

车辆抵押贷款号称有车就能贷，当天就下款，一直备受短期资金周转的借款人喜欢；但是这个行业经过多年的发展，在收费和产品透明程度上也一直被大家所诟病；今天朱行长来给各位条友们仔细地聊一下关于车辆抵押贷款的全部细节内容。

目录：

- 一、汽车抵押贷款的详细介绍
 - 1，什么是汽车抵押贷款？
 - 2，汽车抵押贷款有哪些类型？
 - 3，汽车抵押贷款的额度是多少？
 - 4，汽车抵押贷款有哪些要求？
 - 5，汽车抵押贷款需要哪些资料？
 - 6、汽车抵押贷款的办理流程
- 二、如何选择适合自己的汽车抵押贷款
- 三、汽车抵押贷款的注意事项
 - 1、汽车抵押贷款的常见误区？
 - 2、汽车抵押贷款的避坑攻略？

一、汽车抵押贷款的详细介绍。

老规矩，还是先来一张图，先从整体结构上了解汽车抵押贷款，然后再给大家掰碎了聊。

1，什么是汽车抵押贷款？

汽车抵押贷款是借款人以自有车辆为标的，向银行或者金融机构进行抵押获得贷款的方式。白话的意思就是把你的车子抵押或者质押在放款机构，根据你的车辆价值和你个人综合资质给你放款。

汽车抵押贷款目前的放款机构主要包括但不限于，城市银行，汽车金融公司

，汽车融资租赁公司，信保机构，自有资金。

汽车抵押贷款有着下款时效快，申请门槛低，适合进行短期投资的人群使用；相对来说车辆贷款的年化利率高于房屋抵押和银行信用卡，较低于小贷公司。

2，汽车抵押贷款有哪些类型？

可以从办理方式来进行分类，可以分为以下三种。

- GPS开走：直白点说就是押证不押车，给车辆装上GPS设备，再将车辆的登记证书办理抵押在对应的机构即可放款。在这期间车辆你正常使用，而机构或者银行则拥有车辆的抵押权。
- 按揭车信贷：这个的本质是根据你的信用综合素质来进行审批，属于信贷产品，车辆在这里的作用主要是作为一个价值辅助佐证。以前按揭车信贷主要是信保机构在做，目前市面上基本上没有太多按揭车信贷产品了。
- 车辆质押：在未还清贷款之前，将车辆质押给债权方，期间车辆由债权方进行车辆保管，也就是说这期间，你是没办法把车开走的，结清以后才能开走。

3，汽车抵押贷款的额度是多少？

由于汽车会随着时间的过去持续贬值，所以很多大银行是不做这个业务的。

- GPS开走的核定额度会根据车辆和个人综合素质不一样，控制在车辆当前评估价的6成-9.5成。
- 车辆质押一般是车辆当前评估价的8成-9成，具体还要看车辆的车况，是否出现过事故一类。

4，汽车抵押贷款有哪些要求？

?????

- 年龄：20-60周岁之间。其中18-22岁和55-60岁这个年龄区间会考虑借款人的还款能力，需要提供借款人双签。
- 民族：

这个问题这里

不做过多的展开，因为有些

地域出现过太多的坏账，所以很多公司都把相关区域设定成禁入。

- 婚姻状况：

未婚、丧偶都可以直接办理；如果是已婚，部分公司会要求提供配偶的身份信息或者需要配偶双方签；离异的需要提供离婚证。

- 职业：老规矩，公检法禁入。

- 征信情况：

这里会根据用户的负债情况，逾期情况，征信查询作为考量标准。大部分机构会参考2年内的征信是否出现过连三累六来进行参考，查询次数一般要求3个月不超过10次。部分机构会放得相对宽松。

- 大数据情况：

这里很多公司都会参考同盾数据分值或者自己的评估系统，一般要求不低于80分。

- 执行公开信息：

这个地方依然是禁区，

包括但不限于涉及官司、、被执行人

、借贷纠纷、失信人，限制高消费等情况。这个信息可以自己在中国执行信息公开网去查看。

??????

- 车龄：7年以内车龄较好办理，也有少部分能做到10年车龄的车辆。

- 区域：

大部分产品只能办理本地或者本省的车牌号，需要机构在当地车管所进行登记；还有就是关于部分区域过于广阔的区域，放款机构会考虑在出现违约的时候是否能追回抵押物。

- 车辆价值：

准入门槛是车辆当前价值需要高于3万以上。目前市面上的车抵贷大部分额度都在100万以内，只有小部分机构能做到100万以上。当然需求额度如果超过部分数值会要求借款人提供其他的增信资料，15万以内是基本可以实现裸车进件的。

- 保险：

这里包括交强险和商业险，大部分在这块要求并不严。甚至有些只需要交强险即可。这里会涉及到事故车，涉水车辆这些情况，一般结构是不接招的。

- 年检：

需要在年检有限期以内。如果离年检时间很近的情况，部分机构会要求先年检后才能办理。

- 抵押情况：会参考上次抵押机构是银行，或者是小贷公司。一般对银行没有要求，如果上一家抵押机构是小贷，一般会要求解除抵押1个月以后方能办理；部分会看累计抵押次数，比如抵押5次以后就不接了。
- 过户情况：刚上户的全款车辆为了避免套现，一般会要求2-3个月以后方能办理；二手车也会有类似的要求。
- 违章：如果合计未处理违章分数超过6分，一般会要求处理到6分以内。或者有些机构会对你违章分数按照1分150来进行扣除，处理以后进行退还。

5，汽车抵押贷款需要哪些资料？

这里的资料其实就是人的相关资料证明+车辆相关资料证明+超额增信资料，具体如下：

- 人：身份证，银行卡，驾驶证，结婚证/离婚证
- 车：行驶证，登记证书，商业险，交强险，，备用钥匙，车辆本身（因为以前遇到过一些客户带上资料车都没开过来）
- 增信资料：社保/公积金/房屋产调/银行流水/营业执照等。（这些资料主要用于超过法定额度以后）

6、汽车抵押贷款的办理流程

- 贷前准备：这个流程中需要先进行自查，根据自己的实际情况（征信，车辆，资金需求，还款能力）来选择汽车抵押贷款产品
- 车辆评估：车辆评估一般分为两种，一种是公司自己有评估师，现场出额度；一种是APP提交车辆各位置照片，然后总部评估师根据照片信息及出险信息给出评估价。
- 查询进件：提交个人的相关信息，进行个人资质预审。确认没问题后再继续下一步。
- 填写申请表：就是将自己的个人信息，工作信息，联系人资料，车辆信息，需求额度及选择产品都填写在表格里面，部分机构会在这个步骤签征信查询授权书。
- 审核：

先通过系统核实申请

表提交信息的真实性，部分会有电审或者面审

的需求（电审本人确认信息；面审会有专门的审核专员，这些审核专员都是老江湖）。甚至于有些大额度需要上门拍照，比如拍用户的住房或者公司经营场地。

- 签订合同：
这个环节非常重要，很多用户就是在这个环节被套路的，对于合同的相关条款一定要看清楚，包括所有费用明细。
- 安装GPS+办理抵押
：为什么我把这两个环节写在一起，因为签完合同以后，这两个环节一起进行会更加高效。安装GPS会有专门的GPS专员或者外包GPS公司来安装；办理抵押大部分地方可以直接将借款人身份证+登记证书+抵押合同一并寄给抵押专员办理；部分车管所要求本人必须到场。
- 成功放款：放款会放在个人卡上，此时所有流程走完。

二、如何选择适合自己的汽车抵押贷款

这里涉及到的就是典型的贷前规划环节，这个环节其实是所有环节中最重要，因为你的个人定位，和目标选择会决定你后面的所有流程及办理情况。

这里可以从这4个维度来参考

- 明确个人资质：
清楚自己的征信情况以及个人大数据情况，这个是非常关键的，他会决定你能够有选择产品的权利，如果都比较差，你的贷款成本会更高。
- 资金使用需求：
你需要多少钱，用多久。汽车抵押贷款的大体分为两种还款方式，等额本息和先息后本。目前市面上绝大部分都是等额本息的产品，常见的是24期和36期。
- 预计利息范围：
你要知道你这笔钱用来干嘛，有多少的投资回报率，自己能承受的还款额度。
- 车辆价值：
你可以参考各类二手车评估app上面的评估价，能贷到的金额预计在评估价的8成

三、汽车抵押贷款的注意事项

1，汽车抵押贷款常见误区

- 车辆抵押以后车子就不是自己的。
未还请借款之前，拥有使用权，还请之后解除抵押后就又属于你了
- 按揭车不能办理车贷
。按揭车可以办理信贷，也可以全款结清后办理GPS汽车抵押贷款。
- 无法区分车贷和汽车抵押贷款。
车贷是你要贷款买车，此时你还没车子。汽车抵押贷款是你有车子了，需要用车子作为抵押贷款。
- 汽车抵押贷款可以办理长时间。常规车贷是还款期限是1-3年之间。
- 汽车抵押贷款费用很高。
相较于房屋抵押和信贷，属实年化利率较高，但是也都在个人能接受的范围以内。
- 必须装GPS

2，汽车抵押的避坑攻略

- 清晰费用。
为了避免后期加费用，在办理之前最好是能确定所有费用明细。车辆抵押贷款常见的费用是杂费以及抵押登记费用，目前成都市场常见的杂费是1500-2500不等，抵押登记费用一般是300左右。当然中介公司在提供了一些服务，也会收一部分服务费。
- 签合同。
看清楚合同条款，不签任何的空白合同，看清楚还款计划。明确自己每个月还款多少钱，以及还款构成部分。
- 准时还款。
虽然这两年开始行业越来越正规化了，但是部分机构在多次催收无果也会拖车的，包括逾期记录上传至征信中心。这些事情对你来说都不是好事。
- 砍头息。
这是黑中介最常用的手段，比如原本利息是0.99%，然后让你提前支付0.3%*36个月，你算算，你就提前支付了10%的本金，资金利用率低了不说，一算资金成本马上飙升。