여러분이 채무통합 대출 신청 자격이 안되신다면 어떻게 해야할까요?	14, 15
저자약력	15, 16

개요

우리 모두 이에 대해 유죄입니다! 작은 신용카드들이 계속해서 쌓이게 되며 각각의 카드에 지불하는 이율이 매우 높다는것은 결국 분명해 질것입니다. 때문에 모든 카드는 미니멈 페이만을 지불하고 있으며 시간이 지나도 이러한 모든 카드는 미니멈 페이만을 해 나가고 있을 것입니다. 이것은 사람들이 채무통합에 대해 생각하기 시작할 때 자주 있는 일입니다.

채무통합에는 다음과 같은 장점이 있습니다.

- 적은 이자 (Less interest)
- 적은 금액의 지불 (Lower payments)
- 한달 한번 지불 (single payment)

위에 나열한 3 가지 이유가 사람들이 채무통합을 하기 원하는 주요한 이유입니다.

채무통합에는 여러 다른 회사들에서 제공하는 매우 다양한 종류의 채무 통합이 있습니다. 각각의 채무통합 방식에는 장점과 단점이 있으며 만약 여러분이 자격이 되는지 알아보려 한다면 여러가지 다른 사항을 요구 할 것입니다.

이 e-book에서는 은행에서 제공하는 무담보 통합 대출을 하려할때 어떠한 자격을 요구하는지에 대해 알아보는데 초점을 맞출 것입니다.

Chapter 1:

채무통합 종류

채무통합 종류

여러분이 채무통합 대출에 적합한지를 알아보기 전에 여러분이 알아둬야 할 몇가지 사항이 있습니다. 채무통합의 종류에는 여러가지 종류가 있으며 누가 제공하는 것인지, 실제로 어떠한 것인지 가장 먼저 이해하지 않으면 여러분은 채무통합 대출에 신청할 수 없을 것입니다.

다음에서 가장 일반적인 채무 통합 종류를 몇가지를 살펴보도록 하겠습니다.

무담보 채무통합 대출-파이넌스 회사 (Unsecured Consolidation Loan – Finance Company)

HSBC Finance, CitiFinancial, Wells Fargo 와 같은 파이넌스 회사들이 채무통합 대출을 제공하고 있습니다. (보통 \$15,000-\$20,000 정도까지)

이 대출들은 상환 기한은 대부분 4-6 년입니다.

이 통합 대출의 가장 큰 문제점은 거의 대부분의 대출이 매우 높은 이자율을 보인다는 점입니다. - 어느 곳이든 20%-35%. 이 종류의 통합 대출은 한달에 한번 지불한다는 이점이 있지만, 결국 이자 지불을 끝낸 후엔 처음 여러분이 빌렸던 금액의 3 배의 금액을 지불하고서야 상환을 끝낼 수 있게 될 것입니다. 이것은 어쩌면 여러분이 신용카드 대금을 지불하는 것보다 낮은 금액으로 끝나지 않을 수도 있습니다.

무담보 채무통합 대출- 은행

(Unsecured Consolidation Loan – Bank)

은행은 여러분이 채무통합 대출을 받기 원하실때 가장 저렴한 선택이 될 것입니다. 일반적으로 은행은 개인신용 대출(line of credit)이나 장기 대출이 두가지 종류의 채무통합 대출 중 한가지를 제공하고 있습니다. 개인신용 대출은 종종 장기 대출보다 낮은 이자율을 보이며, 은행은 신용대출을 더 선호합니다.

통합대출- 주택담보대출

(Consolidation Loan – Mortgage)



이 종류의 채무통합을 원하신다면 여기에는 여러분이 아셔야 하는 아주 중대한 사항이 있습니다. – 주택을 소유하고 있어야 하며 자산가치(equity)가 있어야 합니다. 만일 이 조건에 해당하지 않으신다면 이 종류의 채무통합 대출의 자격이 되지 않습니다. 하지만 만일 이 조건에 해당셔서 통합 대출을 위해 주택담보 대출을 이용하신다면 가장 낮은 이자율의 채무통합 대출을 받으실 수 있지만 부동산 매매 수수료(closing costs)를 주의하셔야 합니다.

여러분이 부동산 감정평가, 변호사, 부동산 브로커수수비 및 통합 대출에 지불하는 이자와 더불어 대출 잔액을 지불 하게되면 그 비용은 결국 어쩌면 은행에서 무담보 신용대출을 받는 것보다 더 높아질 수도 있습니다. 주택담보대출은 25 년에 걸쳐 상환 할수 있어서 여러분은 매월 지불액을 매우 낮은 금액으로 협상 할 수도 있습니다. – 그렇지만 이것은 양날의 검과 같은것으로 더 오랜 시간동안 상환을 해 나간가는 것은 더 많은 이자를 오랜 시간 동안 지불해야 한다는 의미이기도 합니다.

개인회생 (소비자제의서)

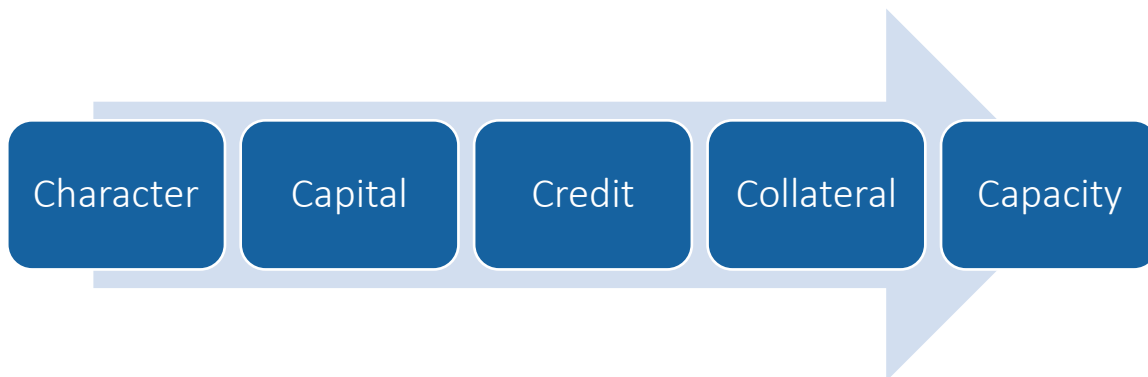
(Consumer Proposal)

개인회생(소비자제의서)은 다른 곳에서 돈을 빌려 여러분이 지니고 있는 채무액을 모두 갚은 후 새로운 채권자에게 한달 한번 지불을 하는 전형적인 채무통합과는 다른 방법입니다. 개인회생은 실제로 돈을 빌리는 것이 아닙니다. 개인회생은 파산관재인에 의하여 시행 되어집니다. 여러분의 소득에 기반되어진 개인회생은 여러분의 채권자에 의해 구성 되어집니다. 만일 개인회생 신청이 받아들여진다면 여러분은 파산관재인에게 한달에 한번만 지불을 하면되고 그 금액들은 여러분의 채권자들에게 분배되어 집니다. 개인회생은 무이자이며 매달 한번 지불을 하며 여러분이 지니고 있는 채무 금액을 많이 줄여줄 수 있습니다. 개인회생의 가장 큰 단점은 개인회생이 여러분의 신용에 부정적인 영향을 미칠 것이라는 것입니다.

Chapter 2:

채무통합 대출을 신청했을때 은행은 여러분에게 무엇을 요구할까요?

은행은 여러분에게 발생 할 수 있는 위험도(리스크)의 정도를 기준으로 채무통합 대출을 고려할 것입니다. 은행은 위험도를 측정하기 위하여 여러분의 특정한 조건을 살펴볼 것입니다. 많은 금융 관련 회사들에서 이러한 조건은 크레딧에 관한 5c 로 알려져 있습니다.



다음에서는 각각의 5 C 에 대하여
알아보며 은행이 각 카테고리에
원하는 최소 기준과 각
카테고리에서 어떻게 그들이
여러분의 위험도를 판단하는지에
대하여 살펴보도록 하겠습니다.

Chapter 3:

크레딧에 관한 5 C

Character (인성)

인성은 여러분이 누구인가를 보여주는 것입니다. 인성을 판단하기 위하여 은행은 여러분에 관한 몇가지 사실들을 알기 원할 것입니다. 예를들어, 얼마나 오랫동안 현재의 거주지에 살아왔는지, 어디에서 일하는지, 무슨 종류의 일을 하고 있으며 얼마나 오랫동안 일해 왔는지와 같은 사실들에 대해 알기를 원할 것입니다. 일반적으로 은행은 여러분이 같은 장소에서 1-3 년정도 거주하고 근무하기를 원합니다.

만일 그렇지 못하다면 은행은 여러분에게 이전에 거주했던 곳과 근무했던 일에 대한 더 많은 정보를 요구하게 될것입니다. 예를들어 여러분이 잦은 빈도로 이사를 하였다면 여러분은 안정성이 낮다는 증거가 될 것이며 대출에 대한 높은 위험이 있다고 여겨질 것입니다. 인성은 또한 채권자들에 대한 지불 이력, 은행 계좌의 이력(예를들어 NSF 의 기록)이나 기타 사항들에 의해 결정됩니다.

Capital (자본)



다음으로 은행은 여러분이 일정 수준의 자산을 가지고 있는지 알고 싶어 할 것입니다. 그들은 여러분에게 저축이나 투자금이 있는지 알기 원할 것입니다. 만일 여러분이 아무런 저축을 가지고 있지 않더라도 이러한 이유로 대출을 받을 수 없는 것은 아닐 것입니다. 그러나 여러분이 집과 같은 다른 어떠한 자산도 갖고 있지 않다면 여러분은 자신이 높은 위험도를 지녔다는 것을 은행에 확실히 해주는 것입니다.

Credit (신용도)

다음은 두려운 신용점수입니다. 오늘날 은행들은 크레딧 레포트를 철저히 검토하며 이용하지 않으며 많은 경우 여러분의 신용 점수를 기반으로 한 시스템 자동생성 승인과 여러분의 신용점수 자체만을 요구합니다.



여러분의 신용점수는 300 점-900 점사이의 숫자일 것입니다. (300 점은 가장 낮은 점수이고 900 점이 가장 높은 점수입니다.) 일반적으로 만일 여러분이 680 점 이상의 점수를 가지고 있다면 은행은 여러분에게 대출해 줄것을 고려해 볼 것입니다.

그러나 만약 여러분의 크레딧 레포트가 공개된다면 몇가지 사항에 주의해야 합니다.

- 과거 24 개월 이내의 기한 후 납부
- 사용 한도에 가깝거나 한도가 넘은 신용카드들
- 짧은 기간동안 너무 많은 신용카드의 신청

이러한 사항들은 은행에 여러분의 위험도를 알려주는 것이며, 여러분이 680 점의 신용점수를 갖고 있다 하더라도 신용거래 신청에 거절당할 수 있습니다.

Collateral (담보)

담보는 매우 간단합니다. - 대출에 대한 담보로 무엇을 설정할 수 있는지의 문제입니다. 일반적으로 은행은 주택이나 투자금과 같은 것을 선호하며 자동차와 같은 감가 상각이 일어나는 자산은 그다지 선호하지 않습니다. 만일 여러분이 담보물을 가지고 있다면 이것은 아마도 다른 방법으로는 받을 수 없는 대출을 은행이 승인하게 하는 이유가 될 수 있을 것입니다. 만일 담보물이 없다 하더라도 여전히 여러분은 채무 통합 대출의 자격을 갖출 수 있을 것입니다. - 하지만 아마도 여러분이 담보를 설정하고 대출을 받는것 보다는 적은 금액을 승인받게 될 것입니다.

Capacity (상환능력)

상환능력이라는 것은 여러분이 매달 상환할 수 있는 능력이 있다는 것을 보여주는 것입니다. 은행은 두가지의 계산 방법을 이용하여 상환능력을 평가합니다. - 이것은 TDS (Total debt service ratio- 전체채무상환비율: 본건을 포함한 신청인의 모든 대출, 각종 신용카드, 자동차 할부금까지 포함한 총 상환금액 기준) 와 GDS (Gross debt service ratio- 본건에 관한 채무상환비율: 본건 대출과 관련된 상환금액만 기준) 라고 불리는 것입니다.

다음에서 어떻게 각각의 계산이 적용되는지 살펴보도록 하겠습니다.

TDS(전체채무상환비율)

가계 전체 한달 지출 + 신용카드 및 대출 상환금액 / 총수입 = TDS

- 은행은 여러분의 TDS 비율이 40%를 넘지 않기 바랍니다.(새로 받게 되는 대출 상환 포함)

GDS(본건에 관한 채무상환비율)

가계 전체 한달 지출 / 총수입 = GDS

- 은행은 여러분의 GDS 비율이 30%를 넘지 않기 바랍니다.(새로 받게 되는 대출 상환 포함)

두 숫자 중 어느 하나가 너무 높은 경우에는 여러분에게 연대 보증인을 요구할 수 있으며 혹은 다른 소득이 있다는 증명을 요구 할 수도 있습니다.

상환능력은 또한 여러분이 이야기한 소득이 있음을 증명함으로 입증됩니다. 만일 여러분이 어느 회사의 직원이라면, 은행은 여러분의 고용을 입증하는 고용 레터와 급여명세서를 요구 할 것입니다. 자영업자라고 한다면, 여러분의 소득을 증명하기 위한 몇년 간의 세금보고서를 요구 할 것입니다. 소득을 증명하지 못하게 된다면 대부분의 경우에는 대출을 거절당하게 될 것입니다.

Chapter 4:

내용개괄

이 내용 개괄에서는 위에 언급한 신용에 관한 5 가지 c에 대해 검토해 보고 여러분들이 은행이 요구하는 채무통합 대출 승인 자격을 갖추고 있는지에 대해 생각해 보도록 하겠습니다.

속성	요구사항 – 갖추고 계십니까?	질문
Character (인성)	<ul style="list-style-type: none"> ○ 안정성 (Stability) ○ 신뢰성 (Reliability) ○ 책임감 (Responsibility) 	<ul style="list-style-type: none"> ○ 여러분은 현 거주지에서 얼마나 거주하셨습니다? 현재의 직장에서 얼마나 일하셨나요? ○ 어떻게 은행 계좌를 관리하시고 채권자와의 관계를 조율하고 계신가요?
Capital (자본)	<ul style="list-style-type: none"> ○ 저축 및 투자금 	<ul style="list-style-type: none"> ○ 어떤종류의 자본을 가지고 계신가요? ○ 저축이나 투자금이 있으신가요?
Credit (신용도)	<ul style="list-style-type: none"> ○ 최소 680 점 이상 신용점수 ○ 24 개월의 연체없는 지불이력 ○ 신용카드신청남발이 아니실 것 	갖추고 계신가요? <ul style="list-style-type: none"> ○ 최소 680 점 이상의 신용점수를 가지고 계신가요? ○ 24 개월의 연체없는 지불이력이 있으신가요? ○ 신용카드가 한도에 달하지

		<p>않으셨나요?</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ 작년에 4 차례보다 적은 신용거래를 신청하셨는지요?
Collateral (담보)	<ul style="list-style-type: none"> ○ 자산 - 주택 또는 자가용 	<ul style="list-style-type: none"> ○ 여러분은 대출에 대한 담보를 설정하실 만한 어떠한 자산이라도 가지고 계신가요?
Capacity (상환능력)	<ul style="list-style-type: none"> ○ 수입의 증명 ○ 여러분은 TDS, GDS 비율 기준에 적합하십니까? 	<ul style="list-style-type: none"> ○ 수입을 증명하실 수 있으신가요? ○ 여러분의 TDS 비율이 40%이하이고 GDS 비율은 30%이하이신가요?

Chapter 5:

만약 여러분이 채무통합 대출 신청 자격이 안되신다면 어떻게 해야할까요?

채무통합 대출은 거절되고 늘어나 있는 신용카드 대금 때문에 가끔 사람들은 곤란한 입장에 처하기도 합니다. 사람들은 신용카드 대금을 지불하고 싶어하지만 그 액수가 너무 늘어나 있습니다. 여러분이 채무 통합 대출 승인을 받는데 문제가 있다면 이 e-book은 그에 대한 이유를 알려줌으로써 여러분의 눈을 뜨게 해 줄 것입니다.

여러분은 여러분의 자동차 오일을 스스로 교환하시나요? 아마도 아닐 것입니다. 만일 여러분이 재정적으로 너무 힘든 상황이고 해결책을 필요로 하신다면 가장 좋은 방법은 여러분에게 유용한 모든 재정적인 옵션에 대해 잘 알고 있는 전문가와 상담하시는 것입니다. 그들은 아마도 은행이 여러분을 도울 수 없다고 할 때 채무통합의 연장선으로 채권자를 해결 할 수 있게 여러분을 도와줄 수 있을 것입니다.

그들은 아마도 여러분이 채무에서 벗어나서 새로운 삶의 확고한 발판을 마련 할 수 있도록 도와줄 수 있는 다른 생각들을 가지고 있을지도 모릅니다.

재정전문컨설턴트고르기

여러분이 재정전문컨설턴트와 상담하기로 결정하셨다면 가장 좋은 선택을 하기 위한 몇가지 팁이 있습니다.

이러한 질문들을 해보세요:

- 이 분야의 일을 한지 얼마나 된 회사인가요?
- 몇 명의 직원이 일하고 있나요?
- 사무실이 있나요?
- 단지 하나의 서비스나 프로그램만 운영하나요 아니면 많은 종류의 프로그램을 운영하나요?
- 온라인 서비스를 가지고 있나요?
- 누군가의 추천이나 고객의 성공사례같은게 있나요?



저자약력



이 e-book 은 Michael Goldenberg 씨에 의해 작성되었습니다. Michael Goldenberg 씨는 DebtCare Canada Inc.의 설립자이며 대표입니다.

DebtCare Canada 는 채무로 곤경에 빠져있는 사람들을 위한 서비스를 제공합니다. Michael 씨가 DebtCare Canada 를 설립하였을 때 그는 다른 신용 상담 에이전시들이 제공하는 전형적인 신용 상담이나 채무 서비스를 제공하지 않기로 하였습니다.

많은 파산 관재인들과 신용 상담 회사들이 1 차원적인 것이라면 마이클씨는 다면적인 팀을 만들었습니다.

시니어 재정컨설턴트, 신용 카운셀러, 변호사, 회계사와 사내 법률고문 그룹이 고객에게 해결책을 제공합니다.

현재 Michael 씨의 역할은 DebtCare Canada 의 대표자로서 DebtCare Canada 가 재정 컨설팅 분야에서 새로운 기준을 세울수 있도록 전략적인 협력관계를 구축하고 협상하는 것입니다.

Michael 연락처: mgoldenberg@debtcare.ca.

“DebtCare Canada 로 문의하시는 고객은 조건없는 무료 상담을 받으실 수 있습니다. 여러분이 프로그램을 신청하기 원하실 때에만 비용이 발생합니다. 비용은 명목상이며(대부분의 가정에서 감당할 수 있을 만한 금액) 고객께서 프로그램 승인을 받을때까지 지불하지 않으셔도 됩니다. ”