

2007年11月

香港商業 信貸資料庫



香港銀行公會

存款公司公會



香港金融管理局

商業信貸資料庫與你

銀行業於2004年11月1日成立了商業信貸資料庫，旨在配合中小企業對貸款的殷切需求及為貸款機構提供可靠的中小企業客戶信貸記錄。現時，商業信貸資料庫只涵蓋以有限公司方式經營的中小型企業，從2008年3月起，亦會覆蓋所有獨資及合夥公司。此單張詳述商業信貸資料庫的基本資料及其實際運作。

設立商業信貸資料庫之目的及好處

什麼是商業信貸資料庫？

商業信貸資料庫的主要目的是收集企業的欠款及信貸記錄，並將此等資料提供予貸款機構。在世界各地的信貸市場上均有設立這些資料庫。貸款機構在決定是否向客戶批出貸款前，會向商業信貸資料庫查閱該客戶的信貸記錄，以協助其評審有關的申請。

商業信貸資料庫對客戶及貸款機構有何好處？

交換商業信貸資料可令客戶及貸款機構同樣受惠。商業信貸資料庫幫助貸款機構更清楚瞭解借款人的信貸紀錄，從而加快審批貸款的過程，並有助加強貸款機構的風險管理能力。貸款機構交換借款人資料的做法，亦可鼓勵借款人如期還款，從而減低整體貸款的拖欠比率。

透過商業信貸資料庫，貸款機構可以取得更多關於借款人信用狀況的資料；故此，信譽良好的借款人可以有較大機會更快獲批核所需貸款，並可取得較優惠的條件。

商業信貸資料庫的運作

我們公司的資料會否納入商業信貸資料庫內？

商業信貸資料庫只會涵蓋貸款機構的企業客戶。一般而言，年度營業額不超過港幣5,000萬的非上市有限公司、所有合夥公司及獨資公司均會納入商業信貸資料庫內。

在向商業信貸資料庫提交我們的有關資料前，貸款機構會否先取得我們的同意？

貸款機構會先徵得閣下的同意，才將閣下的業務信貸資料披露予商業信貸資料庫。一般而言，貸款機構的賬戶章程及條款、授信函或有關文件會包括同意披露資料的條款。

商業信貸資料庫收集公司那方面的資料？誰人可查閱有關資料？

商業信貸資料庫會收集有關企業的一般賬戶資料，例如商業登記証號碼。此外，商業信貸資料庫亦會儲存企業的信貸記錄，例如不同信貸類別（從2008年3月1日起將加入租購及租賃融資類別）的總授信額、有否為信貸提供抵押（只限於有限公司），以及欠款記錄。至於其他資料，例如閣下公司的資產總值或股東的個人資產等，將不會被收錄。

只有受香港金融管理局監管的貸款機構（或其附屬公司）才可向商業信貸資料庫查閱有關閣下業務的信貸資料，作信貸審批、檢討或續期用途，包括評估閣下為其他人士貸款作擔保人的資信之用。有關資料不得用作任何市場推廣活動。

如果曾在2008年3月1日或商業信貸資料庫開始擴闊收集資料範圍前出現逾期還款的情況，惟有關資料會否提交給商業信貸資料庫？

就合夥或獨資公司的信貸（包括租購/租賃貸款）及中小企有限公司的租購/租賃貸款而言，只有在2008年1月31日之前尚未償還的逾期欠款，才會提交給商業信貸資料庫。我們鼓勵所有公司準時清還貸款，建立良好的信貸紀錄，以便日後可更容易取得銀行信貸。

商業信貸資料庫會把信貸資料儲存多久？

一般而言，關於每項信貸的資料會由該項貸款完全清還日計起，儲存五年。由於儲存信貸資料會涉及成本，商業信貸資料庫會將過時的資料從系統中刪除。

資料保障

如何確保儲存於商業信貸資料庫內的資料得到保密？

貸款機構及商業信貸資料庫須遵守私隱專員發出的個人信貸資料實務守則（下稱「守則」），確保合夥或獨資公司的信貸資料得到保密。此外，貸款機構須遵守香港金融管理局有關使用信貸資料的法定指引（下稱「指引」）內列載的資料保障規定。該指引亦要求商業信貸資料庫採取適當的步驟，保障資料庫內資料的安全及準確性，並且要迅速回應公司提出索閱或更正資料的要求。

若貸款機構和商業信貸資料庫違反了資料保障的要求，將會受到什麼處罰？

根據個人資料（私隱）條例，若貸款機構違反上述守則，便會在該條例下的任何法律程序中，推定為違反了法例的規定。

此外，若貸款機構違反了上述指引，金融管理局可能會對其是否符合《銀行業條例》內有關認可資格的準則有所質疑，並有可能採取適當的監管行動。

另外，商業信貸資料庫與個別貸款機構簽訂的標準服務協議包含相關的資料保障條款。若商業信貸資料庫違反資料保障的要求，即等同違反合約條款，有可能導致貸款機構終止其服務。

本公司可否取得關於我們存於商業信貸資料庫內的資料？如果記錄有誤，可否要求更改？

可以。閣下可向商業信貸資料庫索取一份信貸報告，從而取得存於商業信貸資料庫內有關閣下業務的資料。商業信貸資料服務機構須核實該要求的真偽，而閣下亦需要繳付合理的費用。

假如閣下認為載於信貸資料庫內的資料並不準確或完整，應以書面形式，聯絡商業信貸資料庫：

機構名稱：美國鄧白氏商業資料(香港)有限公司

地址：香港銅鑼灣恩平道28號

利園二期嘉蘭中心18樓

查詢熱線：2516 1100

查詢電郵：ccra_enquiry@dnb.com

商業信貸資料庫將會迅速調查閣下的個案，以及在合理的時間內作出更正。

若有需要，可向誰投訴？

假如你與商業信貸資料庫或貸款機構有任何未能解決的糾紛，可以用書面形式，聯絡香港金融管理局：

地址：香港中環金融街8號國際金融中心2期55樓

傳真：2509 3990

電郵：hkma@hkma.gov.hk

香港金融管理局會致力確保你對貸款機構或商業信貸資料庫的投訴，按照其指引獲得適當的處理。

香港銀行公會

存款公司公會

香港金融管理局

2007年11月