

香港商業 信貸資料庫

近年來，社會日益關注中小企業對信貸的需求，亦明白到貸款機構需要可靠的中小企業的全面信貸記錄，以便作出更準確的信貸審核。

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攜手在香港設立了中小企業信貸資料庫。這個計劃對各方都有利，故銀行公會、接受存款公司公會及金融管理局均大力鼓勵中小企業和貸款機構參與商業信貸資料庫。

設立商業信貸資料庫之目的及好處

甚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欠款及信貸記錄，並將此等資料提供予貸款機構。在香港設立的商業信貸資料庫是由一間服務機構營運。這等資料庫在世界各地的信貸市場上均有設立。貸款機構在決定是否向客戶批出貸款前，通常會到商業信貸資料庫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及貸款機構有甚麼好處？

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得到貸款批核，並可獲得較優惠的條件。

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

我們的資料會否納入商業信貸資料庫計劃內？

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，如符合以下情況，將被視為中小企業：
(i) 每年度營業額不超過港幣5,000萬元之非上市有限公司(但不包括每年度營業額超過港幣5,000萬元的集團轄下的成員公司)；或

(ii) 每年度營業額不超過港幣5,000萬元、而未有註冊為法團的企業，例如合夥生意或獨資經營者。

但商業信貸資料庫初期只會涵蓋上述第(i)類的非上市有限公司。

在向商業信貸資料庫提交有關我們的資料前，貸款機構會否先取得我們的同意？

若閣下的貸款機構在賬戶章程及條款中並未包括同意披露資料的條款，則該貸款機構應先徵得閣下同意，才可將閣下業務的信貸資料披露予商業信貸資料庫。舉例說，在閣下成功申請新貸款、或增加現有信貸額、或延續現有信貸等情況下，貸款機構會披露有關資料予商業信貸資料庫。

貸款機構正陸續聯絡其中小企業客戶，以便在處理其新的貸款申請或檢討或延續現有信貸時，可取得客戶同意披露資料。若閣下的貸款機構已經聯絡閣下，請閣下立刻作出同意，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。

商業信貸資料庫將會儲存甚麼資料？誰人可取閱有關資料？

除一般性資料外，商業信貸資料庫只會儲存有關中小企業的信貸資料，例如從貸款機構獲得的總授信數目和限額、有否為信貸提供抵押，以及欠款的記錄。至於其他資料，例如閣下業務的資產總值或股東的個人資產等，將不會被收錄。

商業信貸資料庫只可以將有關閣下業務的信貸資料披露予受金融管理局監管的貸款機構，以作審批、檢討或延續閣下業務的信貸之用。

如果曾在商業信貸資料庫開始運作前出現逾期還款的情況，有關資料會否提供予商業信貸資料庫？

貸款機構不會向商業信貸資料庫提供2004年9月30日前的逾期還款記錄。但我們鼓勵所有公司準時清還貸款以建立良好的信貸記錄，以便日後可更易取得銀行信貸。

信貸資料會被商業信貸資料庫儲存多久？

商業信貸資料庫會一直儲存適用於審批、檢討或延續閣下業務信貸的資料。一般而言，關於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，商業信貸資料庫會將過時的資料從系統中刪除。

可否撤回同意披露的聲明？

一份完整的信貸記錄，會令閣下業務受惠。因此，撤回同意披露有關信貸資料的聲明並非明智之舉。此外，撤回同意聲明亦可能帶來負面影響及導致貸款機構終止或拒絕延續你的授信。若閣下決定撤回有關的同意聲明，則必須給予貸款機構90天的書面通知期。在收到通知後，貸款機構會將閣下的撤回要求知會商業信貸資料庫，並會在90天後，停止向商業信貸資料庫提交有關閣下業務的信貸資料。

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。閣下業務的信貸資料是保密的。金融管理局已經根據《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(下稱「指引」)。該指引亦要求商業信貸資料庫採取適當步驟，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。

若貸款機構和商業信貸資料庫違反了資料保障的要求，將會受到何種制裁？

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》內有關認可資格的條款，有所質疑，並有可能因而作出制裁。

另外，在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類似指引的資料保障條款。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。

可否取得關於本公司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。商業信貸資料庫須核實該要求的真偽，而閣下亦需要繳付合理的費用。

假如閣下認為載於商業信貸資料庫內的資料不準確或不完整，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2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進行調查，以及在合理的時間內作出所需的更正。

若有需要，可向誰作出投訴？

假如閣下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

金融管理局會致力確保閣下對貸款機構或商業信貸資料庫所作出的投訴，會根據資料保障指引，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

2004年10月



存款公司公會

