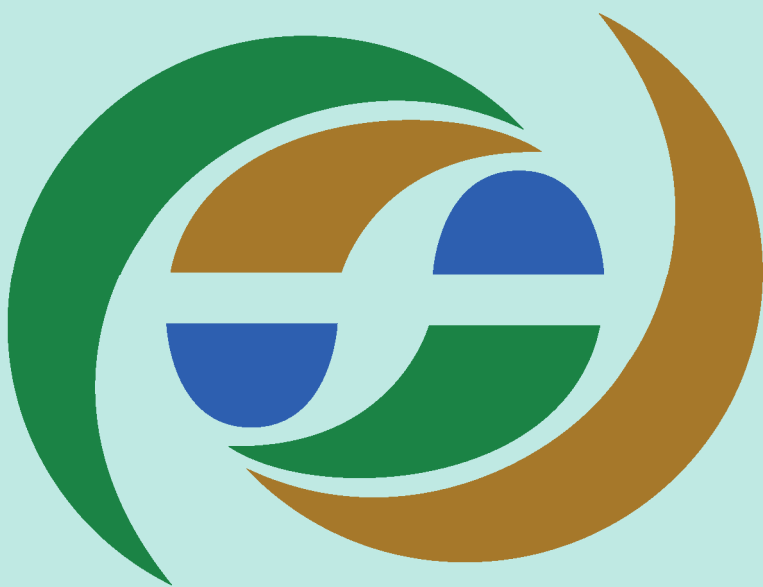




銀行公會前置協商機制諮詢專線：
(02) 8596-1629

銀行公會「消費者債務清理條例前置
協商查詢專區」：

<https://www.twidrp.org.tw>

銀行局網站消費者園地之「消費金融
債務專區」：

www.banking.gov.tw

銀行局申訴專線：(02) 8968-9665

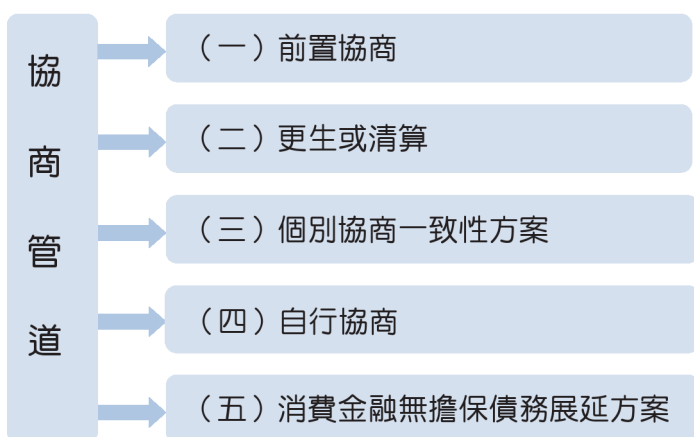
簡單理債大家一起來 協商管道報您知

您有金融機構的債務還款困難嗎？目前有許多管道可以協助您有效解決問題喔！不管是「自行協商」、向最大債權金融機構申請「前置協商」、或是向法院聲請更生或清算等，希望本摺頁可以協助您早日解決債務問題！



行政院金融監督管理委員會 編印

一、您如果有債務問題，可以透過 5 個管道處理：



(一) 前置協商

您如果在金融機構有積欠消費借貸、自用住宅借款、信用卡或現金卡等債務，而且個別金融機構協商提出的還款方式您覺得無法負擔的話，建議您可以向最大債權金融機構申請「前置協商」。最大債權金融機構會依您的個人經濟情況及收支情形進行「個案評估」，訂定符合您需求的還款方案，以協助您解決還款問題。



申請「前置協商」必須符合以下三個條件：

- 1、從來沒有參加過「前置協商」或 95 年度銀行公會辦理的「銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」（以下簡稱「95 年度債務協商」）、或者您曾經參加「95 年度債務協商」但沒有成立。
- 2、5 年內沒有從事營業活動、或從事小規模營業活動營業額平均每月新臺幣 20 萬元以下。
- 3、有積欠金融機構債務且按期還款有困難。

申請方式：

- 1、您需要準備 (1) 前置協商申請書、(2) 身分證正反面影本、(3) 財產及收支狀況說明書、(4) 債權人清冊、(5) 綜合所得稅資料清單及財產資料清單、(6) 薪資證明文件、(7) 勞工保險投保資料表、(8) 有金融機構出售債務給資產管理公司的證明文件等。
- 2、請您以掛號將資料寄給最大債權金融機構提出申請，如果您不知道哪一家是您的最大債權金融機構，可以直接向聯合徵信中心（聯絡電話：02-2381-3939；網址：<http://www.jcic.org.tw>）申請金融機構債權人清冊，該清冊上就可以看出最大債權金融機構的名稱。
- 3、上面所提到的文件書表，您都可以到銀行公會（<https://www.twidrp.org.tw>）及各金融機構網站查詢，或撥打銀行公會諮詢專線電話（02-8596-1629）及各金融機構前置協商服務專線詢問。

針對協商履約中有還款困難民眾的協助措施

1、喘息期：

您如果已經申請「前置協商」或「95 年度債務協商」且正常繳款中，但因為有下列情況之一導致還款困難時，就可以提出相關證明文件向最大債權金融機構申請喘息，經審核通過後可以放寬累計 6 期延期繳款，且延期繳款期間不用計收利息喔！

- (1) 您或您的配偶、直系親屬罹患重大傷病，或您因非自願性失業而無法正常還款。
- (2) 您屬於低收入戶、中度以上身心障礙，或重大天然災害災民。
- (3) 您因繳納綜合所得稅、子女學費（限大專以上）而無法正常還款。請注意，您如果屬於本項情況的話，每次只能申請延後 1 期繳款。

2、變更還款條件方案：

- (1) 每月可償還的金額下降時：您如果申請「前置協商」已經履約一年以上並且持續繳款中，而且依照您所提供的最新收入支出文件計算每月可償還的金額，比目前您每期還款的金額減少 20% 以上，您就可以向最大債權金融機構申請變更還款條件，以減輕您的財務負擔。
- (2) 特殊情境發生時：您如果為低收入戶、重大傷病者、中度以上身心障礙者、重大天然災害災民，或者您因為金融機構將您的債務出售給資產管理公司，導致沒有納入「前置協商」範圍的債務時，您可以不必受到「前置協商」必須履約滿一年的限制，就可以提出相關證明文件向最大債權金融機構申請變更還款條件！

（二）更生或清算

依「消費者債務清理條例」規定，您聲請更生或清算前，應該先向最大債權金融機構申請「前置協商」，如果「前置協商」沒有成立，才可以聲請更生或清算，由地方法院審理及裁定，相關資訊您可以到司法院網站（<http://www.judicial.gov.tw>）查詢。

假如您沒有依照「95 年度債務協商」或「前置協商」的協商方案持續繳款，而法院認為您未依約繳款並不是您的個人因素所導致，您就可以走更生或清算程序來處理債務問題；如果法院認為您未依約繳款是因為個人因素所造成，法院會退回聲請。不過沒關係，您還可以向最大無擔保債權金融機構申請「個別協商一致性方案」，來處理您的債務問題喔！

（三）個別協商一致性方案

您如果 (1) 申請「前置協商」或「95 年度債務協商」成立但已經毀諾，或者 (2) 毀諾後向法院聲請更生或清算被退回，您還可以向毀諾前的最大無擔保債權金融機構申請「個別協商一致性方案」，簽約後再依協議方案於 30 日內向其他的債權金融機構申請比照該方案處理。





(四) 自行協商

您如果不符合「前置協商」資格、「前置協商」失敗、更生或清算失敗、「前置協商」毀諾或「95 年度債務協商」毀諾後仍無法依「個別協商一致性方案」履約繳款時，您還可以自行與各金融機構協商，以解決債務問題。

您可以到銀行公會網站 (<https://www.twidrp.org.tw>) 查詢各金融機構債務協商諮詢窗口。

(五) 消費金融無擔保債務展延方案

自 100 年 10 月 1 日起，您如果符合下列二項條件，就可以向最大債權金融機構申請緩繳 6 個月，經核准後再於 30 日內向您其他的債權金融機構申請比照該方案條件辦理，而且展延期間不計收利息及違約金，但是只能申請一次！

- 1、對任何一家金融機構有消費金融無擔保債務（指信用卡、現金卡、信用貸款及擔保貸款經執行擔保物權仍不足清償餘額）逾期 3 個月以上者。
- 2、符合（1）低收入戶、（2）重大傷病者、（3）中度以上身心障礙者、（4）重大天然災害災民、或（5）近 6 個月內非自願性失業達 3 個月以上且目前仍處於失業狀態等情形之一。

「消費金融無擔保債務展延方案」展延期限屆滿時，您仍然可以依照自身的情況申請「前置協商」、「個別協商一致性方案」或「自行協商」，如果您還是沒有能力還款，別擔心，可以再向法院聲請更生或清算以處理債務問題。

二、理債協商自己來，您不需要找代辦公司插一腳！

- (一) 您可以自己向金融機構申請協商，金融機構會依照您的還款能力，量身訂作還款方案。但是透過代辦公司或債務整合公司申請，您並不會獲得更好的條件，還要付出高額的手續費，甚至還有造成個人資料外洩的風險，太划不來了。
- (二) 您如果想要瞭解各類協商申請資訊，請到金管會銀行局網站 (www.banking.gov.tw) 消費者園地之「消費金融債務專區」及銀行公會網站之「消費者債務清理條例前置協商查詢專區」 (<https://www.twidrp.org.tw>) 查詢，另外銀行公會也有提供債務諮詢專線 (02-8596-1629)，您可以善加利用，祝您理債協商成功，早日脫胎換骨，迎接新的人生！

