



차용증을 합법화하기 : 약속 어음 (Promissory Notes)

Making an I.O.U. Legal: Promissory Notes

만약 당신이 돈을 빌렸거나 빌려줬다면 약속 어음을 만드는 것이 좋습니다. 약속 어음은 돈을 개인 또는 기업에게 돌려주기 위한 서면 합의서입니다. 약속 어음은 돈이 언제 어떻게 지불되는지, 빌린 돈에 이자가 있는지, 돈을 갚지 못하면 어떻게 되는지 등의 사항에 대해 상세하게 적혀 있어야 합니다.

약속 어음은 **지급 어음 (notes payable)** 또는 **유통 증권 (negotiable instruments)**으로도 불립니다.

당신이 돈을 빌린 사람이라면, 당신은 **약속 어음 발행인 (promisor)**, **작성자 (maker)**, 또는 **채무자 (obligor)**입니다.

당신이 돈을 빌려준 사람이라면, 당신은 **수약자 (promisee)**, **수취인 (payee)**, 또는 **채권자 (obligee)**입니다.

빌린 돈은 **원금 (principal)**이라고 불립니다.

만약 약속 어음이 바르게 작성되었다면 법원은 그것을 집행할 수 있습니다. 아래의 **“어떤 사항이 약속 어음 안에 있어야 합니까?”**를 살펴보세요. 약속 어음은 개인 대출, 기업 대출, 및 부동산 거래에 사용됩니다.



약속 어음은 누가 돈을 갚을 것이라는 점을 언급하고, 또한 어떻게 언제 지불될지 등 기타 상세한 사항을 제시하기 때문에, 차용증과는 다릅니다. 차용증은 그저, 누가 누구에게 빚을 졌다는 것만 언급합니다.

언제 약속 어음을 사용합니까?

만약 당신이 은행으로부터 돈을 빌렸다면, 은행은 흔히, 당신으로 하여금 약속 어음에 서명을 하게 합니다. 은행은 약속 어음의 조건 또는 규칙이 적힌 그들의 양식을 당신에게 줍니다.

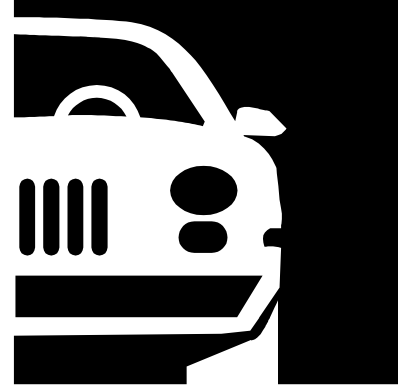
일반적으로, 당신은 그 조건에 대해서는 협상할 수 없습니다. 그 양식을 주의해서 읽고, 당신이 무엇을 하기로 약속하고 있는지, 당신이 이행하지 않을 경우 어떤 일이 벌어질 것인지에 대해 확실히 이해하십시오. 만약 당신에게 그 조건 중 어느 것을 변경해야 할 이유가 있다면 변경될 수 있는지에 대해 은행에 문의하십시오. 좋은 이유로는 은행은 어느 달의 1 일에 지불을 원하는데 당신은 5 일까지는 지불하지 못한다는 것이 있을 수 있습니다.

친구 또는 가족과 서로 돈을 빌렸을 경우, 그 대출에 관한 상세한 사항, 예컨대 돈을 어떻게 또는 언제 갚을 것인지를 항상 적지는 않습니다. 약속 어음은 그 조건을 명확하게 제시하여 모두가 그것을 알게 하기 때문에 도움이 될 수 있습니다.

약속 어음은 담보부이거나 무담보부일 수 있습니다.

담보부 (secured)란, 돈을 상환하는 사람이 “선취 특권(security interest)” 또는 담보물에 동의한다는 의미입니다. 기본적으로, 당신은 자동차와 같은 어떤 가치를 제공하고, 돈을 갚지 않을 경우, 대출자가 그에 대신하여 당신의 자동차를 가질 수 있습니다.

무담보부 (unsecured)란, 대출이 담보물에 의해 대체되지 않는다는 의미입니다. 만약 당신이 담보를 제공받지 않고 누군가에게 돈을 빌려줬는데 그가 갚지 않을 경우, 당신은 그에 대신하는 어떤 가치를 가질 수 없습니다. 당신은 그 돈을 이유로 소송을 제기할 수 있으나, 그 돈을 실제로 받기는 어려울 수 있습니다.



어떤 사항이 약속 어음 안에 있어야 합니까?

당신의 약속 어음이 상세 사항을 구체적으로 기재하고 있는지 확인하십시오. 그렇게 함으로써 법원은 그 합의를 집행할 수 있습니다.

통상적으로, 약속 어음은 아래의 사항을 포함해야 합니다:

- 관련된 각 개인 또는 회사의 법률상 이름, 주소 및 전화번호.
- 대출 금액.
- 언제 대출을 반드시 상환해야만 하는지에 대한 사항. 특정 날짜에 전액을 한번에 상환하거나, 또는 “요구했을 때”일 수 있습니다. 또한, 시간에 걸쳐 할부로 지불하는 것으로 설정할 수 있습니다. 할부의 경우, 언제 지불 기일인지 및 1 회 할부금이 얼마인지를 적으십시오.
- 당신이 이자를 부과한다면, 대출액에 대한 이자액을 적으십시오. 주의하십시오. 당신이 은행이 아니라면, 당신이 부과할 수 있는 이자 한도가 있습니다.
- 대출의 이자후 최종 총액은 원래의 대출 금액에 합산됩니다. 이는 원금 + 이자입니다.
- 채무불이행 조건. 만약 할부금 지불이 지연되거나 전혀 지불하지 않는다면 어떻게 됩니까? 예를 들어, 연체비가 있습니까? 할부금 지불을 몇 회 놓치면 조치가 취해집니까? 또한, 협의서에 다른 조건이 있는 경우, 그 조건이 만족되지 않는다면 어떻게 됩니까?
- 양 당사자의 서명 및 약속 어음이 서명된 날짜.

약속 어음을 주의 깊게 읽으십시오!

약속 어음과 같은 법률 문서에 서명을 하는 어느 때이건, 그것을 주의 깊게 읽으십시오. 일부 약속 어음, 특히 은행의 약속 어음은 종종, 이해하기가 어렵습니다.

이하, 은행의 약속 어음에 공통되는 몇가지가 있습니다:

- “가속 조항 (Acceleration Clause).” 이는 만약 당신이 “채무 불이행”한다면 잔액 전부를 지불해야만 한다는 것을 의미합니다. 대출자는 1 회 이상 할부금을 지불하지 않으면 채무 불이행이 된다고 말할 수도 있습니다.
- 반드시 “채무 불이행”이 신중하게 정의되도록 노력하십시오. 무엇이 당신의 지불에서 채무 불이행으로 간주되는지 인지할 필요가 있습니다.
- 만약 약속 어음에 이미 들어가 있지 않는다면, “유예 기간 (Grace Period)” 또는 “해결 기간 (Cure Period)”를 추가해 달라고 대출자에게 요청하십시오. 이렇게 함으로써 당신은 지불 기일 이후에도 추가의 시간을 가집니다. 당신이 유예 기간 또는 해결 기간 내에 지불하는 한, 채무 불이행에 대한 불이익은 없을 것입니다.

약속 어음이 “조기상환 위약금 (Pre-Payment Penalty)”를 갖지 않도록 명심하십시오. 이는, 당신이 대출을 조기에 갚기를 원할 경우 수수료를 반드시 지불해야 한다는 것을 의미합니다.

기타 흔한 이슈

- **만약 차용자가 한 명보다 많을 경우라면?** 한 명 초과인 사람이 돈을 빌린 경우, 이들은 일반적으로 “연대 책임”이 있습니다. 이는, 한 명이 그의 부분을 지불하지 않을 경우, 다른 사람이 그것을 전부 지불해야 할 것이라는 의미입니다. 당신 또는 다른 사람이 대출금을 분할하여 상환하는데 동의한다고 하더라도, 대출자는 대출금 전액에 대해 오직 당신에게만 소송을 제기할 수 있습니다.
- **약속 어음에 서명한 이후에 그것을 변경하기 원한다면?** 만약 당신 및 타 당사자가 그 변경에 동의한다면, 새로운 합의를 쓰십시오. 새로운 합의서에서는, 그것이 본래의 약속 어음을 대체하는지 또는 그저 본래의 약속 어음의 일부 사항만을 변경하는지를 언급하십시오. 본래의 약속 어음을 읽고, 변경 사항을 유효하게 하기 위해서 당신이 어떠한 다른 것을 할 필요가 있는지 확인하십시오.
- **별론식 상환(balloon payment)이란 무엇입니까?** 별론식 상환은 상환 스케줄의 한 유형입니다. 매월 적은 금액을 상환하고, 최후로 1 회에 많은 금액을 상환하여 나머지 대출금을 갚습니다. 별론식 상환에 동의할 경우, 주의 하십시오. 최후의 큰 금액을 커버하는데 충분한 돈이 당신에게 있을 것인지 확인하십시오.



자료서는 법률 정보일 뿐, 법률적 조언을 주기 위한 것이 아닙니다. 조언을 위해서는 변호사에게 연락해 주십시오.

본 자료서는 1 년이 경과한 이후에는 사용하지 마십시오. 업데이트 사항, 자료서 목록, 또는 다른 형식의 포맷에 대해서는 본 기관으로 요청해 주십시오.

© 2020 Minnesota Legal Services Coalition. This document may be reproduced and used for non-commercial personal and educational purposes only. All other rights reserved. This notice must stay remain on all copies. Reproduction, distribution, and use for commercial purposes are strictly prohibited.