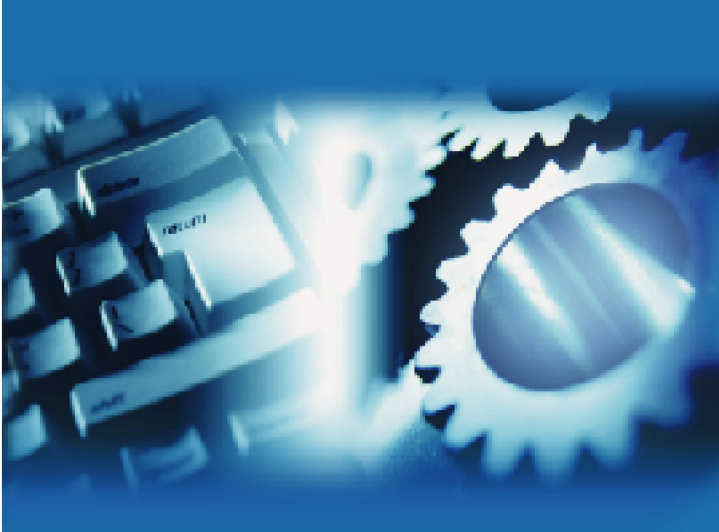


在香港設立商業信貸資料庫

香港銀行公會

存款公司公會

香港金融管理局

近年來，社會日益關注中小企業有需要更容易取得信貸；同時，可靠和準確的中小企業整體欠款和信貸記錄，對貸款機構作出更好的信貸審核的重要性亦得到認同。

為滿足上述需要，香港銀行公會、接受存款公司公會及香港金融管理局正攜手設立中小企商業信貸資料庫，預計可於 2004 年內投入服務。雖然是否參與這個資料庫屬自願性質，但基於各方皆可藉此而受惠，故銀行公會、接受存款公司公會及金融管理局均非常鼓勵中小企業和貸款機構參與商業信貸資料庫的計劃。

設立商業信貸資料庫之目的及好處

甚麼是商業信貸資料服務機構？

商業信貸資料服務機構是一間收集企業欠款及信貸記錄，並將此等資料提供給貸款機構的公司。設立商業信貸資料服務機構是全球信貸市場上常見的做法。貸款機構在決定是否向客戶批出貸款前，通常會向商業信貸資料服務機構查詢該客戶的信貸記錄，以幫助其審批有關的申請。

設立商業信貸資料庫對借款人有甚麼好處？

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更快獲批貸款和得到更優惠的條件。

設立商業信貸資料庫對貸款機構有甚麼好處？

商業信貸資料庫可協助貸款機構更清楚瞭解借款人的信貸記錄，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。

商業信貸資料庫計劃的運作

我們公司會否被納入商業信貸資料庫的計劃內？

商業信貸資料庫只會涵蓋貸款機構的中小企業客戶。一般而言，一間公司如符合以下情況，將被視為中小企業：

(i) 年度營業額不超逾港幣5,000萬元之非上市公司（若有關公司是較大型集團的成員，而該集團的年度營業額超逾港幣5,000萬元則除外）；或
(ii) 年度營業額不超逾港幣5,000萬元、不屬法團的企業，例如合夥公司或獨資經營者。

若計劃涵蓋你的公司，而為你公司提供貸款的機構的賬戶章則及條款中，並無授權其可與第三方分享你的信貸資料，則貸款機構必須先徵得你公司的同意，才可向商業信貸資料庫提供及索取你公司的信貸資料。

商業信貸資料庫將會儲存甚麼資料？

商業信貸資料庫會儲存有關中小企業的信貸資料，例如從貸款機構獲得的授信數目和限額，以及欠款的記錄。至於其他資料，例如你公司的資產值或股東的個人財產等，將不會被收錄。

我們的信貸資料會被商業信貸資料服務機構儲存多久？

商業信貸資料服務機構會一直儲存適用於審批、檢討或延續你公司信貸的資料。一般而言，每項信貸的資料會由該信貸完全清還日起計，儲存5年。由於儲存信貸資料會涉及成本，當資料不再適用時，商業信貸資料服務機構會將之從系統中刪除。

誰人可取閱有關我們公司在商業信貸資料庫內的資料？

商業信貸資料服務機構只可以將資料庫中有關你公司的信貸資料，披露給貸款機構。而貸款機構亦只可將這些資料用於有關審批、檢討或延續你公司的信貸。

未向商業信貸資料服務機構提交有關我們公司的資料之前，貸款機構會否先取得我們的同意？

若你公司的貸款機構的賬戶章則及條款中並未包括任何同意披露的條款，則該貸款機構須先徵得你的同意，才可將你公司的信貸資料披露予商業信貸資料服務機構。當你公司成功申請新的貸款、或增加現有信貸額度、或延續現有信貸時，貸款機構會披露有關資料予商業信貸資料服務機構。我們鼓勵你同意披露有關資料，以助建立一個全面的資料庫，從而幫助加快審批貸款的過程。

我們公司可否撤回同意披露的聲明？

一份完整的信貸記錄，會令你公司受惠。我們因此不鼓勵你撤回同意披露有關信貸資料的聲明。此外，撤回同意聲明亦可能導致貸款機構終止或拒絕延續你的授信。若你公司決定撤回有關的同意聲明，則必須給予貸款機構90天的通知期。在收到通知後，貸款機構會將你的撤回要求知會商業信貸資料服務機構，並會在90天後，停止向商業信貸資料服務機構提交有關你公司的信貸資料。

我們公司過往曾出現逾期還款的情況，有關資料會否提供予商業信貸資料服務機構？

商業信貸資料服務機構只會由其成立之日起，才開始收集企業的資料。過往信貸的逾期還款記錄及現時信貸已償還的逾期還款記錄，將不會提供予信貸資料服務機構。換言之，貸款機構只會提交現有信貸仍未償還的拖欠記錄。若你公司能準時清還貸款並建立良好的信貸記錄，你日後將可更易取得銀行信貸。

商業信貸資料庫會在何時開始運作？

金融界正著手籌備成立商業信貸資料庫。假如一切準備工作進展順利，商業信貸資料庫可望於2004年第3季投入服務。

哪家公司會經營商業信貸資料庫？

金融界會在信貸資料庫行業營運者中，物色一家合適的服務供應商提供有關服務。

資料保障

是否有足夠措施確保存於商業信貸資料庫內的資料，得到保密？

是。你公司的信貸資料是保密的。金融管理局將會根據《銀行業條例》，就使用者在使用信貸資料時的資料保障，發出法定指引。該等資料保障指引會要求商業信貸資料服務機構採取適當步驟，以保障資料庫內資料的保密及準確性，並且要迅速回應中小企業提出取閱或更正資料的要求。

我們公司能否取得關於本公司存於商業信貸資料庫內的資料，並要求更改錯誤記錄？

可以。你公司有權取得存於商業信貸資料庫內有關你公司的資料。貸款機構須向你提供信貸資料服務機構的名稱、地址及電話號碼。若你認為載於信貸資料庫內的資料不準確或不完整，可要求商業信貸資料服務機構更正。調查後，商業信貸資料服務機構會更正有關你公司不準確或不完整的資料。

若貸款機構和商業信貸資料服務機構違反了資料保障的要求，將會受到何種制裁？

若貸款機構違反了資料保障指引，其是否符合《銀行業條例》有關認可資格的條款，將會受到質疑，因而有可能會受到監管機構，即金融管理局的制裁。

有關的資料保障指引亦將會納入商業信貸資料服務機構與貸款機構簽訂的服務協議條款中；若信貸資料服務機構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。

若有需要，我們公司可向誰作出投訴？

假如你公司與商業信貸資料服務機構或貸款機構有任何未能解決的糾紛，你可以用書面形式，聯絡金融管理局：

地址：香港花園道3號30樓
傳真：2878 1899
電郵：hkma@hkma.gov.hk

金融管理局會致力確保你公司對貸款機構或商業信貸資料服務機構所作出的投訴，會根據有關的資料保障指引，獲得適當處理。

香港銀行公會
接受存款公司公會
香港金融管理局

2003年6月