

| | | | |
|-----|-------------|---------|--------------------|
| 受文者 | 富邦人壽全體內外勤同仁 | 發文字號 | (106)富壽放款發字第 067 號 |
| 發文者 | 放款部 | 發文日期 | 106 年 7 月 3 日 |
| 承辦人 | 蔣憲綱 | 聯絡電話/分機 | (02)23455111/22252 |

主旨：公告申請本公司房屋貸款應備文件、房貸業輔人員聯絡資料暨非本公司房貸目標客戶及擔保品與應予婉拒案件等，敬請查照。

說明：

一、申請本公司房屋貸款應備文件如下：

- (一)「房屋貸款申請書暨個人資料表」正本。
- (二)「保證人個人資料表」正本（如有主動提供保證人）。
- (三)「同一關係人表」正本。
- (四)土地／建物權狀影本（買賣件須另附買賣合約書影本）。
- (五)戶口名簿影本。
- (六)名片或識別證影本。
- (七)身分證正反面影本（請勿以影本翻印）。
- (八)國稅局申請之「所得資料清單」及「財產歸屬資料清單」。
- (九)（轉貸件）原貸款行最近一年房貸繳(扣)款記錄。
- (十)（自營商）最近一年公司 401 或 403 營業稅額申報書。

二、前揭第(一)、(二)、(四)、(七)項文件為預估階段必備文件。

三、前揭第(一)、(二)、(三)項表單及最新房貸利率簡介已另公告於下列位址：

- (一) 富邦菁英網/行政資源/房屋貸款/房貸行銷工具。
- (二) 人壽 EIP/工作與我/生活資訊/員工房貸。

四、另為提升業務同仁引薦房貸之效率，併此公告非本公司房貸目標客戶及擔保品與應予婉拒案件等（詳附件一）。

五、有關申請房屋貸款之流程及應備文件等事項，如有任何疑問，敬請洽詢各區部房貸業輔人員（聯絡資料詳附件二）或致電放款部房貸服務平台（02-23455111*22777）。



一、非目標客戶

| | |
|---------|--|
| 特定職業 | <ol style="list-style-type: none"> 1. 旅行社外勤人員、導遊、船員(知名企業所僱用之船員如長榮海運、立榮海運、陽明海運等除外)。 2. 直銷(傳銷)公司、靈骨塔公司之從業人員。 3. 清潔隊員(含公務體系)、清潔工、看護工。 4. 以勞力獲取報酬並按日(件)領取現金工資者。 5. 大樓管理人員(物業公司所聘請者除外)、泊車人員。 6. 演藝人員、家庭褓母。 7. 酒廊、酒家、舞廳、電玩、KTV(錢櫃、好樂迪除外)賓館、三溫暖、理容院、特種行業(如Pub、Bar、Club、Disco、小鋼珠、釣蝦場、檳榔攤、保齡球館、戲院、撞球場、...等)從業人員。 8. 大貨車、卡車、砂石車司機、計程車司機、遊覽車司機、拖吊場司機、挖土機司機、靠行客運司機。 9. 當舖、融資、地下期貨、地下錢莊之從業人員。 10. 經營珠寶商、銀樓、賭場/賭博、證券/期貨仲介經紀商、當舖、金融代辦中心等相關行業者。 11. 餐廳、餐館之廚師。(四星級以上飯店廚師除外) 12. 高中學歷以下製造業生產線之藍領作業員或高中學歷以下汽機車修配行業之受僱技工。 13. 無營業登記之自營商、無店面之攤商、小販。 14. 農、林、漁、牧、礦業之從業人員。 |
| 信用條件 | <ol style="list-style-type: none"> 1. 有信用異常紀錄者。 2. 具無信用紀錄可稽者(大/小白)。 3. 信貸筆數超過4筆者。 |
| 年齡/其他資格 | <ol style="list-style-type: none"> 1. 借款人非本國人。 2. 借款人年齡非20-60歲之間者。 3. 借款人屬於重度殘障(如聾啞人士)、無行為能力或限制行為能力者。 |

二、非目標擔保品

| | |
|----|--|
| 條件 | <ol style="list-style-type: none"> 1. 本公司不動產分級分區作業規範所評定Z級區域。 2. 非都市計畫區內之不動產。 3. 素地、農舍、商場、旅館、倉庫、安養院、幼稚園。 4. 提供建坪逾100坪之「商用型不動產」。 5. 工業住宅：指工業區內興建之建築物，登記為「工廠用」、「工業廠房」、「一般事務所」、「一般服務業」、「自由職業事務所」等。 6. 小套房：一房一廳格局，建坪小於15坪(不含停車位面積)者。 7. 提供屋齡大於25年之不動產。 8. 產權不清、不完整或有糾紛者。 9. 擔保品全棟列為拆除、徵收或禁建者。 10. 位於保護區、風景區、管制區內。(陽明山地區除外) 11. 輻射屋、海砂屋、凶宅、經常性淹水區域、危險山坡地社區、結構瑕疵。 12. 借保人所持有欲提供為擔保之不動產有假扣押、查封、非買方之預告登記。 (所有權屬買賣之前手者不在此限) 13. 其他有礙處分之擔保品。 14. 不動產建築結構為「磚造、木造、石造」者。 15. 借保人所持有欲提供為擔保之不動產現有民間私人借貸設定(商業目的、法人或買賣之前手設定除外)，另民間私人設定之塗銷，若經查得係於申貸日一年內者亦同。 16. 單獨提供停車位者。 |
|----|--|

三、應予以婉拒案件

| | |
|----|--|
| 條件 | <ol style="list-style-type: none">1. 疑似使用假名、人頭、虛設行號或虛設法人團體。2. 客戶拒絕提供審核客戶身分文件。3. 對於由代理人辦理交易者，且查證代理之事實及身分資料有困難。4. 持用偽、變造身分證明文件、或於面對面交易時，出示之身分證明文件均為影本。5. 提供文件資料可疑、模糊不清，不願提供其他佐證資料或提供之文件資料無法進行查證。6. 客戶不尋常拖延應補充之身分證明文件。7. 建立業務關係時，有其他異常情形，客戶無法提出合理說明。8. 建立業務關係對象為資恐防制法指定制裁之個人、法人或團體，以及外國政府或國際洗錢防制組織認定或追查之恐怖分子或團體。 |
|----|--|

自 106 年 5 月 2 日起，雙北區部(含服展)房貸案件派件受理將採「系統派件」，區部諮詢窗口依下列公告

| | | | | |
|--------------------|--|--|--|---|
| 區部 | 北一區 北三區、北九區 北四區 北五區 北八區 桃壠區 (02) 27692827 | 賴運銘/22211 沈輝楓/26251 翁麗婷/26236 曹閔惠/26235 陳家彰/26920 羅采甯/26235 | 北二區、新北區 北六區 北七區 北十區 北一服展、北二服展 (02) 27692827 | 周邦國/26239 林慧珍/21493 謝淑惠/22259 李依螢/26249 林宸興/26281 |
| 手機 | 鄭翔駿/0928-036-496 賴運銘/0979-912-034 沈輝楓/0988-671-625 翁麗婷/0988-678-646 曹閔惠/0912-712-726 陳家彰/0909-939-905 羅采甯/0975-927-715 | | 陳漢忠/0930-055-826 周邦國/0934-131-076 謝淑惠/0988-678-649 林慧珍/0988-908-877 李依螢/0988-678-381 林宸興/0955-116-158 | |
| 區部 | 中一區 中二區、中彰投服展 中三區、雲嘉區 (04) 22590968 | | 王秀全/20313 張凱迪/20316 楊麗雲/20312 | |
| 手機 | 黃智亭/0931-660-660 張凱迪/0966-517-782 | | 王秀全/0988-679-649 楊麗雲/0934-055-050 | |
| 區部 | 竹苗區 竹苗服展 | 台南區 台南服展 | 高一/高二/高三區/鳳屏區 高東屏服展 | |
| 分機 | 馮心妮 (03) 5153085#212 | 黃明得 (06) 2255013#826 | 林軒廷 (07) 2353663#23828 | |
| 手機 | 0937-800-855 | 0928-161-012 | 0988-678-647 | |
| 代理人 | 傅詠妮#209 | 孫淑音#827 | 余嘉凌#23833 | |
| 整合行銷部各區聯絡窗口 | | | | |
| 區部 | 台北 1 區 新竹、苗栗 台南 宜蘭、花蓮、台東 | 陳漢忠 馮心妮 黃明得 陳漢忠 | 台北 2 區、桃園 大台中、雲林、嘉義 高雄、屏東 | 鄭翔駿 黃智亭 林軒廷 |

各區部房貸業輔人員聯絡資料：(加註◆表示有異動)

房貸諮詢、案件預估請多利用服務平台(02)23455111#22777