



立法會財經事務委員會
在香港成立商業信貸資料服務機構

香港金融管理局
銀行業拓展部助理總裁
阮國恒先生

2004年7月5日



匯報內容

– 計劃的主要特點

– 最新發展



計劃的主要特點



計劃的主要特點

- 非法定性質
 - 籌備時間較短
 - 成本較低
 - 靈活性較高，能更有效回應銀行業不斷轉變的需要
- 涵蓋認可機構的中小企業客戶
 - 每年營業額不超過**5,000**萬港元的非上市公司，首階段不包括獨資經營及合夥企業
 - 中小企業的信貸透明度相對較低，計劃對這些企業獲取銀行貸款有較大的幫助



計劃的主要特點

- 收集及共用中小企業的正面及負面信貸資料
 - 正面：貸款額度和抵押程度
 - 負面：逾期超過**60**天的信貸
 - 不收集舊有信貸的拖欠資料或現有信貸曾經逾期但已償還的數額
 - 不包括公司的資產及公司股東的個人財富的資料



計劃的主要特點

- 全面參與 – 所有從事中小企借貸業務的認可機構均須參與；認可機構從事中小企貸款業務的附屬機構亦可以自願形式參與
 - 提高認可機構風險管理能力
 - 確保資料庫備有全面的資料
 - 維護認可機構公平競爭的原則



計劃的主要特點

- 客戶同意
 - 為履行合約所定對客戶資料保密的責任，認可機構向商業信貸資料服務機構提供資料前必須得到客戶同意
 - 認可機構已於2003年10月開始分階段向客戶徵求同意；客戶亦可主動要求銀行把信貸資料存入資料庫 (截至2004年3月底止，認可機構已向五成半的中小企客戶徵求同意，其中超過六成已就認可機構的要求作出回應，而在回應的中小企客戶中，約96%給予同意)
 - 中小企可給予認可機構90日的事前書面通知，以撤回其同意



計劃的主要特點

- 資料保障 - 認可機構
 - 認可機構必須遵守金管局根據《銀行業條例》以法定指引的形式發出的資料保障規則
 - 認可機構必須備有足夠的管控制度：
 - 查閱管制(認可機構只在批核、檢討或續批對某中小企業的信貸時才可查閱資料庫；不得基於市場推廣等其他目的查閱資料庫)
 - 查閱紀錄及稽核(認可機構必須保存完整的查閱紀錄，並定期就紀錄進行稽核)
 - 審核遵守情況(認可機構必須定期進行保障客戶資料的總體審核)



計劃的主要特點

- 資料保障 - 商業信貸資料服務機構
 - 必須採取適當措施，以確保所持資料的安全與準確性
 - 須具有完善的查閱紀錄系統及定期進行獨立稽核
 - 客戶有權查閱資料庫內有關其公司的資料，及要求對不準確或不完整的資料作出更正
 - 如有違反，將會構成違約，並可能導致認可機構終止其服務



計劃的主要特點

- 投訴處理

- 企業和商業信貸資料服務機構或認可機構如發生糾紛，可向金管局作書面投訴

地址：香港中環金融街8號
國際金融中心二期55樓

傳真：2509-3990

電郵：hkma@hkma.gov.hk



最新發展



最新發展

- 業內工作小組已委任美國鄧白氏商業資料(香港)有限公司為商業信貸資料服務機構的營辦商
- 業內工作小組及鄧白氏已大致上落實計劃的運作細則，包括電腦系統與匯報要求；大部分認可機構已開始修改其電腦系統，以符合這些要求



最新發展

- 金管局參考了個人資料私隱專員發出的《個人信貸資料實務守則》，制定了規管認可機構透過商業信貸資料服務機構共用信貸資料的法定指引；該指引已於2004年6月發給所有認可機構
- 金管局及業內工作小組會繼續向中小企推廣，務求增進中小企對計劃的了解及接納
- 如各方面進展順利，預期計劃可於2004年年底全面投入運作