



| | | | | | | | | | | | | | |
|--|---|--|-------|------|--------------------|----------------------------|---|--|-------|--------------------|------|--|--|
| 總借款金額：新臺幣(以下同)_____元整 | | | | | | | | | | | | | |
| 資金用途 | A <input type="checkbox"/> 購置自用住宅 | | | | | | A 借款_____元整，期間_____年(含寬限期_____年) | | | | | | |
| | B <input type="checkbox"/> 消費性貸款(口房屋修繕 口購置耐久性消費財 口支付學費 口個人消費 口 100 萬元以下之小額貸款 口保費貸款 口青年海外生活體驗專案) | | | | | | B 借款_____元整，期間_____年(含寬限期_____年) | | | | | | |
| | C <input type="checkbox"/> 一般貸款(口一般購屋 口投資理財 口_____) | | | | | | C 借款_____元整，期間_____年(含寬限期_____年) | | | | | | |
| | D <input type="checkbox"/> 循環型貸款 | | | | | | D 借款_____元整，期間_____年 | | | | | | |
| 還款方式： <input type="checkbox"/> 本息平均攤還 <input type="checkbox"/> 本金平均攤還 <input type="checkbox"/> 按月付息，本金得隨時清償，到期時一次清償 <input type="checkbox"/> _____ | | | | | | | | | | | | | |
| 申請人中文姓名 | | | | | 別名 | | | | | 原住民姓名 | | | |
| 申請人英文姓名 | | | | | 出生日期 | | | | | 電子信箱 | | | |
| 身分證字號 | | | | | 性別 | <input type="checkbox"/> 男 | 教育程度 | <input type="checkbox"/> 博士 <input type="checkbox"/> 碩士 <input type="checkbox"/> 大學 <input type="checkbox"/> 專科 <input type="checkbox"/> 高中職 <input type="checkbox"/> 其他 | | | | | |
| | | | | | | <input type="checkbox"/> 女 | 婚姻狀況 | <input type="checkbox"/> 已婚 <input type="checkbox"/> 未婚 <input type="checkbox"/> 其他 子女數_____人 | | | | | |
| 戶籍地址 | 郵遞區號 | 市 | 鎮鄉 | 縣 | 市區 | | | | | 行動電話 | | | |
| 通訊地址 | <input type="checkbox"/> 同戶籍地址 <input type="checkbox"/> 另列如下 郵遞區號 | | | | | 電話(日) | | | | | | | |
| | 市 | 鎮鄉 | 縣 | 市區 | | | | | 電話(夜) | | | | |
| 住宅狀況 | <input type="checkbox"/> 自有 <input type="checkbox"/> 配偶所有 <input type="checkbox"/> 親屬所有 <input type="checkbox"/> 宿舍 <input type="checkbox"/> 租賃(月租_____千元) <input type="checkbox"/> 其他_____ | | | | | | | | | | | | |
| 本人服務單位 | 公司名稱 | | | | | 統一編號 | | | | | 擔任職務 | | |
| | 公司地址 | 市 | 鎮鄉 | 縣 | 市區 | | | | | | | | |
| | 公司電話 | | | | | 年收支 | 收入：本人_____萬，配偶_____萬，合計_____萬 生活費支出：_____萬 | | | | | | |
| 本人擔任其他企業負責人 (負責人係指任職董監事、經理人等) | | <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 | | 企業名稱 | ① _____ ② _____ | | | | 統一編號 | ① _____ ② _____ | | | |
| 配偶及二親等 以內血親 (包括祖(外祖)父 母、父母、兄弟姐 妹、子女、孫(外 孫)子女) 本欄資料即銀行法 第 33 條之 3 之「同 一關係人」資料表 | 配偶擔任負責人企業 (負責人係指任職董監事、經理人等) | | | 企業名稱 | | | | | 統一編號 | | | | |
| | 稱謂 | 姓名 | 身分證字號 | 稱謂 | 姓名 | 身分證字號 | 稱謂 | 姓名 | 身分證字號 | | | | |
| | 稱謂 | 姓名 | 身分證字號 | 稱謂 | 姓名 | 身分證字號 | | | | | | | |
| 往來產品之預期金額 | | 授信同申請金額 | | | | | | | | | | | |
| <input type="checkbox"/> 一般保證人 <input type="checkbox"/> 連帶保證人 | 姓名 | 身分證字號 | 年收支 | | 萬/ 萬 | | 出生日期 | | | 與借款人關係 | | | |
| | 戶籍地址 | | | | | | 通訊地址 | | | | | | |
| | 服務單位 | | | | | 擔任職務 | | | 公司地址 | | | | |
| | 現職年資 | _____年 | 公司電話 | | | 聯絡電話 | (日) _____ (夜) _____ 行動電話：_____ | | | | | | |
| <input type="checkbox"/> 一般保證人 <input type="checkbox"/> 連帶保證人 | 姓名 | 身分證字號 | 年收支 | | 萬/ 萬 | | 出生日期 | | | 與借款人關係 | | | |
| | 戶籍地址 | | | | | | 通訊地址 | | | | | | |
| | 服務單位 | | | | | 擔任職務 | | | 公司地址 | | | | |
| | 現職年資 | _____年 | 公司電話 | | | 聯絡電話 | (日) _____ (夜) _____ 行動電話：_____ | | | | | | |

壹、房屋貸款特別提醒事項：

一、房貸利率調升之情形：

- (一) 房貸利率通常會與指標利率連動，而指標利率可能會隨期間而變化，如未來指標利率上升，則借款人每月還款金額會隨指標利率上升而增加。

| 案例說明 | 每月原應繳金額 | 指標利率上升1碼 (即0.25%)後， 每月應繳金額 | 每月增加之金額 |
|---------------------------------------|---------|----------------------------------|---------|
| 假設房貸金額100萬元，還款年限20年，採按月本息平均攤還，適用利率3%。 | 5,546元 | 5,672元 | 126元 |

註：上述案例僅係舉例說明，借款人應繳金額之變化仍以實際產品為準。

- (二) 階梯式利率房貸之優惠利率若僅約定在某一階段期間適用，在該段期間經過後，利率如階梯式向上調整，借款人每月還款之負擔亦會隨之增加。

| 案例說明 | 第1年 每月應繳金額 | 第2年 每月應繳金額 | 第3年起 每月應繳金額 |
|--|---------------|---------------|----------------|
| 假設房貸100萬元，還款年限20年，採按月本息平均攤還，指標利率為2%，若貸款期間指標利率維持不變： 1. 第1年適用利率為指標利率（即2%）。 2. 第2年適用利率為指標利率加2碼（即2.5%）。 3. 第3年起適用利率為指標利率加4碼（即3%）。 | 5,058元 | 5,288元 | 5,511元 |

註：上述案例僅係舉例說明，借款人應繳金額之變化仍以實際產品為準。

二、房貸本金寬緩期屆滿之後之情形：

只付利息之期間（寬緩期）經過後，借款人除每月必須攤還利息之外另須攤還本金，因而將大幅增加每月之還款負擔。貸款金額愈大，其增加之負擔亦愈大。

| 案例說明 | 前2年 每月應繳金額 | 第3年起 每月應繳金額 | 第3年起 每月增加之金額 |
|---|---------------|----------------|-----------------|
| 假設房貸100萬元，還款年限20年，適用利率3%，寬緩期2年為例，前2年只付息不還本，第3年起採本息平均攤還方式。 | 2,500元 | 5,997元 | 3,497元 |

註：上述案例僅係舉例說明，借款人應繳金額之變化仍以實際產品為準。

三、階梯式利率房貸平均利率之說明：

| 案例說明 | 平均利率 |
|--|--------------|
| 假設房貸100萬元，還款年限20年，採按月本息平均攤還，指標利率為 <u>1.5%</u> ，若貸款期間指標利率維持不變： 1. 第1年適用利率為指標利率（即 <u>1.5%</u> ）。 2. 第2年適用利率為指標利率加4碼（即2.5%）。 3. 第3年起適用利率為指標利率加6碼（即3%）。 | <u>2.79%</u> |

註：上述案例僅係舉例說明，借款人房貸負擔之平均利率仍以實際產品為準。

四、房貸期限拉長利息負擔之情形

貸款期間越長，客戶負擔之利息總額將增加。

| 案例說明 | 20年 (利息總金額) | 30年 (利息總金額) |
|--|----------------|----------------|
| 假設房貸100萬元，還款年限分別為20年、30年，採按月本息平均攤還，適用利率為2%。貸款年限愈長，其負擔之利息總金額愈大。 | 214,111元 | 330,655元 |

五、提前清償或轉貸違約金計收之情形：

銀行與借款人簽訂之契約如訂有「限制清償及轉貸期間」之條款，若借款人於借貸期間提前清償或轉貸，借款人同意銀行依契約約定計收提前清償或轉貸違約金。

※ 上開房屋貸款特別提醒事項業經貴行承辦人員：_____ 口頭說明，本人(即申請人)核閱並已充分瞭解其內容。

申請人：

(簽名或蓋章)

貳、申請人、一般保證人及連帶保證人(以下合簡稱「本人」)同意下列各款事項：

- 一、貴行(含受貴行委託處理事務之委外機構)及貴行境外營業單位、財團法人金融聯合徵信中心(以下簡稱聯徵中心)、財團法人中小企業信用保證基金、財團法人農業信用保證基金、財團法人海外信用保證基金、財金資訊股份有限公司、台灣票據交換所、委託之外部鑑價機構、國內外依法有權機關(包括但不限於金融監理機關、司法、稅務機關或其他政府機關)、本人所同意之對象(例如貴行共同行銷或交互運用客戶資料之公司、與貴行合作推廣業務之公司等)，及其他經金融監督管理委員會指定之機構(以下簡稱前揭機構)，於辦理授信業務之目的範圍內，得依法令規定蒐集、處理及利用(含國際傳輸)本人之個人資料，且亦授權貴行得向前揭機構蒐集本人資料。
- 二、貴行於辦理授信業務之目的範圍內，得向聯徵中心蒐集、處理及利用本人之租賃與分期交易相關資訊。
- 三、貴行於辦理授信業務之目的範圍內，得經由聯徵中心介接查詢本人於臺灣證券交易所股份有限公司(以下簡稱證交所)之證券授信業務相關負面資料，並同意證交所及聯徵中心得蒐集、處理及利用包含個人資料之查詢紀錄。聯徵中心於介接服務目的完成後將停止處理及利用前揭證券授信業務負面資料。
- 四、貴行於辦理授信業務之目的範圍內，就本人之不動產得向地政機關申請第一類謄本並處理及利用該相關資訊。

參、申請人聲明及約定事項：

- 一、申請人知悉本申請書資料，貴行得同時更新申請人前留存於貴行其他存款、放款、信用卡、債票券業務及信託業務之申請人基本資料(但企業網路銀行、證券業務所約定之電子郵件信箱及信用卡電子帳單除外)，原信用卡帳單寄送地址係同戶籍/居住地者，將因戶籍/通訊地變更而併同變更。
- 二、借款人、保證人信用查詢費每人新臺幣300元，不論貸款准駁與否均不予退還。申請人亦明瞭貴行有核准與否之權利，特此聲明。申請人明瞭貴行除信用查詢費及謄本費可採現金預收外，其他貸款相關費用均由雙方約定之授權扣款帳號扣取，不以現金計收。貴行承辦人員：_____ 於____年__月__日已向申請人預收新臺幣_____元，作為信用查詢及申請謄本之用，如有剩餘將由貴行退還；如有不足，申請人將於嗣後補足。申請人：_____ (簽名或蓋章)
- 三、申請人另檢附下列資料：國民身分證影本 扣繳憑單影本 完稅證明影本 薪轉證明影本 其他收入證明影本 勞、農保投保證明影本 在職證明 不動產買賣合約書 不動產所有權狀影本 其他：_____。
- 四、申請人年度房屋擔保借款繳息清單寄送約定：是 否
- 五、申請人利率條件選擇：受提前清償限制 免受提前清償限制。本人如申貸「財政部青年安心成家購屋優惠貸款」，已知悉利率計息方式為一段式機動利率二段式機動利率混合式固定利率，且經選定後不得申請轉換。
- 六、申請人茲聲明本次借款申請係本於自身財務考量及需求，並無貴行所屬人員不當搭售房貸壽險或不當勸誘申請人以融資方式取得資金購買儲蓄型或投資型保險商品之情事。

此 致

臺灣中小企業銀行

申請人：_____ 一般保證人：_____ 一般保證人：_____
連帶保證人：_____ 連帶保證人：_____
(簽名或蓋章) (簽名或蓋章) (簽名或蓋章)

以上所填資料均按實填列，如有不實或漏報願負一切法律責任。

※不得受理代辦業者轉介之貸款案件。

案件來源：1. 自來件 2. DM行銷 3. 客戶介紹 4. 親訪 5. 既有客戶 6. 廣播行銷 7. 理財業務人員轉介(勾選理財業務人員轉介請向客戶確認貸款之實際用途：_____ ※確認人員：_____)

營業單位：_____ 招募/洽談人姓名 _____ 行員編號 _____

臺灣中小企業銀行履行個人資料保護法告知義務告知書

- 一、親愛的客戶您好，由於個人資料之蒐集，涉及 臺端的隱私權益，臺灣中小企業銀行股份有限公司(以下稱本行)向 臺端蒐集個人資料時，依據個人資料保護法(以下稱個資法)第八條第一項規定，應明確告知 臺端下列事項：(一)非公務機關名稱(二)蒐集之目的(三)個人資料之類別(四)個人資料利用之期間、地區、對象及方式(五)當事人依個資法第三條規定得行使之權利及方式(六)當事人得自由選擇提供個人資料時，不提供將對其權益之影響。
- 二、有關本行蒐集 臺端個人資料之目的、個人資料類別及個人資料利用之期間、地區、對象及方式等內容，請 臺端詳閱如後附表。
- 三、依據個資法第三條規定，臺端就本行保有 臺端之個人資料得行使下列權利：
- (一)除有個資法第十條所規定之例外情形外，得向本行查詢、請求閱覽或請求製給複製本，惟本行依個資法第十四條規定得酌收必要成本費用。
 - (二)得向本行請求補充或更正，惟依個資法施行細則第十九條規定，臺端應適當釋明其原因及事實。
 - (三)本行如有違反個資法規定蒐集、處理或利用 臺端之個人資料，依個資法第十一條第四項規定，臺端得向本行請求刪除、停止蒐集、處理或利用。
 - (四)依個資法第十一條第二項規定，個人資料正確性有爭議者，得向本行請求停止處理或利用 臺端之個人資料。惟依該項但書規定，本行因執行業務所必須或經 臺端書面同意，並經註明其爭議者，不在此限。
 - (五)依個資法第十一條第三項規定，個人資料蒐集之特定目的消失或期限屆滿時，得向本行請求刪除、停止處理或利用 臺端之個人資料。惟依該項但書規定，本行因執行業務所必須或經 臺端書面同意者，不在此限。
- 四、臺端如欲行使上述個資法第三條規定之各項權利，有關如何行使之方式，得向本行客服(0800-01-7171)詢問或於本行網站(網址：<https://www.tbb.com.tw>)查詢。
- 五、臺端得自由選擇是否提供相關個人資料及類別，惟 臺端所拒絕提供之個人資料及類別，如果是辦理業務審核或作業所需之資料，本行可能無法進行必要之業務審核或作業而無法提供 臺端相關服務或無法提供較佳之服務，敬請見諒。

已向客戶說明個人資料保護法告知事項。
 受理行員：_____ (簽名或蓋章)。

| 特定目的說明 | | 蒐集之個人資料類別 | 個人資料利用之期間 | 個人資料利用之地區 | 個人資料利用之對象 | 個人資料利用之方式 | |
|--------|--|--|---|---|----------------------------------|--|--|
| 業務類別 | 業務特定目的及代號 | | | | | | 共通特定目的及代號 |
| 授信業務 | 022 外匯業務 067 信用卡、現金卡、轉帳卡或電子票證業務 082 借款戶與存款戶存借作業綜合管理 088 核貸與授信業務 106 授信業務 111 票券業務 126 債權整貼現及收買業務 154 徵信 181 其他經營合於營業登記項目或組織章程所定之業務(例如：共同行銷或合作推廣業務等。) | 040 行銷 059 金融服務業依法令規定及金融監理需要，所為之蒐集處理及利用 060 金融爭議處理 061 金融監督管理與檢查 063 非公務機關依法定義務所進行之個人資料之蒐集處理及利用 069 契約、類似契約或其他法律關係管理之事務 090 消費者、客戶管理與服務 091 消費者保護 098 商業與技術資訊 104 帳務管理及債權交易業務 135 資(通)訊服務 136 資(通)訊與資料庫管理 137 資通安全與管理 157 調查、統計與研究分析 177 其他金融管理業務 181 其他經營合於營業登記項目或組織章程所訂之業務 182 其他諮詢與顧問服務 | 姓名、身分證統一編號、性別、出生年月日、通訊方式及其他詳如相關業務申請書或契約書之內容，並以本行與客戶往來之相關業務、帳戶或服務及自客戶或第三人處(例如：財團法人金融聯合徵信中心)所實際蒐集之個人資料為準。 | 一、特定目的存續期間。 二、依相關法令所定(例如商業會計法等)或因執行業務所必須之保存期間或依個別契約就資料之保存年限。 (以期限最長者為準) | 右邊「個人資料利用之對象」欄位所列之利用對象其國內及國外所在地。 | 一、本行(含受本行委託處理事務之委外機構)及本行境外營業單位。 二、依法令規定利用之機構(例如：本行母公司或所屬金融控股公司等)。 三、其他業務相關之機構(例如：通匯行、財團法人金融聯合徵信中心、財團法人聯合信用卡處理中心、台灣票據交換所、財金資訊股份有限公司、信用保證機構、信用卡國際組織、收單機構暨特約商店等)。 四、國內外依法有權機關(包括但不限於金融監理機關、司法、稅務機關或其他政府機關)。 五、客戶所同意之對象(例如本行共同行銷或交互運用客戶資料之公司、與本行合作推廣業務之公司等)。 | 符合個人資料保護相關法令以自動化機器或其他非自動化之利用方式，或以國際傳輸之方式處理或利用。 |