

擴資料庫過炒風 客戶私隱須保障

個人資料私隱專員公署就擴大中央信貸資料庫的應用，展開5周的公眾諮詢。擴大信貸資料庫用途範圍，可以協助銀行更全面掌握信貸資料，有效管理信貸風險，同時防止客戶過度借貸，有利限制炒風，有助樓市長遠健康發展。不過，擴大資料庫應用後，必須有效防止重蹈八達通濫用市民個人資料的覆轍，杜絕被用作直銷或轉售等用途。金管局與私隱專員公署及消費者委員會，應盡快落實如何妥善處理保障私隱的安排，令正面按揭貸款資料可以盡早使用。

自政府和金管局推出一系列措施為樓市降溫以來，取得一定效果，不過最近樓市又有升溫跡象。由於香港資金可自由進出，無法通過限制資金進出和以利率手段主動遏制熱錢，只能採取控制銀行借貸風險等針對性措施，防止過度借貸，減低樓市泡沫風險。因此，擴大中央信貸資料庫的應用，在遏制炒風，以及減低客戶過度借貸和銀行信貸風險方面，都有積極意義。

現時中央信貸資料庫只可分享住宅按揭的負面資料，例如不按时還款等，未包括正面資料，包括有多少層樓及整體風險評估等。在此情況下，小投資者為求批出按揭，往往隱瞞部分物業按揭，炒家申報自住單位亦並非自住而是炒賣，甚

至有炒家很多持貨卻沒申報。然而，要銀行披露客戶擁有多少個物業，過往經過長時間的討論仍不能取得共識，皆因銀行間相互競爭，不希望讓對手知道客戶資料。在此情況下，客戶在購買物業時可能過度舉債，銀行亦難免過度借貸，而一旦利息上升或樓市逆轉，無論借貸者和銀行都面臨風險。擴大中央信貸資料庫的應用，可以識別貸款人的財務狀況和持貨數目，減少貸款人負擔過高債務以及銀行的借貸風險，同時可防止樓市泡沫爆破的風險。

擴大中央信貸資料庫的應用，銀行可以由中央信貸資料庫查核申請人的資料，除了住宅按揭的負面資料及其他信貸負面資料外，亦擴大至非住宅樓宇及正面資料。公眾擔憂擴大資料庫應用後，資料或被用作直銷等用途，因此必須制訂同等程度的資料保障限制及限制，以確保信貸客戶的私隱權益。鑒於將客戶個人資料用作直銷用途，甚至轉售客戶個人資料的商業機構，已成為市面上的普遍行為，因此，擴大資料庫應用後，必須避免重蹈八達通濫用市民個人資料的覆轍。政府亦應認真研究如何堵塞現行法例的漏洞，加強對私隱的保障。

(相關新聞刊A3版)

圖推倒最低工資 純屬譁眾取寵

立法會昨日審議最低工資訂在時薪28元的附屬法例。議員梁國雄竟然提出動議，要求廢除整條最低工資的附屬條例，廢除最低工資訂在時薪28元的水平。動議遭到立法會議員大比數否決。事實上，最低工資立法生效指日可待，這是勞資雙方互諒互讓、互相妥協的結果，大多數打工仔將因此受惠。即使對目前的最低工資水平不滿，日後仍可通過持續檢討，爭取，完善對工人的保障。但若要推倒重來，廢除整項議案，則令各方付出的努力付之東流，最低工資立法將一拖再拖，打工仔加薪願望落空。顯然，梁國雄的動議根本不現實，並非為打工仔着想，暴露其譁眾取寵、不放過任何機會撈取政治資本的本性。

最低工資立法爭議多年，勞資雙方經過漫長談判「拉鋸戰」，加上特區政府積極居中斡旋，去年有關最低工資條例在立法會得以通過，將於今年5月1日生效。儘管勞資雙方在最低工資水平的釐定上存在明顯分歧，但是雙方都認同本港落實最低工資立法、保障勞工利益勢在必行。資方不再抗拒最低工資立法，願意作出承擔，大多數勞工團體即使不太滿意時薪28元的最低工資水平，但亦不再糾纏下去，以理性務實的態度考慮問題，目的正是掃除最低工資立

法啟動的障礙，令全港30萬打工仔盡快加薪，生活有所改善。本港勞資關係一貫良好，傾向以談判妥協解決矛盾，多次勞資糾紛在協調下，最終都能和氣收場，避免出現勞資、社會三輸的局面。最低工資條例的立法過程，同樣體現了勞資雙方互諒互讓的傳統。

在最低工資立法即將生效的關鍵時刻，梁國雄罔顧社會主流願望，企圖全盤否定整條最低工資的附屬條例，令社會各界為最低工資立法的努力前功盡棄。梁國雄表面上為打工仔爭取利益，實際上是激化矛盾，導致最低工資實施無期，損害打工仔切身利益，他的動議遭到代表勞工界別的工聯會、職工盟及勞聯的立法會議員一致反對，是必然的結果。梁國雄向來誇誇其談，靠偏激言行迷惑選民，對社會有破壞無建設。此次他提出的動議遭到否決，說明輿論局出位不得人心，只能是自取其辱。

最低工資法例推行之後，政府仍要制定清晰指引，掃除計算工時的「灰色地帶」，並加強監管，防止不良僱主利用蠱惑招數，例如無償加班、扣減「飯鐘錢」等，變相剝削僱員薪金；防範最低工資落實變質，令工人利益受損。

(相關新聞刊A5版)

銀行擬將庫存資料 由負面擴至正面

信貸紀錄擴用途 私隱署關注

香港文匯報訊(記者 聶曉輝)針對香港銀行等貸款機構擬擴大信貸資料庫的建議，個人資料私隱專員公署昨就修訂個人信貸資料實務守則，展開為期5星期的公眾諮詢，提出6大關注(見表)。諮詢文件建議，銀行可以由中央信貸資料庫查核申請人資料的範疇，由現時只限住宅按揭的負面資料，擴大至所有非住宅的信貸負面資料，例如商舖按揭負債等，並同時容許貸款機構在資料持有人同意下，查閱所有正面信貸資料，以評估申請人的信貸狀況。文件亦建議，設立24個月過渡期，銀行在該段期間，只能對新增的按揭及貸款申請，查閱借貸人的正面信貸資料。

根據現行機制，貸款機構可透過信貸資料機構，共用無擔保的負面信貸個人資料，但只包括住宅物業的負面按揭貸款。金融服務業界建議，各間貸款機構共用更多的個人按揭貸款資料，並已獲得金管局支持，目的是提高信貸風險評估的完整性及準確性。

業界：能遏抑樓市炒風

業界認為，此舉可透過一個更有效的信貸市場，減低一些消費者任意地借款下，因貸款機構無法辨識借款人所承擔的債項是否超出其償還能力，而引致房地產市場泡沫風險。業界強調，審慎借款及負責任還款有助保護香港整體金融穩定性，同時遏抑樓市炒風；而自2003年推行中央信貸資料庫後，香港的借貸息率及破產比例亦有所下降。

須借款人同意 24月過渡

業界建議，將中央信貸資料庫查核申請人的資料範圍，由現行住宅按揭的負面資料及其他信貸負面資料，擴大至非住宅樓宇及其他正面資料。但在機制實施後，銀行只能在接收新的按揭及貸款申請時，才可在得到借款人同意下，查閱對方的正面信貸資料，且資料僅為其按揭宗數，不會披露每項按揭的詳情。文件亦建議，設立24個月過渡期，銀行在該段期間，只能對新接的按揭及貸款申請，查閱借貸人的正面信貸資料；24個月過後，才能檢視現有借款人的信貸狀況。

蔣任宏：無立場盼討論

個人資料私隱專員蔣任宏表示，明白公眾擔憂擴大資料庫後，資料或被用作直銷用途，且建議涉及不少私隱議題。他表示，公署並沒有既定立場，但欲引導公眾探討當中所涉及的私隱問題，包括提供的額外按揭資料，是否必須及不超乎適度，或把信貸提供者可查閱的正面按揭資料只限於按揭宗數，以及24個月的過渡期是否適當等。他表示，會在諮詢期結束後，平衡公眾及業界利益，期望3月底前完成實務守則的修訂。

私隱署對擴大信貸資料庫的關注

- 資料庫提供的正面信貸資料，只限披露按揭宗數，不宜披露每項按揭的詳情。
- 信貸資料機構持有額外的按揭資料，是否必須？以及是否超乎適度？
- 向信貸資料機構提供在建議實施日期前，已存在的額外按揭資料，是否適當？
- 在客戶書面同意下，容許信貸提供者查閱額外按揭資料，作為評估按揭貸款申請，亦為評估其他信貸申請及檢討續批安排，這種用途是否適當？
- 24個月的過渡期是否適當？
- 應向信貸資料機構及信貸提供者施加甚麼額外的私隱保障限制，及如何施行，以配合擴大信貸資料庫及增加共用按揭資料程度？

資料來源：個人資料私隱專員公署
製表：香港文匯報記者 聶曉輝



銀行公會昨指出，私隱署的建議令銀行可藉此提高優質客戶評分，貸款息率有望因而調低，是三贏之局；該會將仔細研究諮詢文件，並將在諮詢期結束前，提出詳細看法。



蔣任宏表示，會在諮詢期結束後，期望3月底前完成實務守則的修訂。

銀公指新建議可三贏

香港文匯報訊(記者 馬子豪)為使銀行更能掌握按揭借款人「履歷」，從而做好風險管理，私隱專員公署建議擴大中央信貸資料庫內容，由現時只提供住宅按揭的逾期還款紀錄，擴大至包括非住宅及所有按揭資料，如借款人的多少已按揭的物業等。為保障私隱，銀行查閱資料前須先得到客戶的書面同意。銀行公會昨指出，私隱署的建議令銀行可藉此提高優質客戶評分，貸款息率有望因而調低，是三贏之局；該會將仔細研究諮詢文件，並將在諮詢期結束前，提出詳細看法。



銀行公會署理主席林炎南指出，信貸資料庫擴容有助提高銀行對借款人的了解。

銀行公會署理主席林炎南昨歡迎私隱署所作的修訂，指該建議有助提高銀行對借款人的了解，認為有助銀行掌握優質客戶，對其貸款定價有利，或令其息率獲得調低。他又相信，新建議不會拖慢銀行審批按揭信貸的進度。他續稱，新建議容許銀行查核工業及商業樓宇的按揭情況，相信長遠而言對減少樓市投機活動有幫助，相關建議對借貸雙方及社會均有好處。

查出低限度資料 再詢詳情

林炎南又指出，建議中分享的主要是個人客戶(包括借款人、抵押人及擔保)在住宅、商業及工業樓宇的按揭宗數，屬於最低限度的資料，相信有關建議方案是參考了外國的經驗及考慮香港的情況和平衡公眾對私隱的關注，公會相信私隱專員及業界建議的各項加強保障私隱措施下，客戶的私隱將得到充分保障。雖然按揭信貸資料庫擴大，林炎南指出，銀行亦只能查閱客戶未償還的按揭宗數等簡單資料；至於各宗的貸款金額、息率等詳細內容，則得由客戶主動提供。此外，銀行不能隨時隨地向按揭信貸資料庫索取資料，事前必須先得到客戶的書面同意。

顧問：有助減少撤帳破產

香港文匯報訊(記者 聶曉輝)個人資料私隱專員公署委託獨立顧問公司政策21有限公司製作一份諮詢文件，該公司總監葉克剛指出，自2003年建立中央信貸資料庫後，除了令借款人的息率下降、降低拖欠帳款及撤帳比率外，同時亦令香港破產比率大幅下降。有協助市民處理債務的團體認為，新建議有助全面評估信貸申請的償還能力，減少過度借貸的個案。

理財專家：紀錄佳 利率低

東華三院健康理財家庭輔導中心主任梁翠環指出，根據經驗，不少貸款批核政策較為審慎的銀行，均會在現行機制

下，查核借貸人的負面信貸資料，以決定是否批核借貸及釐定息率。

她指出，從銀行角度而言，日後將資料庫範圍擴展至正面信貸資料，將更能掌握借貸人的財務狀況，減少無力償還貸款的風險，但相信銀行批核借貸時，仍以借貸人的負面信貸資料作為主要依歸。

金管局去年敦促私隱署放行

梁翠環亦指出，銀行可查核借貸人的正面信貸資料，對借款人未必是壞事。她說：「如果借款人擁有良好的還款紀錄，這或可在申請新貸款時享有較低利率。」但梁翠環強調，新條例實施後，銀行要讓借用人清晰了解有關公開資料的細節，令對方的私隱得到保障。

據介紹，現時的信貸資料庫由1985年起開始記錄各類型債款的「負面資料」，即逾期還款紀錄。至2003始，無抵押的個人貸款如信用卡貸款，開始記錄正面資料，即不論準時或逾期的還款紀錄，惟獨佔本地整體貸款總額33%的按揭貸款，則未有包含任何「正面資料」。

至昨日，個人資料私隱專員公署就修訂個人信貸資料實務守則，展開為期5星期的公眾諮詢，建議將信貸資料庫中的可供披露資料，擴大至包括借款人的所有按揭貸款資料，不論物業屬住宅或非住宅與否。

去年11月政府落重藥打擊樓市炒風，當時金管局總裁陳德霖指已去信私隱專員公署，冀於今年初落實成立正面信貸資料庫，以長遠遏抑樓市炒風。業界指出，銀行若可查閱客戶的正面信貸資料，金管局則可要求將對一些持多個未償還貸款的物業的客戶，列為關注名單，從嚴批出新貸款及實施差別息率，從而增加炒家的成本，達到壓抑炒風的作用。



葉克剛指出，自2003年建立中央信貸資料庫後，本港破產比率大幅下降。