

2016年3月

签订贷款



内容



1.	货比三家	2
2.	您的贷款人应做些什么？	3
	贷方必须审查贷款是否适合您	3
	贷方必须审查您是否能承担得起这笔贷款	4
	贷方应确保您了解贷款的内容	5
3.	贷款总费用是多少？	6
	利息	6
	收费	8
4.	何时需要担保人？	9
5.	购买保险、还款豁免或保修之前，您应该了解哪些事项？	10
6.	是否可以解除贷款协议？	11
7.	如果您错过了还款，会出现什么情况？	12
8.	到哪里寻求更多的建议和息	12

本指南是三个系列之一，旨在向您介绍准备贷款时的须知。通过这些信息，您可以了解应有的权利以及在以下几个阶段需要注意的事项：

- 签署贷款协议之前；
- 贷款期间；以及
- 贷款出问题时。

《2003年信贷合同和消费者金融法》(CCCF法)旨在为因为个人或家庭原因需要借钱的个人提供保护的法案。CCCF法规定了贷款人借钱时必须遵守的规则。这些规则说明：

- 您可以了解如何获得最好的贷款条件；
- 贷方应查询并确保您获得最合适并能够承担的贷款；
- 贷方应确保您了解贷款的协议内容。

1. 货比三家

在确定贷方之前，首先应该货比三家，确保贷款适合您的需求。

根据信用法，贷方必须在其办公场所或网站上免费提供有关贷款的信息。这些信息将方便您对不同贷方的利率、费用以及其他贷款功能进行比较。



例如，购买汽车时，您无需从汽车经销商处贷款买车。您可以到别处寻找最适合的贷款方式。



请谨慎对待那些利用奖励、礼品、奖金、现金返还和其他方式吸引客户的贷款，所提供的是全面实惠的贷款。例如，您购买某款汽车时，汽车经销商可能会提供\$3000纽币的现金返还，或者银行可能会为您的住房贷款支付\$1000纽币的法律费用。

因此，您可能难以对不同的利率和费用进行比较，如果还有奖励的优惠就更困难了。有时，所谓的奖励其实是贷款条款中的隐性费用，您可能最终需要支付更多的金额。所以应该仔细查看有关奖励以及贷款条款，并计算出总共的费用。

如果签订贷款后看到另一个更优惠的贷款，是否可以转换贷方？

可以，您有权通过偿还贷款提前解除贷款协议，这包括支付因提前偿还贷款所产生的费用。需注意的是新贷款人也有可能收取签订新贷款协议的费用。更多信息，请查看第6个问题：[是否可以解除贷款协议？](#)

因此，在您转换贷款人之前，应将您当前贷款的总体成本和条款与新贷款进行比较，选择哪个更好。把所有费用加起来后，您可能会发现转换贷款人并不值得。查阅Sorted网站www.sorted.org.nz，找到最适合您的办法。



各个贷款人提供的贷款之间可能存在很大的差异。因此您应该比较几个不同的贷款人，找到最适合您的贷款。

2. 您的贷款人应做些什么？

贷款人在您的贷款期间应履行一些“**贷方责任**”。这表示您的贷款人在处理贷款时应始终谨慎负责，并对您予以合理和尊重的态度。在签订贷款时，最重要的贷方责任是他们必须：

- 审查并确保贷款**适合**您的需求；
- 审查并确保您能够**负担**这笔贷款；
- 确保您**理解**所签订协议的内容；
- 确保贷款协议**不具有压迫性**，而且他们不是在压迫您。(更多相关信息，请查阅本系列指南之三：[贷款问题](#)。)

贷方必须审查贷款是否适合您

贷方应审查贷款是否符合您的需求并且适合您。

贷方可能会向您提出以下问题：

- 您需要的信用额度；
- 贷款的目的。例如，贷款可能是为了支付突发事件的短期费用(例如机票或医疗费用)或是支付某笔计划中的长期费用，如购买家用电器或汽车。不同类型的贷款适用于不同情况。
- 需要有一定灵活性的贷款(例如，能够更改付款的频率，或再借已还金额)。
- 需要在贷款期间能够一次性偿还一定数额的贷款。
- 需要包括一些额外的产品的贷款，如贷款保险、延长保修或偿还豁免(见下文方框内容)。



贷方必须审查贷款是否适合您。

贷款或与信用相关的保险是与贷款相关的保险,如果担保的物品或财产(见第9页的方框内对担保的解释)被损坏或丢失,或出现了会影响您偿还贷款能力的改变,这类保险将保护您和贷款人的利益。

延长保修是指在正常保修期过期后,贷款人同意(在收取费用或保险费后)修理或更换有缺陷物品的协议。延长保修期可提供《1986年消费者保护法》以外的保护。贷款人有时会对其担保的物品提供延长保修期。

还款豁免是一种协议,您向贷款人支付额外的金额,条件是如果您失业、受伤、生病、残疾或死亡,贷方将放弃追回任何未付金额。

请参阅本指南的第5条,了解更多与贷款相关的保险、豁免和保证的信息。

贷方必须审查您是否能承担得起这笔贷款

贷方必须审查您是否可以在没有遭受**严重困境**的情况下偿还贷款。

“没有遭遇严重困境”是什么意思？

审查您是否有能力在没有遭遇意外困难的情况下偿还贷款,同时能支付所有生活必需费用以及其他应付的费用。

生活必需费用包括住宿、食物、电力、电话、交通和所需的医疗费用。其他应付费用可能包括偿还现有的债务或子女抚养费等。

贷款人还需要审查您在签订贷款时是否需要出售个人物品才具有偿还贷款的能力。

贷方可能会向您提出以下问题：

- 您的收入(例如,收入多少、收工资的频率以及工龄等);
- 您的开支(例如,用于住宿的费用、食物、儿童保育费用以及债务等);
- 您的信用记录以及您是否有偿还贷款的能力。

贷方还需要查看能证明您财务状况的文件。与贷方见面商谈新的贷款时,他们可能会要求您提供所有相关的财务文件(如工资单、银行对账单、抵押文件、现有的贷款合同以及保险单等)。即便没有要求,向他们提供这些文件也是可行的。这些文件能帮助您回答贷方提出的问题,并帮助贷方了解您当前的财务状况。

您还可以考虑向财务顾问咨询,确保您有偿还贷款的能力。



贷方必须审查您是否在没有遭受重大困难的情况下具有偿还贷款的能力。

贷方应确保您了解贷款的内容

在您签订贷款之前, 贷方必须以书面形式提供有关贷款的**关键信息**。这称为披露文件(更多相关信息, 请参阅第6页的方框内容)。贷方还应与您商讨披露文件中的关键信息并回答您提出的问题, 确保您在签订贷款之前了解您的责任。

为确保您了解贷款内容, 贷方应:

- 清楚强调协议的主要特点(例如, 在解释协议时向您提供一份协议的副本并划出关键点, 或确保网上贷款申请中明确显示了这些特点)。您应注意的主要部分包括贷款的期限、利率、费用、应还款金额以及是否还有其他财物也被作为担保。
- 给您足够的时间充分考虑贷款(例如, 给您一些可带回家查阅的资料, 或允许足够时间找其他人协商)。
- 如果您不能很好地理解英语内容, 应建议使用口译员或者提供中文版的文件。

贷方也可建议您咨询法律意见。向律师咨询可以帮助您了解贷款中您应尽的责任。

如果您对贷款有任何疑问, 请务必询问清楚。如果贷款人发现您对协议的某些方面不是很了解, 他们有责任向您解释并确保您能够理解。

还没有完全明了协议内容时, 请不要急于签署协议。



贷方有责任确保您在签订贷款之前完全理解协议的关键条款。



3. 贷款总费用是多少？

贷方有责任以书面形式通过“披露文件”向您提供关键的信息。贷方必须在签订协议之前与您商讨这些关键信息，包括贷款的所有费用。



在签订贷款之前收到的文件称为**披露文件**。这些文件包含了所有您需要了解的关键贷款信息。请仔细阅读这些信息，如有任何不理解的内容应要求贷方解释。

两笔主要的费用包括：

- 贷款期限内需支付的**利息**；
- 在整个贷款过程中收取的所有**费用**以及因不同情况可能收取的费用。

请记住，贷款中可能还含有其他的机动费用，这会增加需偿还的贷款总金额(例如，您如果想提前偿还一部分贷款，这将产生额外的费用)。



如果认为利息和费用过高，您可选择不签署协议，并要求贷方澄清相关信息，或者继续考虑、寻找别的选择，或听取其他人的意见。

利息

利息是因使用贷款人的资金而向您收取的费用。您应考虑的两个重要方面是**利率**以及贷款期限内须支付的**利息总额**。

利率

贷方必须在贷款文件中明确说明**年利率** - 即每年收取的利率。这通常以“每年(‘per annum’、‘pa’或‘per year’)”为单位。

有时，贷方会提到每月、每周或每日的利率，这可能让人产生混淆。因此，他们同时**也**应该显示年利率。当您比较贷款成本时，请确保比较的是同类的利率。**年利息**是最佳的可比利率。如果不确定所列的利率是否为年利率，请询问贷方。



关于利率的广告：某贷款人公布了8%的利息。有些借款人可能认为这指的是年利率，而实际上这是每周利率，在8%后面使用小字体印着“每周(PW)”。那么，年利率实际上是416%。

这在实例中会是什么情况呢？比如您贷款**\$100**纽币，并希望通过每月等额还款在一年内还清：

根据**每周**8%的利率计算，您需要支付
\$428纽币(包括\$328纽币的利息)
来偿还这笔贷款。

根据**每年**8%的利率计算，您需要支付
\$108纽币(包括\$8纽币的利息)
来偿还这笔贷款。

贷款人之间会在利率方面相互竞争,因此贷款人、贷款类型和信用记录等方面可能会存在很大的差异。所以,请仔细查阅贷款人提供的信息,并用这些信息与其他贷款人进行比较。

应付利息总额

贷款人还应在签订贷款之前向您说明,根据合同规定,您应支付的**利息总额**,在与您商谈过程中以及在签订贷款之前收到的披露文件中都应注明。利息总额是指贷款期满时,您将支付的利息总额。贷款期限(持续的时间)不同,您支付的利息总额会相应有很大的差别。

只有在利率未知的情况下贷款人才不必告知您的利息总额是多少。例如,信用卡合同允许您重新借入已偿还的金额;或者有一笔需要7年以上才能还清的贷款,大多住房贷款都是这种情况。

如果您不确定贷款的利息总额是多少,那么在签订贷款之前,应要求贷方说明并在披露文件中指出。

贷方是否可以收取额外产品(如保险)的利息?

可以。例如,贷款开始时,保险费可能添加到贷款的总余额中,那么,整个贷款期间您将支付这笔保险费用的利息。在决定贷款和/或购买保险时,请务必考虑这些额外的费用。



即使每周的利率可能非常低,长期贷款所支付的利息会大幅增加贷款总额。检查年利率以及贷款期限内需要支付的利息总额。

偿还贷款的时间越长,支付的利息就越多,因此贷款最终会变得很昂贵。如果您通过较长时间偿还贷款,最后结果可能会让您感到惊讶。

案例:您贷款买了一辆\$5000纽币的汽车。贷款人收取20%的利息。

如果在**2年内**以每月等额还款付清这笔贷款,您将支付

\$6107

其中包括\$1107纽币的利息

如果在**3年内**以每月等额还款付清这笔贷款,您将支付

\$6689

其中包括\$1689纽币的利息

每增加一年的还贷时间,将增加近**\$600**纽币的额外费用(约为汽车费用的10%)。

注:此案例不包括任何手续费用。

如需了解贷款的总共费用,您可以使用www.sorted.org.nz/tools/debt-calculator上的债务计算器计算。

收费

我应该注意哪些收费？

贷款人可以收取许多不同的收费,大致分为三大类:

- **信用费:**包括设立贷款需支付的费用(称为“设立费”)和提前偿还贷款的费用。
- **违约费用:**因违反贷款条款而须支付的费用,如错过一笔或多笔还款而产生的费用。
- **第三方费用:**由其他人或公司产生并由您支付的费用,例如信用检查或登记“担保权益”的费用(请参阅第9页的方框,了解担保权益的含义)。

以下是关于贷方可以收取哪些费用的重要规则:

- 在您签订贷款之前,贷款人应在披露文件中以书面方式说明您必须支付的所有费用,以及如果贷款期间出现不同情况时,还可能支付的费用。
- 信用费和违约费用必须合理;贷方向您收取由第三方产生的费用时不应添加任何额外费用。



查阅在设立贷款、错过还款或提前偿还贷款时可能需要支付的所有费用。在签订贷款之前,贷方必须向您说明这些费用。

贷方有义务向您提供关于在贷款或与贷方出现问题时的处理办法,以及如何联系贷方的争议解决方案等信息。此信息也必须包含在签订贷款之前向您提供的贷款披露文件中。

所有贷款人都应在金融服务商注册处登记,并且是争议解决方案的成员之一,这是一项免费服务,如果贷方有问题,您可以使用该方案处理争议。(更多相关信息,请查阅本系列指南之三:[贷款问题](#))。

担保或担保权益是什么意思？

贷款方可能会要求用您拥有的或者正在偿还的物品作为担保，即“**担保权益**”。如果您错过还贷或以其他方式违反了贷款合同条款，他们可以拿走并出售这些物品。例如，贷方可能会把您正在偿还的汽车作为担保。如果您错过了支付汽车的还贷，贷款人可以收回您的汽车并将其出售(除非您即刻偿还拖欠的付款并支付所有违约费用和拖欠的利息)。

但某些特定的消费品，贷方可能**不会**用作担保物或采取收回措施。

不可作为担保权益的**消费品**包括：

- 床和床上用品
- 烹饪设备, 包括炉灶
- 医用器材
- 便携式加热器
- 洗衣机
- 冰箱

唯一例外是如果您是用贷款购买其中某件家居用品。比如您贷款购买了一张床，贷款人则可以使用这张床作为贷款的担保。因此，当您拖延并且错过了还款时，床可以被收回。在本系列的第三篇指南中，更多有关出现这类情况时的解决办法：[贷款问题](#)。

不受担保权益影响的**文件**包括：

- 旅行证件
- 身份证明文件
- 银行卡

合同需要清楚地列明您给贷方作为担保的物品。在无法偿还贷款时，贷方只能收回列入清单的物品。您应清楚考虑有哪些可以作为担保的物品，因为您无法偿还贷款时，这些物品可能被收走。

4. 何时需要担保人？

有时贷款人会要求您提供担保人。**担保人**是在您无法偿还贷款时，准备为您还贷款的人。他们与您的贷款人签署的协议称为保证。有**保证**时，贷款人更有可能获得贷款。

贷方对担保人的责任与对您的责任是基本相同的(请参阅第3页中您的贷款人应做些什么?)。

综上所述：

- 贷款人还必须在签订贷款之前向您的担保人提供有关贷款的重要信息。担保条款必须清晰简明。
- 贷款人应确保您的担保人在签署担保之前了解他们的责任。例如，如果您的担保人收入较低但拥有房产，他们必须在签署担保书之前做出决定，当您无法偿还贷款时，他们是否可以出售房屋。
- 贷款人必须审查您的担保人是否可以在没有遭受严重困境的情况下偿还您的贷款。请参阅第4页的方框，了解“没有遭受严重困境”的含义。

CCCF法案包含了对担保人的这类保护，因为作为担保人可能存在一定的风险，如果您停止偿还贷款，您的担保人有责任支付您的贷款。

5. 购买保险、还款豁免或保修之前，您应该了解哪些事项？

贷款时，贷方可能会建议或要求您购买保险、还款豁免或保修。有关这些产品的详细信息，请参阅第4页的方框。

有时候，贷方可能要求您根据贷款条款购买保险、还款豁免或担保。例如，贷方如果您拥有的某些财产有**担保权益**，(请参阅第9页的方框，了解担保权益的含义)，例如汽车、房屋或用信用卡购买的家电等，他们可能会要求您为这些物品购买保险。如果有充分的理由，贷款人甚至可以要求您购买特定的保险。请注意，如果不想购买保险、还款豁免或保修，您随时可以寻找其他贷方的贷款。

当然，作为负责任的贷方，您的贷款人需要确保任何向您出售的保险、担保或还款豁免都能满足您的需求 and 目标。他们应询问您有哪些需求，可能会问您是否已经购买了保险。他们还应说明这些产品具有哪些主要的特点，哪些内容不包含，以及在提出索赔时必须满足哪些条件。贷款人还必须确保您有能力负担这些产品，并且不会给您带来严重的财务困难。当然，这些都是贷款费用以外的额外收费。

贷款人有责任向您清楚说明任何保险、保修或还款豁免所包含及不包含的内容，以及相应的条件。

比如，有些贷款人提供机械故障保险，在您偿还汽车贷款期间，这可以承保因机械问题而产生的费用。但是，合同可能会声明您的车辆应通过年检、注册并近期维修过才能就机械故障保险提出索赔。因此，您应清楚了解所保险涵盖和不涵盖的内容。如果不明白，应告知您的贷款人。您可以要求他们取消保险，并与财务顾问或您信任的人联系，帮助您理解这些内容。

这些产品是强制购买的吗？

这取决于各个贷款。但是，某些贷款要求强制购买保险、保证或还款豁免也属于合理的做法。所以请清楚了解贷款人是否要求您必须购买产品(才能获得他们的贷款)，或者可以选择是否购买。如果您有购买产品的选择，应考虑成本、产品的优点和提供的保证，以及您在签订贷款前是否需要购买这些产品。

如果您用贷款购买了物品，并考虑要为物品购买保修，请注意，如果物品有缺陷，那么您的贷款人可能对此已局有一定的法律义务。

大多数情况下，出售此商品及保修的个人或商家有责任告知除了根据《消费者保护法》您应有的权利以外，这类保修还能提供哪些额外的保护。更多信息，请查阅我们关于[《延长保修》](#)的简介。

如果您确实想购买这类产品，应购买适合并能满足您需求的产品。

如果贷款人没有充分的理由，您无需购买保险、担保或还款豁免。假如您失业了而且还在待业中，贷款人不应该让您购买收入保险或裁员保险。

如果您现有的保险涵盖了贷款人想要承保的风险，您可不必要购买这些产品。贷款人可能会要求您购买合适的家庭财物保险，才能贷款给您购买家用物品。如果您已购买了财物保险，应告知贷款人，这可能足以满足贷款人和您的需求。

如果您认为已经有足够的保险，但贷款人仍要求您购买更多的保险，可以尝试选择其他的贷款人。您有可能找到一个不要求购买更多保险的贷款人。



如果您认为已经有足够的保险，请不要被迫购买额外的保险。

6. 是否可以解除贷款协议？

可以，您可以退出任何一份贷款合同，当然这样做可能增加成本。

在签订贷款之前，应仔细考虑协议的内容以及您是否有能力负担这笔贷款。签订合同即表示您同意其中条款以及应尽的责任。

提前偿还贷款

您可以随时通过偿还贷款总额终止贷款合同，这还包括支付提前还款所产生的任何费用。如果有计划提前偿还贷款，在您签订前与贷方商讨时，就应该仔细查看可能产生的费用。

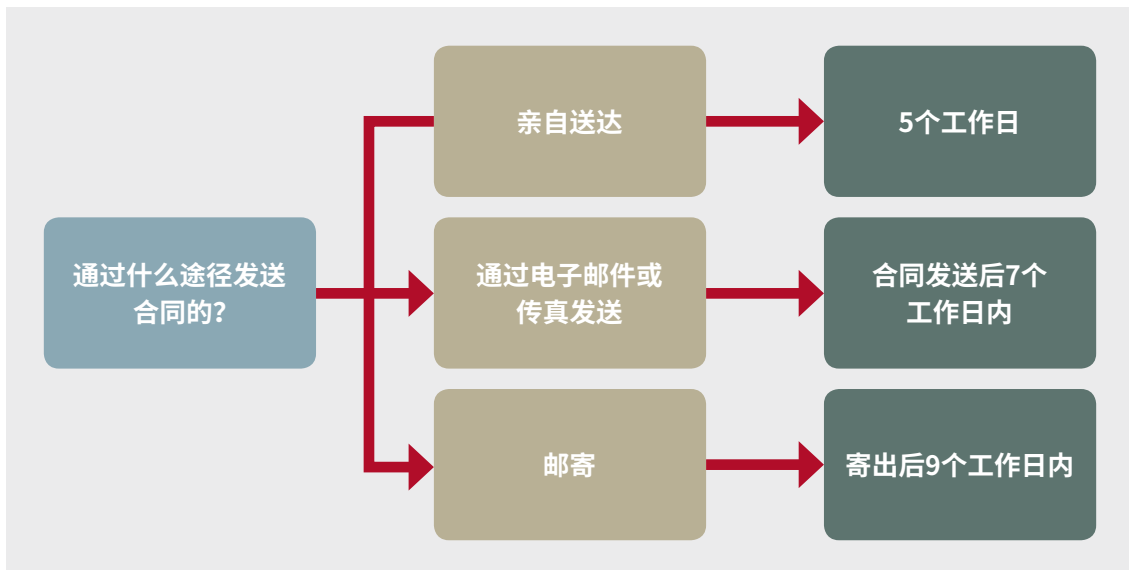
贷款之初的“冷静期”

贷款开始时还有一个短暂的时期允许您改变主意并退出贷款合同。这个短暂的时期称为“冷静期”。

冷静期的长度

允许您取消合同的时间取决于您收到完整贷款合同的方式。使用下面的图表计算允许取消合同的时间。(注：这些时间从您收到披露文件开始算。)

您可在多长时间内取消新的贷款合同？



如果在这个时间范围内取消合同，您可能仍需要支付已经贷款期间产生的费用以及贷方的手续费，但这些费用应低于在冷静期过后须支付的费用。

您应使用书面形式取消合同，便于在出现争议时有记录为证。一般，通过贷款购买的物品，如果已经取走或者已经送货了，则无法退回这些物品。通常，您必须找到另一种付款方式来支付这些费用。



因此，如果在签订贷款要改变主意，请尽快行动。

7. 如果您错过了还款，会出现什么情况？

如果错过了预定的还款，您可能需要支付额外费用。这些额外费用称为**违约费用**。如果您错过了一笔或多笔还款(如违约了)，请务必检查需要支付的费用。

您可能还需要支付更高的利率，这称为违约利率。但是，贷方只能对延迟偿还的那部分金额收取违约利率，不对全部贷款收取违利息。任何违约利率必须在初始披露文件中列出，否则不能收取这些费用。

违约利率通常远高于正常利率，因此在签订贷款之前应清楚违约利率是多少。有关违约利率的更多信息以及贷方如何收取这些利率，请参阅本系列的第三份指南：[贷款问题](#)。



请查看错过了还款后收取的违约利率。违约利率可能非常高！

8. 到哪里寻求更多的建议和信

您可以到当地的公民咨询局www.cab.org.nz或致电社区法律中心，0800 367 222，网站www.communitylaw.org.nz，或预算咨询服务中心(0508 283 438)咨询。

如果您认为贷款人违反了他们的义务，您或您的顾问也可以向商业委员会投诉。我们无法就每次投诉进行调查，但可以在适当的时机进行调查并采取执法行动。您可以使用[投诉表格](#)进行投诉或拨打电话0800 943 600与我们联系。

希望了解更多详情？

还有另外两份指南，可以帮助您了解应有的权利以及在以下几个阶段需要注意的事项：

- 贷款期间；
- 贷款出问题时。

请查阅我们关于[CCCF法](#)的简介。

更多关于贷款人对借款人应尽的责任，请查阅[贷款责任准则](#)。

ISBN 978-1-869455-04-0

本文仅作为指导用途而提供，并仅反映委员会的看法。本文内容并非决定性内容，并且不应用以代替法律意见。您有责任留意最新的立法变更。

请向www.comcom.govt.nz/subscribe订阅信息更新。

若发现可能违反我们执行的法律的事件，请与我们联系并提供相关信息：

电话： 0800 943 600

书信地址： Enquiries Team, PO Box 2351, Wellington 6140

电子邮件： contact@comcom.govt.nz

www.comcom.govt.nz

Signing up to a loan – Simplified Chinese

