

1 取引のないお客様から 個人ローンの 申込みを受けたら どうするの？



う金融機関が多いようです。

住所地をしっかりと確認

実際の申込手続きですが、所定の申込書類に必要事項を記入してもらったうえで、次項の②で紹介する書類を合わせて受け取ることとなります。また、信用情報機関に他の金融機関からの消費性ローンの借入状況について照会することになりますので、個人情報 の取扱いに関する同意書も受け取ります。

個人ローンでは、確実に融

初 めて個人ローンの申込みを受けた場合、まず申込者について、①収入源、②収入を得る手段が正当なものか、③本人が働いていない場合は家族で働いている者があるか、④本人に意思能力があるか——等を確認します。

取引のないお客様ということとは、当然自転車に預金口座がないと考えられますが、この場合でも個人ローンの申込みは可能です。ただし個人ローンの実行にあたっては、自店に預金口座を開設してもら

Point

収入源や住所地、預金口座の有無などを確認して手続きを行う

2

個人ローンの申込みでは どんな書類を 提出して もらうの？



される書類

ただし、極度額が低いカードローンであれば、③収入証明書を不要とする金融機関は少なくありません。自転車庫のルールを確認しておいてください。

徴求漏れがないよう注意

書類が提示されたら、⑦お客様の申告と書類上の記載内容に相違ないか、①各種資料は信用できるものか、②常時、連絡が取れる先は記載されているか——等をチェックしてください。

当然ながら、個人ローンでは、確実に融資金を返済してもらうことが何よりも重要となります。そのためにも受ける書類について不備がないように、また徴求漏れがないように十分注意しましょう。

個

人ローン申込時に必要となる書類は次のとおりです。

- ① 本人確認書類（運転免許証、健康保険証など）
- ② 返済口座を確認できる通帳やキャッシュカード
- ③ 収入証明書（確定申告書の写しや源泉徴収票）
- ④（資金使途の確認が必要なローンについては）見積書、チラシ等
- ⑤ 勤務先について確認できる書類
- ⑥ その他、商品ごとに必要と

Point

本人確認書類や収入証明書、返済口座の通帳などを提出してもらう