

新信貸資料庫年底面世 三企入圍

行業公會擬更新守則 加強保障個人私隱

行業改革・上

多間個人信貸資料庫（MCRA）預期於今年底推出，市場關注最新進展。金管局發言人表示，該局和行業公會均期望，能早日落實新信貸資料服務機構營運模式。據了解，行業公會在檢視入標機構的建議書後，已經宣布邀請三家服務機構（環聯、諾華誠信及壹賬通微信）進入下一個階段，以進一步評估三家服務機構的能力。行業公會、三家服務機構和中介平台亦已經開展系統開發工作。

大公報記者 邵淑芬、黃裕慶



引入多
家個人信貸資
料服務機構，有助
提升服務。網上圖片

金管局發言人指，一直與香港銀行公會、香港存款公司公會和香港持牌放債人公會（統稱「行業公會」）商討關於引入多於一家個人信貸資料服務機構的建議，並積極落實相關安排，希望可以藉此提升服務水平，改善現時因市場只有一家商業營運的信貸資料服務機構而衍生的營運風險，特別是單點失誤的風險。

發言人表示，在新信貸資料服務機構營運模式下，行業公會在個人信貸資料服務機構的企業管治和內部監控方面會訂下準則，並成立專責小組，加強對消費者和金融機構客戶的保障，以及對個人信貸資料服務機構的監察。在個人資料保障方面，行業公會籌備推出的《行業實務守則》，會在現行的個人資料保護法例法規的基礎上，加強保障客戶個人資料私隱及提升應對資

訊保安風險。

此外，引入多於一家個人信貸資料服務機構有助促進行業競爭，從而提升服務水平。據悉，行業公會亦會要求個人信貸資料服務機構，為每名資料當事人提供每年一份免費信貸報告。金管局發言人亦提到，構建商業數據通（CDI）的工作進展良好。項目現處於試行階段，共有8組銀行和數據提供方參與。發言人稱，預計CDI將於今年底正式推出，屆時將有更多銀行參與其中。

諾華誠信：接入操作有待商討

銀行公會指，引入多家個人信貸資料服務機構，主要目的是減低現時因市場只有一家個人信貸資料服務機構而衍生的「單點失誤」營運風險，以保障消費者權益。公會稱，正與不同持份者，包括三家入選信貸資料服務機構，積極推進準備工作。公會確保所有參與者及新平台符合資訊安全、系統管理和數據管理等業界嚴格要求。

事實上，雖然籌備期間爆發第五波疫情，但對籌備進展未有太大影響。諾華誠信行政總裁何佳意透露，公司技術上發展已十分成熟，現時主要是接入操作及細節雖要與金管局及銀行商討。現時預期新

系統於2022年底投入服務，但有關定義卻有所不同。他自己理解是指屆時已有多於一間個人信貸資料服務機構推出產品，但銀行界卻認為是將所以資料轉入香港銀行同業結算公司（HKICL）提供的平台即可，認為需要釐清。

壹賬通微信：疫情無阻籌建

壹賬通微信表示，目前公司正着力於系統及產品開發，將會繼續依照香港監管當局的指示，逐步完成公司的籌建及開展工作。雖然反覆的疫情對籌建期部分工作產生一定的影響，但公司及時協調內外部的優質資源，並且對工作計劃進行了適當調整，壹賬通微信無論在系統、人員，還是在資訊安全、系統和資料建設等都進行了充足準備。公司也在積極拓展團隊，穩步推進公司的籌建及開展工作。

四十年前萌芽 車貸融資啟開端

小知識

香港的信貸資料服務概念始見於上世紀八十年代，當時多個汽車及設備租賃信貸提供者共同成立一家信貸資料機構。隨著信用卡等無抵押信貸業務在八十年代末期開始發展，各大信用卡公司及銀行紛紛加入使用信貸

資料機構的服務。

至九十年代，金管局認為本港應成立一個得到認可機構廣泛參與的全面信貸資料庫，市場上成立了一家全面的信貸資料機構，並獲得提供客戶信貸服務的認可機構全面參與。

私隱專員公署於2003年修訂個

人信貸資料實務守則，「正面信貸資料庫」逐漸開放正面信貸資料，為銀行批出無抵押貸款作把關參考。環聯（前稱：香港資信）前身由汽車及設備信貸融資的機構共同成立，分享租購的信貸資料，其中財務機構及銀行等入股，漸漸成為全港唯一消費者信貸資料庫。

掌握大量敏感資料 有效監管添安心

風險管理

香港現時沒有規管信貸資料機構的專屬法例。個人資料私隱專員公署根據《個人資料（私隱）條例》（第486章）發出《個人信貸資料實務守則》，就信貸資料機構如何處理個人信貸資料提供指引。目前，市場上分別各有一家個人信貸資料機構及一家商業信貸資料機構。2018年，環聯發生資料外洩事故，引起公眾對

信貸資料機構運作及對個人資料保護等事宜的關注。

分析貸款風險 維護金融穩定

信貸資料服務機構從事編製及處理信貸客戶信貸資料的業務，並向信貸提供者（例如銀行及信用卡公司）就客戶的信貸產品申請，提供信貸資料。

信貸資料機構可分為個人信貸資料機構及商業信貸資料機構兩類，分別在於前者處理個人客

戶的信貸資料，後者則處理商業機構的信貸資料。

從風險管理角度而言，兩者均為金融市場不可或缺的組成部分，為信貸提供者就客戶的信貸申請作出有根據及以風險為本的決定，從而加強金融體系的穩定性。

就個人信貸資料機構而言，由於它們掌握大量敏感個人資料，因此對其處理的個人資料進行有效監管和保護尤其重要。

消委會接獲個人信貸資料庫行業投訴

內容	2019年 (宗)	2020年 (宗)	2021年 (宗)	2022年 1至3月 (宗)
銷售手法	1	3	17	0
收費爭議	1	0	8	2
服務質素	5	1	4	0
更改／終止合約	0	3	5	0
其他	0	1	1	0
總計	7	8	35	2

資料來源：消費者委員會

環聯近年違規及重大資料洩露事件

2022年4月

- 美國消費者金融保護局起訴環聯及一名前高層人員，指他們涉嫌繼續採用欺騙銷售和營銷手段

2022年4月

- 外媒指環聯南非分支的一名客戶，疑因賬戶使用低保障度的密碼而被黑客入侵



2019年7月

- 環聯向美國監管機構披露發生商業匯款騙案，事件牽涉偽冒員工及針對環聯香港的欺詐，合共損失 1780 萬美元（約1.39億港元）

2018年11月

- 環聯出現嚴重保安漏洞，只要憑身份證號碼，及回答幾條簡單問題，便可核實身份，取得市民信貸資料紀錄