

國泰世華商業銀行貸款申請暨個人資料表

(貼心的提醒：請您在提出申請之前務必到本行的網站(或向本行服務人員索取)審閱相關的約款內容以及本行對於個資法所告知的一切事項，並請您務必詳實的填寫以下的欄位，以免影響申請額度的權益。)

申請	身分證正面 或 護照正面 黏貼處		身分證反面 或 居留證正面 黏貼處	
	國籍	<input type="checkbox"/> 本國籍 <input type="checkbox"/> 其他_____	學歷	<input type="checkbox"/> 博士 <input type="checkbox"/> 碩士 <input type="checkbox"/> 大學 <input type="checkbox"/> 專科 <input type="checkbox"/> 其他_____ <input type="checkbox"/> 高中職 <input type="checkbox"/> 其他
基本	居住地址		郵遞區號 <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> 縣市 鄉鎮市區 街路 段 巷 弄 號 樓	
	通訊地址 (亦為信用卡紙本帳單寄送地)		郵遞區號 <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> 縣市 鄉鎮市區 街路 段 巷 弄 號 樓	
	E-mail			
本	通知方式		<input type="checkbox"/> 以E-mail通知 <input type="checkbox"/> 郵寄通訊地址 <input type="checkbox"/> 郵寄戶籍地址 (未勾選者，視為以E-mail通知，未填載E-mail者，即視為郵寄通訊地址)	
	聯絡電話		行動電話： _____ 住家電話： _____ 公司電話： _____	
資	服務機構	名稱	職稱	統編
	地址	縣市 鄉鎮市區 街路 段 巷 弄 號 樓	年資	年 月
	前職單位	職稱	年資	年 月
料	年所得	萬元	所得來源	<input type="checkbox"/> 薪資/營業所得 <input type="checkbox"/> 執業所得 <input type="checkbox"/> 投資所得 <input type="checkbox"/> 退休金或保險金 <input type="checkbox"/> 租賃所得 <input type="checkbox"/> 不動產 <input type="checkbox"/> 高單價動產 <input type="checkbox"/> 有價證券 <input type="checkbox"/> 虛擬貨幣 <input type="checkbox"/> 無形資產 <input type="checkbox"/> 其他_____
	還款來源	<input type="checkbox"/> 薪資/營業所得 <input type="checkbox"/> 執業所得 <input type="checkbox"/> 投資所得 <input type="checkbox"/> 退休金或保險金 <input type="checkbox"/> 繼承或贈與 <input type="checkbox"/> 租賃所得 <input type="checkbox"/> 其他_____		

信用查詢與資料之蒐集處理與利用

- 一、申請人(含共同借款人、保證人及擔保物提供者) 同意 不同意(未勾選者，視為不同意) 貴行、財團法人金融聯合徵信中心、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)申請人之個人資料，且亦授權 貴行得向前揭機構蒐集申請人資料，特此聲明。
- 二、申請人 同意 不同意(未勾選者，視為不同意) 貴行於辦理授信業務之目的範圍內，得向財團法人金融聯合徵信中心蒐集、處理及利用申請人之租賃與分期交易相關資訊。
- 三、申請人瞭解勾選前二項任一不同意授權條款時將影響 貴行對申請人信用評估判斷，但並非 貴行准駁貸款之唯一依據。

國泰金控子公司間客戶資料運用聲明

申請人(僅含借款人)倘係於 103.06.06(含)後與 貴行為業務往來，已瞭解 貴行依法得與國泰人壽保險股份有限公司、國泰世紀產物保險股份有限公司、國泰綜合證券股份有限公司及國泰證券投資信託股份有限公司共同蒐集、處理及利用申請人之個人資料範圍限姓名及地址(含e-mail 電郵地址)，申請人之其他個人資料，均依個人資料保護法相關規定辦理。申請人於 103.06.05(含)以前已與 貴行為業務往來，並且未行使退出權者(以申請人最新的意思通知為準)， 貴行及上開公司依法得進行交互運用之資料範圍限於申請人之基本資料內。申請人資料如有變更，得隨時通知 貴行或上開公司修正變更資料，並得隨時通知 貴行或上開公司停止前開資料之交互運用(含蒐集、處理及利用)(免付費電話 0800-818001)。

申請人同意 貴行所屬之國泰金融控股公司得為管理被投資事業及風險控管，向 貴行取得申請人資料以建置資料庫並進行業務分析，但非經申請人同意不得將申請人之往來交易資料揭露予其他子公司或第三人。



貸款申請內容

申貸金額暨資金用途	申請借款金額：新臺幣_____萬元（請勾選下列用途及分項金額）	★申請人明確知悉投資理財必有風險，經審慎評估後，方決定向貴行提出貸款申請，並非因他人之勸誘而以借款方式取得資金進行投資。
	<input type="checkbox"/> 1 投資理財 金額：_____萬元	
	<input type="checkbox"/> 2 一般購屋貸款 金額：_____萬元	
	<input type="checkbox"/> 3 首次購屋貸款(目前確無自用住宅) 金額：_____萬元	
	<input type="checkbox"/> 4 房屋修繕 金額：_____萬元	
<input type="checkbox"/> 5 其他_____ 金額：_____萬元		

借款期間	_____年	<input type="checkbox"/> 買賣件 <input type="checkbox"/> 平額轉貸件 <input type="checkbox"/> 轉增貸件 <input type="checkbox"/> 無貸款之不動產 <input type="checkbox"/> 舊戶增貸件 <input type="checkbox"/> 其他
------	--------	---

還款方式	<input type="checkbox"/> 1 分_____期（ <input type="checkbox"/> 含寬限期_____期）分期攤還 <input type="checkbox"/> 2 按期付息，本金到期一次清償 <input type="checkbox"/> 3 循環透支
	<input type="checkbox"/> 4 金額_____萬元分_____期，（ <input type="checkbox"/> 含寬限期_____期）分期攤還，餘按月付息，本金到期一次清償
	<input type="checkbox"/> 5 其他_____

共同借款事由	申請人因下列之事實，有共同申辦自用住宅貸款或消費性貸款(含房屋修繕等)之必要：
	<input type="checkbox"/> 提供抵押之不動產其買賣合約為借款人共同簽署
	<input type="checkbox"/> 提供抵押之不動產其所有權借款人共有

銀行法第三十三條之同一關係人資料	有關親屬資料			
	親等	稱謂	姓名	身分證統一編號
	本人			
	配偶			
二親等以內血親				
本人擔任負責人之企業資料				
名稱	營利事業統一編號	擔任職務	備註	
配偶擔任負責人之企業資料				
名稱	營利事業統一編號	擔任職務	備註	

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，並理解貴行於徵授信過程查得資訊自動鍵入銀行系統。
 註：1. 銀行法第 33 條之 3 同一關係人之範圍包括本人、配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業。
 2. 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。
 3. 公司法第 8 條所稱公司負責人，在無限公司、兩合公司為執行業務或代表公司之股東；在有限公司、股份有限公司為董事。另公司之經理人或清算人，股份有限公司之發起人、監察人、檢查人、重整人或重整監督人，在執行職務範圍內亦為公司負責人。非公司組織之企業，為商業登記文件所載之負責人。

定型化契約條款及重要權益說明審閱切結書

申請人（含借款人及共同借款人）向貴行申辦房屋貸款之前，已自貴行之各營業據點或貴行官方網站上，自行取得或下載由貴行印製或刊載之「個人借貸綜合約定書」及「貸款契約書」，並明確知悉各該條款內容與其效力，申請人除自上開契約中知悉有關本貸款的各項重要權益以外，另經貴行佐以 口頭說明 錄音播放 其他_____等方式為解說，並同意自行保存前開契約備查。

申請人(借款人/共同借款人)簽章處：_____



融資標的									
貸款適用 土地(土地)	座落	縣市	鄉鎮市區	段	小段				
	地號				所有權人				持份
建物	門牌地址	縣市	鄉鎮市區	街路	段	巷	弄	號	樓
	建號				所有權人				
現況	<input type="checkbox"/> 自住 <input type="checkbox"/> 自用(商) <input type="checkbox"/> 出租住家用(月租金_____萬元、租期_____~_____、押金_____萬元) <input type="checkbox"/> 出租商業用(月租金_____萬元、租期_____~_____、押金_____萬元) <input type="checkbox"/> 空屋 <input type="checkbox"/> 無償使用 <input type="checkbox"/> 其他使用_____								
購買價格	_____年____月____日購買_____萬元，車位_____萬元，車位編號_____號 <input type="checkbox"/> 自地自建								
代償行庫	_____銀行(合作社、農會)_____分行(分社、分會)約_____萬元								
共同借款人/保證人/擔保品提供者									
<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> 一般共同 保證人 借款人	身分證正面 或 護照正面 黏貼處				身分證反面 或 居留證正面 黏貼處				
	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> 連帶擔保 物提供者	國籍	<input type="checkbox"/> 本國籍 <input type="checkbox"/> 其他_____ <input type="checkbox"/> 其他_____						
學歷		<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							
(與申請人關係)	居住地址	<input type="checkbox"/> 同戶籍地 <input type="checkbox"/> 郵遞區號_____縣_____鄉鎮市區_____街_____路_____段_____巷_____弄_____號_____樓							
	通訊地址	<input type="checkbox"/> 同戶籍地 <input type="checkbox"/> 同居住地 <input type="checkbox"/> 郵遞區號_____縣_____鄉鎮市區_____街_____路_____段_____巷_____弄_____號_____樓							
	E-mail								
	★通知方式	<input type="checkbox"/> 以 E-mail 通知 <input type="checkbox"/> 郵寄通訊地址 <input type="checkbox"/> 郵寄戶籍地址 (未勾選者，視為以 E-mail 通知，未填載 E-mail 者，即視為郵寄通訊地址)							
	聯絡電話	行動電話：		住家電話：			公司電話：		
公司	名稱				職稱			統編	
	地址	縣市	鄉鎮市區	街路	段	巷	弄	號	樓之 年資 年 月
年所得	萬元	所得來源	<input type="checkbox"/> 薪資/營業所得 <input type="checkbox"/> 執業所得 <input type="checkbox"/> 投資所得 <input type="checkbox"/> 退休金或保險金 <input type="checkbox"/> 租賃所得 <input type="checkbox"/> 不動產 <input type="checkbox"/> 高單價動產 <input type="checkbox"/> 有價證券 <input type="checkbox"/> 虛擬貨幣 <input type="checkbox"/> 無形資產 <input type="checkbox"/> 其他						
還款來源	(共同借款人須填寫) <input type="checkbox"/> 薪資/營業所得 <input type="checkbox"/> 執業所得 <input type="checkbox"/> 投資所得 <input type="checkbox"/> 退休金或保險金 <input type="checkbox"/> 繼承或贈與 <input type="checkbox"/> 租賃所得 <input type="checkbox"/> 其他_____								



重要事項確認及同意書

申請人(含共同借款人、保證人及擔保物提供者)瞭解辦理本項貸款應簽署各項有關契約書及其他申貸書件(所附申請文件及申請表格將不予退還),及辦理對保手續,且該項貸款契約應經 貴行內部作業核定後方始成立, 貴行保有核准與否之權利,申請人不得因未獲 貴行核貸而向 貴行請求任何損害賠償或主張任何權利。申請人(含共同借款人、保證人及擔保物提供者)同意 貴行及受 貴行委任代為處理事務之人皆得就與本申請書及各項業務往來有關事項之雙方口頭及電話談話予以錄音,並得自行決定保存電話錄音之期間。在任何爭訟程序中,並得以該錄音作為證據以資對抗申請人(含共同借款人、保證人及擔保物提供者)或任何利害關係人。

- 申請人同意負擔所提供擔保品之鑑價費用及 貴行載明於契約或公告於廣告、網站等相關費用。
- 金控整合作業:申請人同意有關本件貸款之鑑估作業及 貴行同意核貸後之衍生作業(包括但不限於催收、法務等作業), 貴行有權依相關函令規定,交由國泰金控集團設置之整合作業單位(聯合鑑價中心、聯合催收中心)辦理。
- 申請人了解如選擇依 貴行指標利率或定儲利率指數變動而調整之借款利率,未來之還款金額將隨其上升或下降而變動調整之。
- 申請人 同意 不同意 (申請人請務必勾選,未勾選者視為同意享有優惠房屋貸款) 向 貴行申辦有「限制清償期間」之優惠房屋貸款,申請人申辦有「限制清償期間」之優惠房屋貸款時,應與 貴行另行議定提前清償違約金。
- 特定目的外使用個人資料之個別同意條款:(本條款並非強制條款,申請人請審慎考量後決定之,請依據下方申請人親筆簽名欄位所記載的方式表達您的同意行為)申請人同意 貴行得為行銷業務(含共同行銷)、資訊業務與資料庫管理、資通安全業務與管理、客戶管理與服務、電子商務服務及調查及統計與研究分析等目的,蒐集、處理、利用及國際傳輸申請人之個人資料。有關 貴行蒐集個人資料之目的、類別、個人資料利用之期間、地區、對象及方式等,均以 貴行「個人資料蒐集、處理及利用告知事項」所載內容為限,並已得知個人資料保護法第3條規定之權益及不提供個人資料對權益之影響。同時,申請人同意基於共同行銷之目的, 貴行得交互運用申請人「姓名」及「地址」以外之其他個人資料之對象僅限於 貴行所從屬之國泰金融控股股份有限公司下之「所有子公司」(包括「國泰人壽保險股份有限公司」、「國泰世紀產物保險股份有限公司」、「國泰綜合證券股份有限公司」、「國泰證券投資信託股份有限公司」及未來因組織異動依法應於網站揭露公告之新增子公司)。
- 申請人同意本申請書上所留存之通知方式、電子郵件信箱、通訊地址及手機號碼等,如與 貴行原存/放款業務所留存之資料不同時,將同步異動申請人於 貴行各項業務往來所留存之基本資料。
- 申請人有共同借款情況時同意 貴行得以 1. 借款人全體為房貸利息繳付人並按 人數比例 借款撥付比例 開立繳息清單 2. 借款人中之 _____ 為房貸利息繳付人開立繳息清單。

申請人確認上述資料皆正確無誤,且已於 貴行官網取得及詳閱「個資法告知事項」,並知悉且同意本申請書上之各項申請、確認及同意條款等內容。

如本次貸款資金欲從事投資理財,申請人茲聲明確實知悉投資理財必有風險,經審慎評估後,方決定向貴行提出貸款申請,並非因他人(如 貴行人員)之勸誘而以借款方式取得資金進行投資。

此 致

國泰世華商業銀行股份有限公司

銀行
填寫

受理暨確認人員

申 請 人

- (共同)借款人 : _____ (簽章) 申請人勾選後本簽名併代表同意上開第5點個別條款(曾同意者,無須再勾選本欄位,欲變更意思表示者請於後方欄位載明變更意旨: _____,或撥免付費電話 0800-818001)。
- 法定代理人 : _____ (簽章)
- 共同借款人 : _____ (簽章) 申請人勾選後本簽名併代表同意上開第5點個別條款(曾同意者,無須再勾選本欄位,欲變更意思表示者請於後方欄位載明變更意旨: _____,或撥免付費電話 0800-818001)。
- 保證人/
擔保物提供者 : _____ (簽章)

中 華 民 國 年 月 日

借款人之法定代理人/監護人/輔助人/被授權人請填寫以下欄位

借 款 人 姓 名		借 款 人 身 分 證 字 號	
類 型	<input type="checkbox"/> 未成年人 <input type="checkbox"/> 受監護人 <input type="checkbox"/> 受輔助人 <input type="checkbox"/> 被授權人 <input type="checkbox"/> 其他 _____	與 借 款 人 關 係	<input type="checkbox"/> 配偶 <input type="checkbox"/> 父母 <input type="checkbox"/> 兄弟姊妹 <input type="checkbox"/> 祖父母 <input type="checkbox"/> 其他 _____
姓 名		身 分 證 字 號	
生 日	西元 年 月 日	性 別	<input type="checkbox"/> 男 <input type="checkbox"/> 女
國 籍	<input type="checkbox"/> 本國籍 <input type="checkbox"/> 其他 _____ <input type="checkbox"/> 其他 _____	居 住 地 國 家	<input type="checkbox"/> 本國 <input type="checkbox"/> 其他 _____
服 務 機 構		職 稱	



辦理不動產抵押貸款遵循央行業務規定聲明事項

申請人聲明，本次貸款如符合中央銀行所訂定「中央銀行對金融機構辦理不動產抵押貸款業務規定」之貸款目的，則本次貸款加計申請人或第三人基於本次貸款資金用途所取得之其他貸款，合計額度不得超過「中央銀行對金融機構辦理不動產抵押貸款業務規定」之貸款成數上限。除前述貸款額度限制外，申請人聲明不得以修繕、周轉金、其他房屋貸款等名目，額外增加貸款額度。倘經貴行嗣後查核確認申請人違反前述事項，申請人同意貴行將依貸款契約書及切結書之約定辦理。

本聲明事項業經貴行清楚告知申請人，申請人已充分了解並同意配合貴行進行相關查核，及提供查核所需之各項證明資料，包括但不限於資金用途資料、資金流向資料、買賣交易資料、鑑價資料、不動產資料等證明資料；倘若申請人無法或拒絕提供上述相關證明資料，則申請人違反本聲明事項，貴行得視為申請人本次貸款之實際資金用途與貴行核定用途不符，申請人絕無異議。

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%。	5546 元	5672 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%）。	5058 元	5288 元	5511 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。	2500 元	5997 元	3497 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 <u>4 碼</u> （即 2.5%）。 3. 第 3 年起適用利率為指標利率加 <u>6 碼</u> （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

貸款期間愈長，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

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。

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。

上開說明事項經本人核閱並已充分瞭解其內容_____（簽章）

中 華 民 國 _____ 年 _____ 月 _____ 日

行員：_____ 已輔以口頭說明。

