

立法會財經事務委員會會議
二零零二年四月九日
交換正面信貸資料

香港銀行公會署理主席
盧重興先生致辭

主席、各位議員及與會人士，早晨。

銀行公會較早時曾經在立法會財經事務委員會的會議上發言，解釋為何交換正面及負面信貸資料是銀行以客觀、負責的態度提供信貸的基石。及後，本會經香港金融管理局向私隱專員提交一份建議書，詳細介紹了銀行擬交換更多的正面信貸資料。

本會十分榮幸獲得邀請，在今天的會議上就有關課題作進一步闡述。為此，本會已透過立法會秘書處向各委員提交一份文件，詳述建議交換的正面信貸資料的類別，以及這些資料在信貸報告中的披露方式。

因此，我現在會集中討論現行制度的不足之處、交換正面信貸資料的優點，以及私隱方面的事宜。

隨著社會日益富裕，世界各地對消費信貸的需求亦不斷上升。破產個案急升的現象，尤其在經濟不景之時，並非預料之外的。然而，令人困擾的是，向多間金融機構借款而陷入財務困難的人士，所承擔的高債務水平。畢竟，每位香港成年人平均擁有信用卡的數目是少於美國的。根據麥肯錫公司(McKinsey & Company)去年底的報告顯示，香港破產人士平均向 12 間金融機構借貸，而其負債水平為其月薪的 55 倍，美國的相對數字則僅為 21 倍。為何有這明顯的差別？我們相信主要是因為現時在美國的銀行，可以交換範疇較廣的個人客戶正面信貸資料。

與美國不同的是，香港銀行只獲准交換拖欠還款的資料及十分有限的正面資料。銀行未能得悉個人客戶的全面信貸額度及還款模式。現行制度不能令銀行洞察借貸過度的情況，亦不能令它們及早向陷入財務困境的客戶，提供紓緩辦法。

正面及負面信貸資料能令銀行更全面了解個人客戶如何運用眾多來源的信貸及其整體信貸額度。因此，銀行能更全面地進行信貸評估，從而促進它們的信貸風險管理。

我們認為，有必要將現時交換信貸資料所受的限制盡快放寬。香港銀行公會、存款公司公會、香港持牌放債人公會及 Finance Houses Association 均全力支持放寬現有的限制。

銀行獲得個人的全面信貸資料，除可根據個人的信貸狀況作出客觀評估外，更可按不同產品提供不同價格。銀行爭相吸納優質客戶，而還款記錄良好的人士，可望獲得較優惠的信貸條件。

隨著消費者信貸狀況的透明度得以提高，消費者可獲得其能夠負擔的信貸額，同時享有信貸帶來的便利。

銀行的信貸風險管理得以改善，便可避免貸款予過度借貸的人士，從而控制拖欠個案上升的問題。與此同時，銀行較易察覺個人客戶借貸過多的情況，可以及早與陷入財務困境的客戶進行磋商，減輕部分人士過度借貸的問題，這點在經濟不景之時，尤其重要。此外，銀行的運作亦會變得更具效率。在銀行業競爭下，消費者更會享有銀行改善信貸管理所帶來的益處。

長遠來說，由於我們有完善的信貸資料庫，將鼓勵更多金融機構進入本地個人消費信貸市場，從而促進業內良性競爭、增加信貸供應，有利業界穩健發展。一個地區的內部消費對經濟增長重要性不言而喻，我們必須維持健康的信

貸增長，以支持暢旺的內部消費。

交換正面信貸資料的好處毋庸置疑，而部分社會人士對個人私隱問題表示關注。我希望強調的是，所有銀行在這方面均受到《個人信貸資料實務守則》及《銀行營運守則》的規限。

《個人信貸資料實務守則》說明，銀行獲取的信貸資料，只可用於提供、檢討或續期予個人授信戶，以及在個人客戶欠賬時追收賬款。有關資料不得作其他用途，作市場推廣之用是絕對不許可的。《銀行營運守則》亦載有同樣的嚴格規定。

隨著香港消費信貸市場漸趨成熟，設立正面信貸資料庫，是金融基建的合理發展方向。除了符合消費者與信貸提供者的利益，更先進的資料交換系統將促進銀行業的發展，提升香港作為國際金融中心的形象。

如美國一樣，英國及加拿大的銀行已有多多年交換正面信貸資料的經驗，而且行之有效，這些國家均以保障個人權利及私隱稱著。新加坡正在籌備成立正面及負面資料庫，而上海的銀行已開始交換客戶的正面信貸資料，並正發展全國性的信貸資料系統。

展望未來，我們相信香港的發展應該與剛才提及的城市看齊。銀行公會及其他業界公會十分願意與私隱專員緊密合作，確保在交換正面信貸資料的同時，個人私隱繼續得到足夠保障。

多謝大家。