

個人評分高低 借貸利息相差8倍

保持良好紀錄 爭取更佳貸款條件

悠閒理財

什麼是個人信貸報告？裏面包含什麼資料？當一個人具有不良信貸紀錄，不難以申請按揭貸款或信用卡，嚴重者更會影響求職。信貸紀錄如此重要，我們當然要好好維持自身良好的信貸評分，但前提是先了解自己的信貸情況和還款能力，堅持每月準時清付賬單，避免過度借貸及使到貸款額超過本身的負擔能力。

大公報記者 邵淑芬

如何維持良好的信貸評分

資料來源：錢家有道

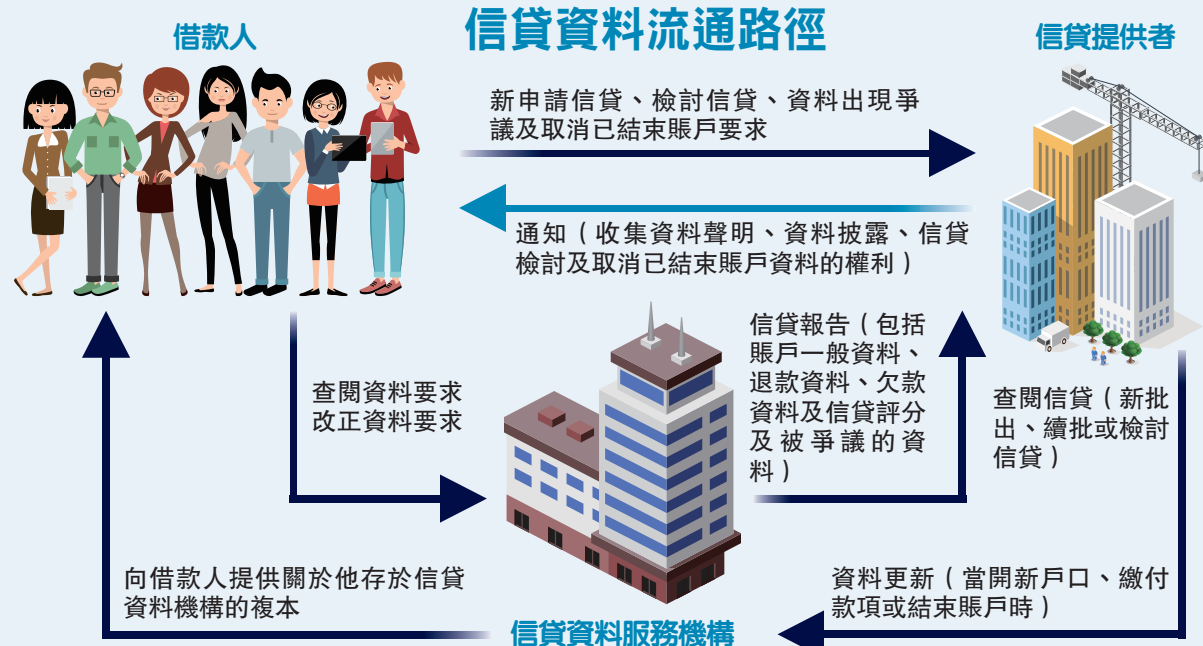
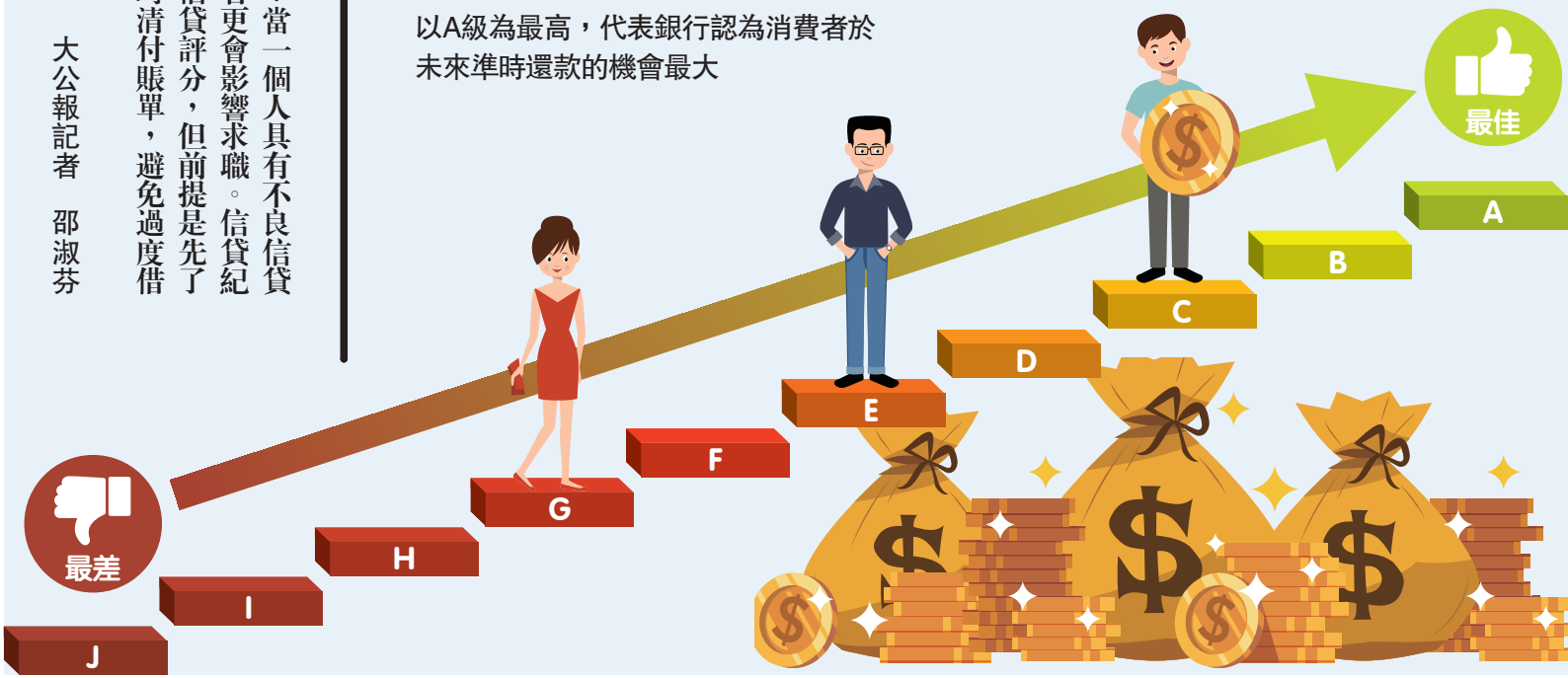
- 1 查察自己的借貸和還款能力
- 2 堅持每月準時清付賬單
- 3 避免過度借貸及使貸款額超過本身的負擔能力
- 4 查看信用卡結單上是否有未經授權的交易或其他身份被盜竊的跡象
- 5 取消不使用的信用卡
- 6 查閱信貸報告，了解當中對你的財政健全狀況的說明

不良信貸紀錄的不良後果

- 難以申請按揭貸款或信用卡
- 貸款條款會較苛刻，如利息會較高
- 一些行業僱主在聘請員工時會查察應徵者的信貸報告，低分者或影響求職

信貸評分共分10個等級

以A級為最高，代表銀行認為消費者於未來準時還款的機會最大



個人信貸報告包含內容

資料來源：消費者委員會

- 1 基本個人資料
包括姓名、出生日期、身份證明文件號碼、地址及電話。
- 2 信貸賬戶資料
亦即借款人的借貸紀錄，包括資料如信貸提供者、賬戶類別、貸款額及還款紀錄（信用卡分期付款的資料亦會包含在內）。資料將保留至該賬戶全數還款及終止日起計5年。
- 3 公眾紀錄
從法院登記處、破產管理署或政府憲報所得，關於借款人被追討債務、破產及清盤訴訟的資料，以及對欠款或解除破產等的判決。破產申請紀錄將保留8年，其他公眾紀錄則保留7年。
- 4 查詢紀錄
借款人每次申請貸款時，金融機構都會查詢其信貸報告的紀錄（即檔案活動資料），金融機構可以知道借款人是否在短時間內大量借款。此紀錄將由查詢日期起計保留2年。

個人信貸報告內的資料，大致可分為五個部分，分別是基本個人資料、信貸賬戶資料、公眾紀錄、查詢紀錄及信貸評分，資料設有保留期限。消費者委員會表示，信貸機構參考借款人的個人信貸報告後，或會向評分較高的人士提供較佳貸款條件，如較高貸款額、較低利息、較長還款期等。對評分低者則相反，貸款條款會較苛刻，機構更可能拒絕相關貸款申請。曾有信貸資料服務機構綜合數據後，發現假設借款5萬元至7.5萬元，分24個月還款，A級評分人士的利息約為6厘，但I級評分人士的利息可能高達55厘，相差超過8倍。

所以信貸評分對消費者非常重要，以計劃置業為例，大多數買家都需要申請按揭貸款。假如信貸評分欠佳，銀行隨時只會願意以較高利息，或較低貸款額批出貸款，直接加重了供樓負擔，嚴重者甚至令借款人大失預算，需「撻訂」收場。此外，一些專業行業，例如律師、會計、金融，與涉及監管、資訊科技，或有機會處理大量金錢的職位，僱主在聘請員工時，很有可能查察應徵者的信貸報告，以評估求職者的誠信、財政控制能力及可靠程度，相關報告很大程度影響錄取結果。

信貸評分10級制 五因素決定

至於信貸評分如何計算？現時香港個人信貸資料庫只有環聯一家資料供應服務商。根據環聯資料顯示，信貸評分是信貸機構在批核信貸時的其中一項參考資料，共分10級：由A至J，當中以A為最高。信貸評分高低主要取決於五個因素，包括個人還款紀錄、總欠款額、信貸紀錄長短、信貸賬戶種類及新開立

信貸賬戶。除了信貸評分，信貸機構或會考慮申請人借貸的風險、內部信貸評分及申請人的財政狀況與個人資料，從而決定信貸申請。

另外，信貸報告的資料，除了一般的個人資料和其他信貸查詢外，其餘部分的資料都會用來計算評分。當信貸報告內任何一項資料有改變時，信貸評分都會因應當時的信貸資料而重新計算。

個人信貸紀錄非常重要，因此，理財教育委員會旗下錢家有道提供了「貼士」，讓市民能保持良好的信貸評分。包括須查察自己的借貸和還款能力、堅持每月準時清付賬單、避免過度借貸及使貸款額超過本身的負擔能力、查看信用卡結單上是否有未經授權的交易或其他身份被盜竊的跡象、取消不使用的信用卡及查閱信貸報告，了解當中對自身財政健全狀況的說明等。

銀行有權查閱市民信貸資料

個人信貸報告包含大量資料，市民自然關注有哪些措施可以保障自己在信貸資料庫的私隱。現時香港有關保障個人信貸資料的制度，是根據《個人資料（私隱）條例》及在該條例下所發出的《個人信貸資料實務守則》來制定。根據現有條例，只有現時與市民有借貸業務關係，或市民想向銀行貸款時，銀行才有權查閱有關資料。有關資料只供信貸評估及追收欠款用。換言之，任何分享的資料均不得用作市場推廣及其他未經授權的用途。而信貸資料庫必須採取適當措施，保障資料及防止資料在未經授權的情況下被查閱或改動。要留意的是，市民有權查閱自己在信貸資料庫的檔案，並要求更正檔案內任何錯誤的資料。

兩個途徑

要了解自己的信貸狀況，最簡單是查閱信貸報告。現時有兩個途徑可取得個人信貸報告，一是直接向環聯購買，好處是資料詳盡，但報告收費280元；二是市民向銀行申請信用卡或貸款被拒時，銀行會發出拒絕信，信上會印有代碼，在一個月內登入環聯網站，便可免費獲取一份一次性的信貸報告。

探索互認

平安金融壹賬通徵信服務（香港）為入標多間個人信貸資料庫（MCRA）的機構之一，其母公司為平安集團。公司表示，香港信貸資料評級業務市場發展至今，形成了較為成熟和穩定的信用服務體系，但隨着金融科技的高速發展，個人信貸資料評級服務也面臨更多場景的應用需求。公司認為，香港監管當局推進個人信貸資料評級業務的發展升級，使得香港信貸資料評級業務市場的發展迎來新的機遇和挑戰。

壹賬通徵信公司表示，業務模式的變化及大數據技術的發展，對信用資訊的收集與分析、信貸資料評級產

免費信貸報告年底推出

不過，多間個人信貸資料庫（MCRA）預期將於今年年底推出，據了解，屆時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。

此外，環聯早前亦宣布推出免費基本信貸提示服務，助消費者免受數碼罪行的侵害。信貸提示是加強個人資料安全及防止身份欺詐的工具，登記用戶會在信貸報告資料出現變動時

收到即時電郵通知，讓其時刻監察信貸報告內個人資料變動，以減輕身份盜用風險及隨之帶來的財務損失。

環聯信貸提示服務涵蓋的四大個人資料重要變動，包括信貸報告出現新查詢紀錄、新開設信貸賬戶、地址變更及電話號碼變更。年滿18歲並持有有效香港居民身份證的消費者可透過環聯活動網頁申請免費「基本信貸提示服務」，及開設環聯網上戶口。

徵信互聯互通 推動跨境金融合作

平安金融壹賬通徵信服務（香港）為入標多間個人信貸資料庫（MCRA）的機構之一，其母公司為平安集團。公司表示，香港信貸資料評級業務市場發展至今，形成了較為成熟和穩定的信用服務體系，但隨着金融科技的高速發展，個人信貸資料評級服務也面臨更多場景的應用需求。公司認為，香港監管當局推進個人信貸資料評級業務的發展升級，使得香港信貸資料評級業務市場的發展迎來新的機遇和挑戰。

壹賬通徵信公司表示，業務模式的變化及大數據技術的發展，對信用資訊的收集與分析、信貸資料評級產

品及服務的創新升級等方面提供了機遇。與此同時，也在建立完善的私隱保護體系、積極推動大灣區信用資訊互聯互通等方面帶來了全新的挑戰。

公司稱擬通過五大類產品和服務，包括信貸資料評級報告服務；智能化信用評分模型；個人化的風險管理服務、風險模型以及諮詢服務；信貸資料評級諮詢服務及提供一站式資料分析平台，為香港市民及金融機構帶來更安全、便捷、高效的信貸資料評級服務體驗。

壹賬通徵信公司指出，香港近年來積極把握粵港澳大灣區建設的機遇，香港居民在內地往來、工作、生活需求也愈加頻繁。同時，香港作為國際金融中心，在大灣區的金融生態

建設上具有至關重要的作用。在數碼時代的背景下，公司認為科技創新是未來推動大灣區高品質發展的重要支撐。

該公司將致力於從以下三個方面來推動粵港澳大灣區金融市場的融合和長久發展：第一，探索信貸資料評級產品在大灣區的互認，推進信貸資料評級機構的跨區域合作；第二，賦能大灣區的金融機構，促進金融生態的建設；第三，提升粵港澳大灣區金融科技創新水準，利用中國平安長期以來「金融+科技」的獨特優勢，通過科技賦能金融，研發出更多的創新產品，提升科技服務能力和智能化服務的水準，完善大灣區的金融服務生態。

退「優」靠自己 把握時間累積強積金



富足家庭教與練 林昶恆 (Alvin)

立法會在6月9日三讀表決，通過《2022年僱傭及退休計劃法例（抵銷安排）（修訂）條例草案》，取消強積金對沖機制。

強積金制度於2000年實施以來，強積金對沖機制一直沿用至今，即是以強積金抵銷長期服務金或遣散費的安排。

僱主可以使用由僱主為僱員作出強制性及自願性供款所產生的強積金累算

權益，抵銷根據《僱傭條例》須向僱員支付的長期服務金或遣散費。

通過條例草案後，取消強積金對沖的安排最快將於2025年落實。修例後僱主不能使用他們的強積金強制性供款產生的累算權益來對沖僱員在轉制後的遣散費或長期服務金。

至於僱主的自願性供款累算權益，以及按僱員服務年數支付的酬金，則可繼續用於對沖整段僱傭期的遣散費或長期服務金。

《條例草案》建議取消對沖安排並不具有追溯力。取消對沖只適用於僱員在轉制日後的受僱期所享有的遣散費或長期服務金，在轉制日前受僱期的遣散

費或長期服務金，僱主仍可繼續使用強積金供款產生的累算權益對沖，不論供款屬強制性或自願性，亦不論供款是在轉制日之前或之後作出。

先了解需要及供款能力

勞工及福利局局長羅致光表示，政府會作出332億元的財政承擔，而制度不具追溯力及落實初期僱主的承擔會封頂，因此僱主的額外財政負擔不大，並有超過25年時間應對取消對沖。

筆者在1998年已開始參與準備強積金有關的工作，對於對沖機制的出現及發展都略知一二。這次的修例對僱員保障增加了，而政府的措施亦盡量減少

僱主的額外負擔，算是一個平衡雙方利益的做法，更完善了香港的退休金制度。

可是在滿足真實的退休需要來說，這筆錢的幫助並不明顯，因為遣散費及長期服務金的款額設有上限，最高金額只是39萬元。

假如一位退休人士每月支出生活費約一萬元，就算上限金額，這筆錢可能只足夠應付三年內的生活開支，但退休階段隨時有30年或以上，餘下的二十多年怎麼辦呢？

而且還未計算一些無可避免的支出，不少是難以估計的金額，例如醫藥費、退休居住及照顧費用。就算擁有自

住物業，都要面對維修保養、管理費及差餉等的恆常支出。

所以對一般打工仔來說，取消強積金對沖機制的影響並不大，而香港薪俸稅稅率偏低，不要期望未來能得到政府的照顧，因此從今天起更需要下定決心，向未來的自己負責。

第一步要先了解退休需要及供款能力，大家不妨運用積金局網上的退休策劃計算機（<https://www.mpfa.gov.hk/calculator/calculator>）檢討個人財政狀況，然後再尋求專家協助。

（作者為家庭理財教育學會會長及認可理財教練，任何查詢可發電郵到info@fpei.com.hk）