

為什麼「聯徵次數過多」 會影響貸款？

吳振聲 / 金融聯合徵信中心業務部

常有當事人向聯徵中心反應，申辦貸款被銀行拒絕，銀行給的理由是「聯徵次數過多」，這邊所謂的「聯徵次數」是指在一定期間內，銀行向聯徵中心查詢當事人信用資料的次數。當事人不解的說，我是為了多比較哪家銀行給的貸款額度最高，哪家給的利率最低，所以才會向好幾家銀行申辦貸款，這樣子不可以嗎？

授信風險評估面向多

首先在這裡要澄清的是，聯徵中心並非銀行的主管機關，銀行要不要貸款給當事人，這是銀行基於他們本身的授信政策、風險管理、法令遵循等諸多因素考量後，所做出的獨立自主決定；聯徵中心絕對沒有所謂例如「三個月內被銀行查詢次數超過3次不得貸款」的規定。

接下來我們就要談，為什麼銀行會以「聯徵次數過多」為理由而拒絕當事人的申請？我們大家都知道銀行業非常重視風險管理，所以銀行很可能就是因此而拒絕當事人的。假設今天有一家甲銀行接獲當事人的借款申請，甲銀行就到聯徵中心電腦資料庫中查詢，發現最近已經有三家同業查詢過當事人的資料，而該三家同業之前跟當事人並沒有往來，甲銀行也許會質疑，當事人為什麼突然間要向那麼多家銀行貸款？當事人的所得有相對增加嗎？為什麼前面三家銀行在查完資料後卻都沒有貸款給當事人？

說到這裡，突然想起多年前的一個塞車經驗，那時是過年收假期間，地點是宜蘭縣濱海公路，一條綿延好幾公里的車陣，筆者也只能隨著車陣緩慢的移動；突然間好像發生了什麼狀況，就看見許多的車子紛紛調頭，往另一條橫向道路上駛過去；我打開收音機，警廣傳



來好消息說是山線的道路暢通，我也趕緊將車調頭，跟著那些轉向的車隊開去；我要表達的是，一個人會怎麼做，往往是他看到別人怎麼做，而他的做法又可能會影響另一些人。回到向銀行貸款這件事情上來，甲銀行看到之前有三家銀行在查當事人資料，可卻又都沒有貸款給當事人，就猜想：「這其中一定有什麼原因吧？」。

降低「聯徵次數」之替代方法

對於那些為了想多比較銀行間的授信額度、利率差異，而短時間內向多家銀行申辦貸款的人，我的建議是多利用網路；因為各銀

行網站上都查得到利率資料，服務更貼心的銀行還有試算服務，當事人可以試著計算多少額度、多少期間的貸款是最適合自己的。此外，筆者也認為銀行從業人員在解讀資料時應小心謹慎，探求資料後面所代表的真正意義，一個被查詢次數多的當事人，也許他正在多方籌資準備蓋工廠，說不定還是一個很有潛力的創業主，如果銀行只看到查詢次數多就一律拒絕，也許就是把未來的金雞母往門外推，徵信準則之一：「認識你的客戶」應該是實質的徵信，而不是只形式的依據一些數據、資料來決定要不要貸款給當事人。