

貸款申請 QA (1020225)

Q1：貸款申請的流程為何？

- A1：（一）各銀行辦理貸款案件的作業流程，主管機關及銀行公會並沒有訂定統一的規範，是由各銀行自行依業務需要制定，而且各銀行會製作貸款流程圖，標示在營業場所，讓客戶參考。
- （二）一般而言，客戶提出申請貸款後，銀行會先與客戶口頭洽談，初步了解客戶借款用途、所需金額、借款期限、償還來源、還款方式及擔保條件等。接著辦理徵信調查、授信審核後再決定是否核准貸款。經銀行核准的案件，會洽請客戶辦理對保、簽約等手續，如果貸款案件有徵提擔保品時，還會請客戶辦妥抵押權設定及投保火險、地震險等各項手續後再辦理撥款。

Q2：申請貸款需要準備哪些文件？

- A2：銀行會請客戶填具貸款申請書，還有提供銀行辦理徵信需要的各項基本資料，以利銀行徵授信人員透過票據交換所、聯合徵信中心等機構蒐集客戶資料，進一步了解客戶信用狀況，作為審核貸放的參考。

Q3：銀行辦理貸款審核的原則有哪些？

- A3：借款申請案件經銀行進行調查分析後，會依借款戶、資金用途、還款來源、債權保障及借戶展望等五項原則，予以審查後，核定貸款條件。

Q4：貸款申請管道有哪些？

- A4：客戶可以直接洽銀行各地分行，或上銀行公會網站撥打各銀行貸款諮詢專線作詢問。

Q5.客戶向銀行提出貸款申請，銀行是否會要求提供保證人？

A5. (一) 依據銀行法第 12 條之 1 的規定，銀行辦理自用住宅放款及消費性放款，不得要求借款人提供連帶保證人；已取得足額擔保時，不得以任何理由要求借款人提供保證人。但借款人有還款能力不足之情形（例如：借款人薪資收入條件不足、借款人年齡較大致使可工作年限短於借款期限、有信用不良紀錄、借款人所提供之擔保品非屬自己所有等情形），為強化自身信用條件，主動向銀行提出保證人者，不在此限。

(二) 至於其他未取得足額擔保或無擔保貸款申請案件，銀行會依個案情形審核評估後時，決定是否徵提。

Q6.貸款核撥之後，如果沒有準時繳款，會有哪些後果？

A6.如果借款人未按時繳款，依據契約約定，除可能被收取遲延利息或違約金外，還可能被報送金融聯合徵信中心建檔，該債信不良紀錄將揭露給各金融機構查詢，因此會影響個人的信用，務必準時繳款。

Q7.坊間廣告有刊載「債務整合」，銀行是否有提供此類商品？

A7.«債務整合»不是銀行業的專業用語，因此難以就該«債務整合»方案的內涵加以介紹說明。不過客戶如積欠多家銀行的貸款或卡款，發生償還困難時，銀行公會設有«消費性無擔保債務協商委員會»，可以提供協助的管道，有需要的民眾可以撥打 02-85961629 債務協商諮詢專線。

Q8.透過代辦業者向銀行申請貸款會比較順利、快速嗎？

A8.有些民眾因為對貸款的流程不了解，因對貸款手續陌生而產生距離感，當接觸到代辦機構的廣宣，便誤信代辦機構手續簡便，可以提高申貸成功的機率，甚至有些代辦業者更打著保證申貸成功的口號。其實透過代辦機構辦理貸款，不僅需支付額外的手續費，甚至還需擔負個人資料被盜用、涉及偽造文書、信用受損的風險。

事實上，代辦貸款機構不受金融主管機關管理及規範，為保障民眾權益，金管會早在 94 年 3 月 24 日就已明令約束各銀行，不得受理代辦公司轉來的貸款案，一旦發現應直接拒絕，民眾透過代辦浪費了寶貴的時間，甚至付出高額的手續費，還可能賠上自己的信用。

Q9.聽說個人貸款有 DBR22 倍的規定，請問是什麼規定？

A9.雙卡風暴發生後，主管機關為避免銀行發生過度授信或發卡之情事，因此訂了 DBR22 倍的規定，這項規定是指個人在全體金融機構的無擔保債務歸戶後的總餘額（包括現金卡、信用卡及信用貸款）不能超過平均月收入的 22 倍。

Q10.密集向銀行申請貸款，會有什麼影響？

A10.當客戶向銀行申請貸款時，銀行會查詢客戶的信用資訊，這些查詢會完整紀錄在聯合徵信中心的資料庫。因此，當客戶同時向多家銀行申請貸款，各銀行都能清楚了解客戶同時向哪些銀行提出貸款申請，因此銀行可能基於風險控管，對該筆申貸自然會審慎評估。

Q11.客戶在聯合徵信中心有了信用不良紀錄，是否就無法向銀行申請到貸款？

A11.銀行對客戶本人於金融聯合徵信中心有任何債信不良紀錄（如逾期、催收、呆帳、停卡……等）時是否核貸，完全依各銀行之授信及風險控管政策而定。實務上，銀行基於授信風險控管需要，一般會參考借款人本身之債信紀錄作為核定准駁的參考。