

如何與金融機構打交道

您有資金需求想向金融機構貸款嗎？

找哪一家？

找誰洽談？

怎麼談？

需要準備什麼？

審核未通過？或審核通過的貸款額度、

利率不符期待

找哪一家？

自己找

(已有開存款帳戶往來(個人有員工撥薪帳戶、企業有客戶
應收帳款或託收票據匯存入最好)

找人介紹

(親友、地政士、記帳士、會計師、財務顧問、代辦業者...)

金融機構從業人員自己找上門

(房貸、車貸、信貸、信用卡、企業貸款...)

找誰洽談？

最好直接和主管接洽

找有服務誠意、耐心、有些銀行實務專業，可以提供建議的行員

AO(帳戶管理員)；RM(客戶關係經理)
(專責房、信貸、企業貸款的業務人員)

審核未通過？

或審核通過的貸款額度、利率不符期待

擔保品現值(產權完整)

(土地、農地、房屋、車輛...)

中小企業信用保證基金保證

(勞工紓困貸款、青年創業貸款、中小企業貸款...)

貨比三家

如何順利取得銀行貸款

自我檢視

了解自己信用狀況及按月還款付息履約能力

信用卡使用狀況(有無循環信用、預借現金)、有無使用現金卡、銀行貸款餘額、從債務貸款狀況、收入證明、資產現值...)

財務診斷

洽專業的財務顧問協助做財務診斷再洽適當的金融機構

貨比三家

謝謝您的耐心聆聽

Q & A

