

中華民國銀行公會會員執行銀行法第 12 條之 1 及第 12 條之 2 相關規定作業準則

本會96年12月6日第9屆第2次理監事會聯席會議核議通過
行政院金融監督管理委員會97年1月17日金管銀（一）字第09600585370號函復洽悉
本會100年7月28日第10屆第9次理監事會聯席會議核議通過
行政院金融監督管理委員會100年9月2日金管銀法字第10000279251號函洽悉
本會101年2月23日第10屆第15次理監事聯席會議核議通過
行政院金融監督管理委員會101年3月23日金管銀法字第10100077540號函洽悉
本會112年5月25日第14屆第7次理監事聯席會議核議通過
金融監督管理委員會112年8月4日金管銀法字第1120139865號函洽悉

- 第一條 為利會員落實執行銀行法第 12 條之 1 及第 12 條之 2 之相關規定，特依據行政院金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）96 年 2 月 6 日金管銀（一）字第 09610000491 號函、100 年 12 月 27 日金管銀法字第 10010008561 號函及 101 年 1 月 11 日金管銀法字第 10010008650 號令規定，訂定本準則。
- 第二條 會員執行銀行法第 12 條之 1 及第 12 條之 2，除應遵照主管機關所定相關法令規定外，並應符合本準則規定。
- 第三條 金管會 101 年 1 月 11 日金管銀法字第 10010008650 號令一之（一）所稱「自用住宅放款係指具有完全行為能力之中華民國國民，目前確無自用住宅，為購置自住使用之住宅所為之金融機構貸款」一節，有關「自用住宅放款」之認定標準，由會員依金管會上開函令自行訂定內部規範。
- 第四條 金管會 101 年 1 月 11 日金管銀法字第 10010008650 號令一之（一）有關「消費性放款」範圍中所稱「其他個人之小額貸款」一節，有關「小額」之金額多寡認定，由會員自行訂定內部作業標準。
- 第五條 會員就銀行法第 12 條之 1 第 1 項、第 2 項以及金管會 101 年 1 月 11 日金管銀法字第 10010008650 號令一之（四）之執行作業：
- 一、會員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，但一般保證人不在此限。
 - 二、會員辦理自用住宅放款及消費性放款，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，主動向會員提出保證人者，不在此限，但會員不得以任何方式誘使借款人提出保證人。

三、本條第二款所稱「主動向會員提出保證人」，茲為避免銀行有誘使借款人提出保證人之嫌，請會員依下列原則辦理：

(一) 會員不得制訂定型化的申請文件供借款人向會員申請提出保證人。

(二) 借款人主動填具的書件名稱不得使用「同意書」或於書件中使用「同意提供保證人」之類似文字。

(三) 借款人如有強化授信條件之需要，應自行親自書寫或以電腦繕打名為「申請書」之書件全文，載明年、月、日，並親自簽章，以符合借款人主動向會員提出保證人之要件。

四、會員辦理自用住宅及消費性放款，未取得足額擔保時，基於「對授信條件之補強」，得徵提保證人，但不得變相要求保證人拋棄先訴抗辯權。

五、本條第四款所稱「對授信條件之補強」，其判斷標準，由各會員依借款戶、資金用途、還款財源、債權保障及授信展望等授信 5P 原則，自行訂定內部作業規範。

六、會員辦理自用住宅放款及消費性放款，不得變相採「共同借款人」之方式辦理，以規避銀行法第 12 條之 1 之規定。但如借款個案有共同借款之事實者(例如抵押不動產之買賣合約為 2 人以上共同簽署、不動產所有權為 2 人以上共有等)，且借款申請書載明共同申請借款之情事時，會員仍得徵提共同借款人。

第六條 會員辦理銀行法第 12 條之 1 所稱自用住宅放款及消費性放款，因未取得足額擔保而徵取一般保證人，或借款人為強化自身授信條件主動提出一般保證人時，應以宣告書方式宣讀，使保證人明瞭其保證之法律責任風險。上開宣告書內容如次：

一、保證責任：債務人不履行債務時，經本行就主債務人之財產強制執行而無效果後，由保證人代負履行責任。

二、保證範圍：包含主債務新台幣_____元暨主債務利息、違約金、損害賠償及其他從屬於主債務之負擔(如契約另有約定保證人之其他責任，應一併載明於宣告書中)。

會員向保證人宣讀宣告書內容後，應交予保證人簽章，以利釐清雙方權利義務關係。

前項向保證人宣讀宣告書之方式，得採行本會「金融機構辦理電子銀行業務安全控管作業基準」有關視訊會議或其他安全強度相同之機制辦理，並將宣告書交予保證人簽章確認。

第七條 會員辦理銀行法第 12 條之 1 所稱自用住宅放款及消費性放款，應於契約或其他書面文件中，提供擔保物提供人自行選擇設定「普通抵押權」或「最高限額抵押權」，該抵押權所擔保之債務範圍，亦應一併列選項由客戶自行勾選(抵押權約款文字建議如附件)。但會員得依客戶選擇抵押權設定之種類，訂定不同授信條件。

第八條 債務人所擔保範圍內債務已完全清償，除有正當理由外，會員應儘速依債務人請求發給抵押權塗銷同意書。

第九條 會員如有徵提保證人者，應於借款人簽訂契約後，將契約(或註明「與正本完全相符」字樣及加蓋銀行營業單位戳記之影本)乙份交付保證人收執。

第九條之一 會員應於契約或其他書面文件中約定借款人如遲延還本或付息超過 1 個月時，會員應於上述期間經過後起算 30 日內通知保證人其保證債務遲繳情事，惟保證人表示無須通知(會員應留存軌跡資料)或會員已向主、從債務人訴追者，不在此限。

會員得與保證人約定前項通知方式，包括但不限於電話、智能語音、簡訊、書面、電子郵件或其他數位方式；保證人如變更通知方式，應主動告知會員。

第十條 會員就銀行法第 12 條之 2 之執行作業：

- 一、會員辦理自用住宅及消費性放款而徵提之保證人，其保證契約自成立之日起，有效期間不得逾 15 年，但經保證人書面同意者，不在此限。
- 二、前款所稱「保證人書面同意」，法條雖未明訂「保證人書面同意」之形式要件，惟為避免爭議，會員仍應設計單獨之同意書供保證人填寫及簽章，並由保證人親自填寫保證期間較為妥適。
- 三、借款人如在保證契約有效期間內，發生債務違約者，在會員已對保證人為審判上請求之情形下，會員得向保證人請求履行保證責任之時限，回歸民法請求權時效之規定。個案發生爭議時，會員可循司法途徑取得最終之決定。

第十一條 本準則未盡事宜，悉依各會員內部相關規定辦理。

第十二條 本準則經本會理事會通過並報金管會備查後施行；修正時，亦同。