
개인사업자 대출 온라인 갈아타기 운영방안

2026. 3. 18.

금 융 위 원 회

I . 추진배경	1
II . 운영방안	2
1. 서비스 대상 및 참여기관	2
[참고1] 개인사업자 대출 갈아타기 인프라 구조	3
[참고2] 대출 갈아타기 이용 불가 대출	4
[참고3] 은행별 플랫폼 입점 및 자체 앱 서비스 준비현황	5
2. 소비자 이용절차	6
3. 서비스 이용 가능시간	7
III . 기대효과 및 향후계획	8

1. 추진배경

□ 금융소비자가 더 낮은 금리의 대출로 손쉽게 이동할 수 있는 개인 신용대출 갈아타기 서비스가 '23.5월 도입

○ 개인 신용대출의 운영경험과 성과를 바탕으로 주담대·전세대출 등으로 대출 갈아타기 적용범위를 지속 확대*

* '24.1.9 아파트 주담대 → '24.1.31 전세대출 → '24.9.30 오피스텔·빌라 담보대출

□ 소비자의 이자비용 절감, 시장 내 경쟁 촉진을 통한 금리 인하 유도 등 긍정적 효과로 대표적 금융혁신 서비스로 평가*

* '24.6월 행안부 주관 정부혁신 최초·최고 정책평가에서 '세계 최초' 혁신사례로 선정

○ '25년말 현재 22.8조원의 대출이 낮은 금리로 변경되는 등 금융소비자의 편익 제고(1인당 年 169만원 이자 절감)

< 대출 유형별 갈아타기 서비스 이용 성과('25년말 누적 기준) >

	신용대출	주택담보대출	전세대출	3개대출 합산(평균)
대출이동 차주	340,763명	55,563명	23,366명	419,692명
대출이동 규모	7조 9,586억원	10조 9,589억원	3조 8,540억원	22조 7,715억원
평균 금리인하폭	1.65%p	1.31%p	1.34%p	1.44%p
1인당 이자절감액	64만원	258만원	223만원	169만원

○ 소비자의 직접적 대출이동* 외에도 주요 금융회사의 대출 경쟁력 제고를 위한 금리인하 등 금융권의 경쟁 촉진**

* (사례) '23.4월 약정 은행권 주택담보대출 5억원, 금리 4.2%(혼합형 5년 고정) 만기 40년 → 은행권 금리 3.6%(혼합형 5년 고정), 만기 40년 (원리금 月 상환액 19만원 감소)

** 갈아타기 전용상품 금리인하 또는 기존 대출고객 대상 우대금리 쿠폰 제공 등

□ 다만, 어려운 경기상황에서 소상공인들도 서비스의 편익을 함께 누릴 수 있도록 서비스 확대 필요성이 지속 제기*

* 소상공인 금융애로 현장소통·해결 간담회('25.7.17) 등에서 고금리 애로 제기

→ 소상공인 금융지원 간담회('25.9.4)에서 '개인사업자 대출 갈아타기' 시행 약속

➡ 소상공인의 금융부담 완화, 금융거래 편의 제고를 위해
개인사업자 신용대출 갈아타기 인프라 구축을 추진

II. 운영방안

1 서비스 대상 및 참여기관

□ (대상) 은행권 개입사업자 ①신용대출 중 ②운전자금대출(10억원 이하)

① 담보·보증부 대출의 경우, 실시간 담보물 시세 평가 시스템 구축, 보증기관 협의 등을 전제로 향후 추가 확대 검토

② 시설자금대출은 사실상 담보대출과 동일한 인적 심사절차가 필요하여 향후 담보대출과 연계하여 검토

※ 부동산임대업 대출, 저금리 정책자금대출 등 일부대출 제외(☞참고2)

□ (참여은행) 기존대출 상환가능 18개사*, 신규대출 판매 16개사**

* 개인사업자 신용대출을 미보유한 산업은행은 참여 제외

** SC제일은행, 씨티은행은 신규대출 미판매

금융권	금융회사명
은행 (18社)	신한, 국민, 하나, 우리, 농협, iM, 기업, 전북, 광주, 부산, 경남, 제주, 카카오, 케이, 토스, 수협, SC제일, 씨티

① 기존대출은 갈아타기 인프라에 참여하는 모든 대출비교 플랫폼과 모든 은행 앱에서 조회 가능

② 신규대출 상품은 해당상품을 취급하는 은행이 제휴한 대출비교 플랫폼 또는 해당 은행의 앱에서 조회 가능

□ (이용채널) 5개 대출비교플랫폼과 16개 은행 앱에서 이용 가능

대출비교플랫폼(5社)	네이버페이, 카카오페이, 토스,뱅크샐러드, 카카오뱅크
은행(16社)	신한, 국민, 하나, 우리, 농협, iM, 기업, 전북, 광주, 부산, 카카오, 케이, 토스/제주(26.3말), 경남(26.4월), 수협(26말)

○ 전산개발 완료, 제휴사 확보 등 안정적으로 서비스가 가능한 대출비교 플랫폼부터 순차 개시*

* 그 외 대출비교 플랫폼은 전산개발·제휴사 확보 등 서비스 제공 여건이 충분히 마련된 후 순차적 참여 예정

참고1

개인사업자 대출 갈아타기 인프라 구조

1 개인사업자 대출 갈아타기 인프라 참여기관

- (대출비교 플랫폼) 고객의 기존 대출과 갈아타기 참여 은행의 신규대출을 비교, 가장 유리한 조건의 신규대출 추천
- (기존대출 은행) 자사의 기존 대출 정보를 대출비교 플랫폼 및 다른 은행에 제공
- (신규대출 은행) 대출비교 플랫폼 제휴 등을 통해 금융소비자가 갈아탈 수 있는 신규 대출 상품 제공

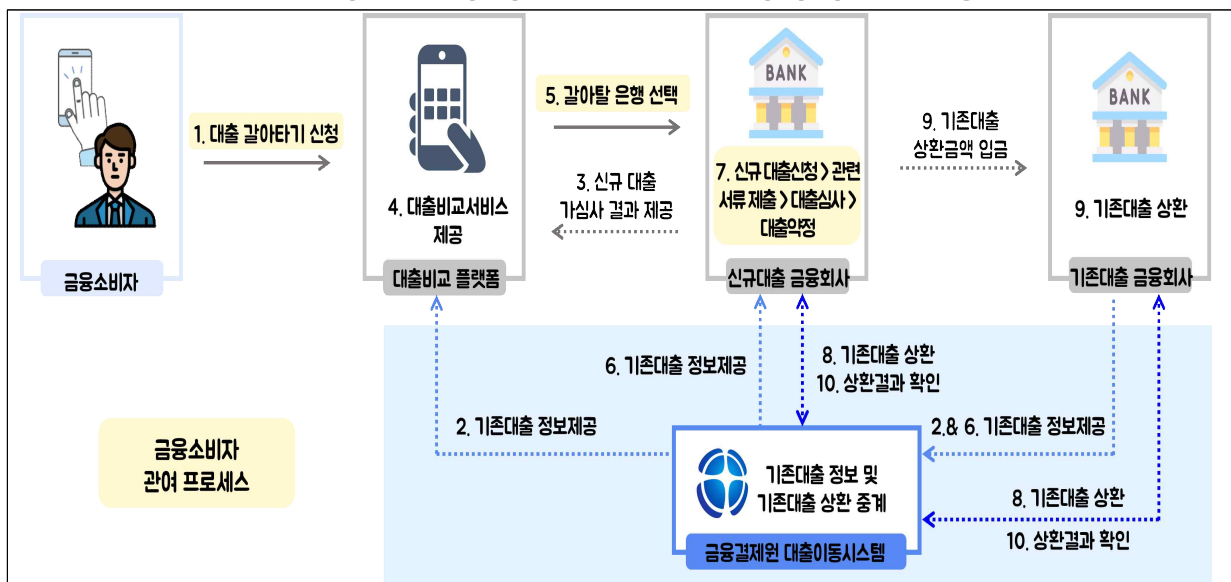
2 금융결제원 대출이동시스템

- ① (기존 대출정보 증계) 은행으로부터 금융소비자의 기존 대출정보*를 받아서 대출비교 플랫폼 및 타 은행에 제공

* 대출식별번호, 사업자등록번호, 업종코드, 대출실행일, 대출만기일, 대출약정금액, 대출잔액, 대출금리, 상환가능여부, 자금용도 사후점검여부, 상환예상금액, 금리형태 등

- ② (대출상환 증계) 신규대출 은행의 기존대출 상환요청 및 기존 은행의 상환처리 결과 등을 온라인으로 증계

< 갈아타기 인프라 구조 및 금융소비자의 이용 방법 >



참고2

대출 갈아타기 이용 불가 대출

주요 제외 대출	제외 사유
부동산임대업 대출	부동산임대업 대출은 RTI* 산정 및 증빙서류 검증 절차 등으로 비대면 처리 곤란 * 부동산임대 목적 대출에 따른 이자비용 대비 임대소득
B2B 관련 대출 (할인어음, 외상매출채권, 팩토링, 지급보증, 메디칼론 등)	기업 매출과 연계 있는 경우가 많아 순수 신용대출의 성격으로 보기 어려움
기금대출 및 정책자금 대출	우대금리 상품으로 고객 역선택 방지를 위하여 제외 필요
중도금 대출	중도금 대출은 통상 차주(수분양자)별 신용·담보 고려 없이 보증기관 및 시행·시공사 보증을 기초로 제공
한도대출 분할 인출 가능 대출 (분할인출 대출, 회전대출 등)	약정금액 한도로 여러 번 대출 실행이 가능한 대출로, 동일한 대출에 금리/한도가 다른 대출이 다수 생성되어 다건 대출을 동시에 자동상환 처리 곤란
이차보전 대출	고객의 역선택 방지를 위해 제외 필요
코로나19 이자유에 관련 대출	① 유예이자 완납 전에는 대출상환이 어려우며 ② 이자 유예해준 보유기관에서 회수하는 것이 합리적
연대보증 대출	① 무담보 순수 신용대출 성격이 아니며 ② 통상 저신용 차주의 대출인 경우가 많아 타 기관으로 전가 방지 필요

기타 가계 신용대출 상환불가 대출 준용

- 연체대출, 법률분쟁 상태의 대출은 대한 불가

참고3

은행별 플랫폼 입점 및 자체 앱 서비스 준비 현황

○ : 확정, △ : 26.3월말 예정 ▲ : 26.4월 예정

'25.3.18기준		대출비교 플랫폼					자체 앱
		네이버페이	카카오페이	토스	뱅크샐러드	카카오뱅크	
은행 (18)	농협	○	○	○	-	-	○
	신한	○	26.上	○	-	-	○
	우리	○	○	○	-	-	○
	기업	○	○	-	-	-	○
	국민	△	○	○	-	-	○
	하나	○	-	○	-	-	○
	수협*	-	-	-	-	-	-
	iM	○	-	-	-	-	○
	부산	-	-	○	-	26.上	○
	광주	△	△	△	△	△	○
	제주	26.上	▲	26.上	26.上	▲	△
	전북	○	○	○	○	○	○
	경남	▲	▲	▲	-	▲	▲
	카카오	-	-	-	-	26.下	○
	케이	○	○	○	-	○	○
	토스	-	-	○	-	-	○
	SC제일						
	씨티						
합계(확정)		8	6	9	1	2	13

* 수협은행 비대면 상품개발 '26년말 예정

※ SC제일은행 및 씨티은행 신규대출 미판매

2

소비자 이용절차

① **(대출비교)** 대출비교 플랫폼 또는 은행 앱에서 기존 대출을 조회하고 다른 은행의 상품과 비교하여 유리한 상품을 선택

- 플랫폼 또는 은행 앱에서 금결원이 대출이동시스템으로 제공하는 정보를 활용하여 기존 대출정보를 확인
- 대출비교 플랫폼이 제시하는 신규 대출 상품과 기존 대출 간 비교*를 통해 원하는 대출을 선택

* 상품별 금리, 중도상환수수료, 금리변동주기 등을 고려하여 절약비용 등을 제시

② **(대출신청)** 고객은 선호에 따라 앱 또는 영업점을 선택하여 필요한 정보(서류)를 제출하여 대출을 신청

- 사업자등록증명, 소득금액 증명, 매출·납세 등 관련 서류는 공동인증서 등을 통해 비대면 일괄 제출 가능

③ **(대출심사)** 비대면 심사 기준에 따라 실시간*으로 심사를 진행하고 결과를 차주에게 안내

* 일부 은행은 비대면 고액대환 또는 영업점 인적심사가 필요할 경우 2~3영업일 소요

- 매매관련 계약서류, 지출 영수증 등은 촬영 제출 서류에 대한 비대면 진위확인 절차 진행

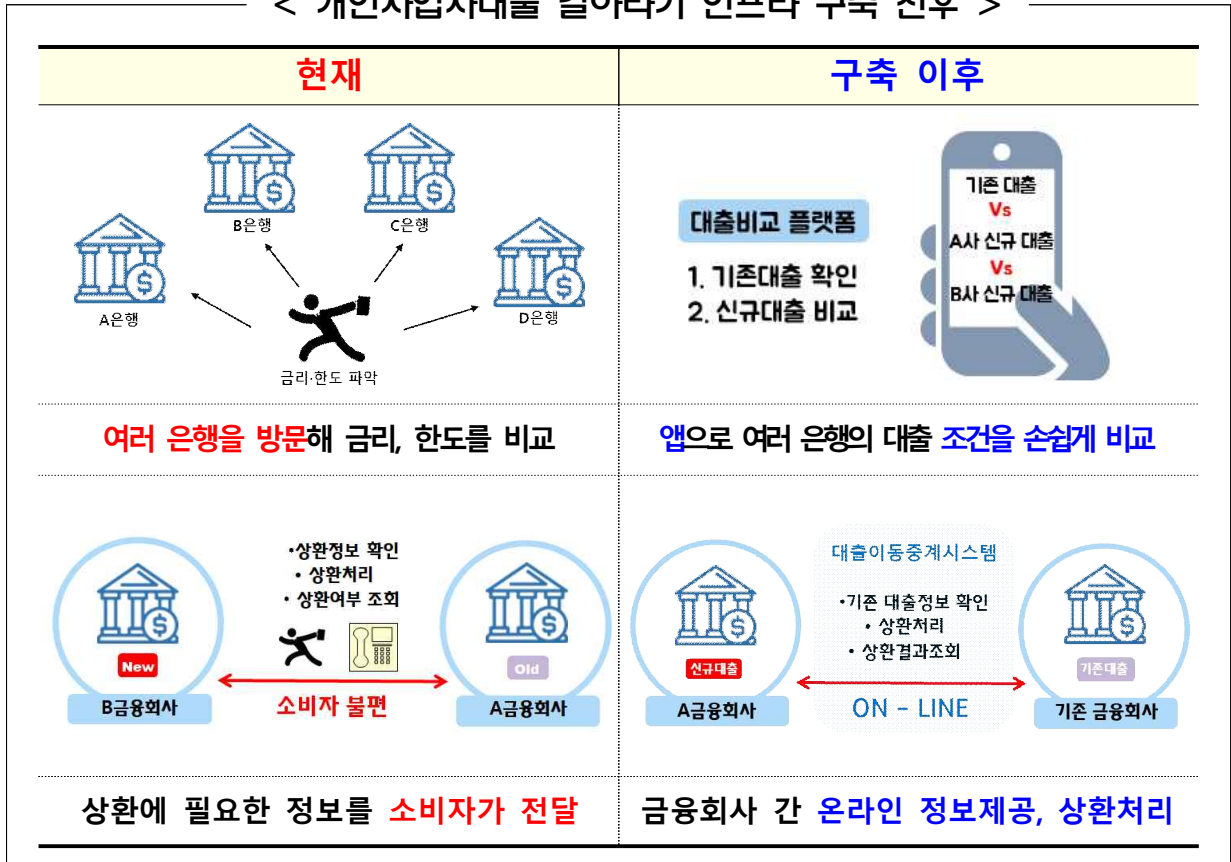
④ **(대출실행)** 대출조건 확정 후 신규대출 약정하면 은행이 대출실행

- 심사 완료시 차주는 금리·한도 및 제반비용(중도상환수수료 등)을 면밀히 고려하여 대출 조건을 확정하고 신규대출을 약정
- 은행은 앱 또는 영업점에서 소비자가 약정한 대출을 실행

⑤ **(사후처리)** 은행간 기존대출 상황은 대출이동시스템에서 중계하여 안전하게 처리*

* 기존에는 신규은행 측 법무사가 대출금을 지참해 기존은행을 방문해 상환함에 따라 횡령 리스크 존재

< 개인사업자대출 갈아타기 인프라 구축 전후 >



3 서비스 이용 가능시간

- 매 영업일 09시부터 16시까지 기존 대출 조회 및 신규 대출 비교 및 갈아타기 서비스를 이용 가능
- 시행 초기 오류 발생시 대응이 가능하도록 **영업시간(9시~16시) 운영**, 향후 운영 안정시 가계신용 대출과 마찬가지로 22시로 연장

< 현재 서비스중인 대출 갈아타기 운영시간 >

구 분	대출정보조회	상환요청(실행)	
가계신용	영업일 09시 ~ 22시	건별대출, 카드론	영업일 09시 ~ 22시
		마이너스 통장 ¹⁾	영업일 09시 ~ 16시
주택담보 ²⁾		영업일 09시 ~ 12시	
전세 ²⁾		영업일 09시 ~ 16시	

1) 대환 중 신규대출 실행시점부터 대환절차 종료시까지 지급정지 처리하여, 절차가 정상적으로 종료되지 않을 경우 장시간 거래가 불가하여 업무시간내로 한정

2) 주담대·전세대출은 근저당권 말소 및 전세대출 채권 보전조치 등 후속 프로세스 등이 존재하여 업무시간내로 한정

III. 기대효과 및 향후계획

- ◆ 개인사업자대출 갈아타기 시행으로 소상공인·자영업자의 이자 부담이 경감되고 금융거래 편의성이 제고될 것으로 기대
- ◆ 서비스 정착추이를 보아가며 향후 서비스 범위 확대 검토

1. 기대효과

- 소상공인의 이자부담은 줄고 금융거래 편의는 제고될 것으로 기대
 - 개인신용대출 사례 감안시, 개인사업자대출 시장에도 금리경쟁을 촉진하여 소상공인의 이자부담이 경감*될 전망
 - * 개인신용대출 갈아타기의 경우 대출 이자율이 1.65%p 하락한 효과
 - 비대면 대출 활성화*, 편리한 대출 갈아타기 과정을 통해, 생업으로 바쁜 소상공인의 금융 편의성도 증가할 것으로 기대
 - * 사업자대출 갈아타기 인프라 구축을 위해 그간 비대면 상품을 판매하지 않던 은행들도 비대면 신용대출 상품 개발·출시
- 은행·핀테크사 역시 개인사업자 대출 시장 활성화로 새로운 영업기회 창출 및 비대면 업무처리로 비용 절감 가능

2. 향후계획

- 상시모니터링을 통해 서비스 초기 이용 과정에서 시스템 개선 필요성이 제기되는 경우 즉시 반영할 예정
- 보다 많은 이용자가 대출 갈아타기 서비스를 편리하게 이용할 수 있도록 서비스의 지속적인 확대 추진
 - 은행권 서비스 안착 상황 등을 보아가며 서비스 참여업권 및 상품 확대 방안을 추가 검토