

由金管局推動、銀行公會招標的多間個人信貸資料服務機構（MCRA），新系統料今年年底面世，勢將打破現時環聯在個人信貸資料服務機構中獨大情況，早前獲鼎暉注資2億元的諾華誠信，是除了環聯外兩間入標參與MCRA的營運商之一。對於MCRA料將於年底投運，諾華誠信行政總裁何佳意早前接受香港文匯報訪問時表示，公司正盡全力配合，目前各方面進行得相當順利。他亦預期本港引入多兩間個人信貸資料服務機構後，有關信貸報告收費將下調三成，而有關收費優惠最終將反映在消費者身上，令消費者受益。

◆文：香港文匯報記者 馬翠媚／圖：香港文匯報記者



港人數據。現時信貸資料庫內大概涉及五百六十萬資料圖片

## 新系統料年底面世 徵信行業迎競爭

# 信貸報告或降價三成 消費者受益



◆何佳意指香港信貸資料服務機構由於獨市關係，坦言現時收費是「全球最貴」。

有別其他地區，香港個人信貸資料服務機構向來是環聯「獨市」生意，不過隨着環聯早年發生保安漏洞事件，令政府重新審視引入多間個人信貸資料服務機構的可能性。經過多年籌備，目前就引入多於一間個人信貸資料服務機構的新系統正進行得如火如荼，預計將於今年年底啟動，而金管局年初亦已向認可機構發通知，提醒銀行準備參與相關工作，包括連接信貸資料服務平台的設置。

### 入場門檻高 市場乏競爭

何佳意曾於跨國銀行集團出任消費貸款和財富管理總監，擁有多項領導信貸資料服務機構以及零售銀行業務之經驗，坦言現時「香港信貸資料服務機構收費是全球最貴」，主因是獨市關係，無論有多貴都要用，對於環聯多年來在這塊「肥肉」上獨佔鰲頭，他認為由於監管部門對CRA（個人信貸資料庫）的入場門檻要求很高，加上由上而下的管理較嚴，以及容錯率極低情況下，令香港多年來只有一間公司獨市。

何佳意指，現時在信貸資料庫內大概涉及560萬港人數據，包括姓名、電話、地址、銀行借貸紀錄、法院紀錄等，當中牽連甚廣，「如可以從地址得知用戶家中有多少人、牽涉了有幾多借貸，以及債務情況等，由於這些個人資料屬敏感數據，因此很多國家都視信貸資料庫為金融基建」。由於行業有公共性，並不能只作賺錢用途，同時容錯率很低，「基本上不可以錯」，如果出錯達百分之零點幾已可算是很離譜，更不用說停機、數據失誤、被黑客盜取資料等，他舉例指如果遇上停機，香港將面臨暫停借貸的風險。

### 金融基建 蝕錢也照做

對於個人信貸資料服務機構在如此高要求下仍「出事」，何佳意認為出事前往往忽略上述3方面要素，只將公司視為私人公司去營運，令相關要求標準下降，在很多國家都很常見。而有別於香港多年來只有一間信貸資料服務機構，鄰近新加坡、日本或馬來西亞當地都有多於一間信貸資料服務機構。何氏預期引入多間個人信貸資料服務機構投運後，有關信貸報告的收費將可望下降三成，他相信有關情況對行業而言是健康的。問到價錢跌三成後會否影響公司營運，他指「已計好數，營運方面當然希望有錢賺，但公司屬金融基礎設施，並不計較一兩年賺不到錢就不做」，故不計較以賺錢為先。

問到現時MCRA準備情況，何佳意坦言在項目的推行上，各方對實施方案都有所不同，以銀行角度而言，銀行或認為將數據放上中央結算中心即可，惟他坦言信貸資料服務機構由取得這些數據、再將之整合為一份報告並不是容易的事，當中或涉及數據清洗、校對等，而需進行較多前期工作，這些背後的功夫有機會需時3個月至半年時間，他稱亦希望可盡快幫銀行或香港的信貸資料服務機構整理好有關數據。



◆何佳意透露，未來將反向提供港人去內地開戶的數據服務。

## 先推南向服務 助內地客來港開戶

隨着粵港澳大灣區城市間的金融聯繫日益緊密，香港金融機構對驗證內地個人身份和資料的需求亦大大增加，然而市場上驗證內地信息渠道極為有限，諾華誠信在保障個人資料安全及符合兩地法規的前提下推出「跨境KYC」（KYC即是「認識你的客戶」），成為首家提供內地個人身份及資料驗證服務的香港信貸資料服務機構，旨在滿足業界需求及助力減低金融罪案風險。

何佳意表示，諾華誠信由2017年起設立，公司的員工都有CRA經驗，部分同事甚至有30多年處理徵信數據經驗。公司多年來進行了很多準備功夫，包括進行系統工作、搭建徵信系統程式，不會依賴第三方公司以免出現任何差池，用了差不多兩年半時間才完成系統，系統測試等準備功夫，而因應本港信貸資料庫曾出現保安漏洞事件，故公司其間亦進行了相關資訊安全評估和網絡安全措施。

### 解決異地開戶核實資料問題

由南沙政府出資建設、諾華誠信的合資公司諾華南沙營運的「大灣區跨境數據互信互認平台」於去年底啟動，現階段專為內地和香港的金融機構提供跨境客戶身份驗證服務。何佳意指，現時有數間銀行正開始合作做大灣區數據，而這些客人本身是內地客戶來港開戶，或已開戶的戶口，而本港幾大主要銀行累計有約100萬戶口是內地人開設，一直以來要進行KYC，都無法取得用戶在內地的信息或核實身份。他亦透露根據早前測試，比較銀行取得信息與公司取得客戶真實信息，出錯率超過20%，當中較易出錯的包括用了其他人電話、住址或工作地址不存在等，而一直以來銀行採取寧枉勿縱的態度，亦令內地人來港開戶的難度大大增加。

何佳意透露，未來第二階段將反向提供港人去內地開戶的數據服務，不過他強調事情必須在取得客戶同意下進行，現時有約50萬港人在內地居住，所有事都要核實身份，他以自己個人經驗為例，他的親人在內地曾申請信用卡，惟信用卡公司指無法取得他在香港的資料，亦無法核實其在港有否負面信息，令他的親人最終無法取得信用卡，故日後在獲得客戶授權的前提下，銀行可透過公司取得客戶在港數據，現時南向服務已正式推出，他透露年內亦將推出北向服務，不過暫時未能透露更多。

## 諾華誠信冀3年搶一半市佔率

諾華誠信行政總裁何佳意形容「個人信貸資料服務機構是入場門檻很高、要求很高的行業」，而諾華誠信由2017年起設立，經過4年多的養精蓄銳，在這些年來一直進行籌備工作，當中包括進行系統工作、搭建自己的徵信系統程式，不依賴第三方公司以免出現任何差池。他表示公司用了差不多兩年半時間才完成系統，系統測試等準備功夫，希望個人信貸資料服務機構服務投運後，首年可搶佔到三成市佔率，在3年內可取到一半市佔率。

現時本港個人信貸資料服務機構只有環聯，新加入者有信心可以成功分羹？何佳意坦言多年來個人信貸資料庫確實只有一間獨市，可能不少用戶「用慣或很難去轉」，故必須令客戶體驗到新服務、新評分及新產品的好處，而諾華誠信正有優勢能提供到這些服務，包括公司有很多不同數據源。

### 中原入股助拓展數據源

中原集團於2019年底正式入股成為諾華誠信股東，何佳意以中原為例，有中原相助可以產生很大協同效應，因為中原掌握了很多地產類數據，公司可以利用智能模型演算數據後得出分析報告予銀行參考，相對市場上較有獨特性，同時公司在法院數據上亦下了很多功夫，亦擁有大量財務公司數據，「這些正是現時市場上欠缺的，亦是銀行想要的數據。」

而就產品方面，何佳意指公司將因應不同要求提供不同評分，會做不同「餅底」，相關評分更仔細。中原本身已有很多數據，他舉例指如客戶交了一個地址，他即可核實有關資料是否真

確，包括估價、租值，甚至有否欠租等。不過他亦強調公司已設立好應用程式，客戶可看到自己基本評分，「數據是你的，市民對於個人數據有最大自主權」。

### 擬在港推更多徵信服務

何佳意亦透露，考慮在香港引入更多服務，如在英國租樓租車前會先取得信貸報告，而香港現時做法是取卡片、收入證明、水費單，但他明言有這些資料不代表會交租，相反交不到這些資料亦不代表交不到租，因此外國會取得信貸報告，檢視租客有否曾欠租等負面紀錄，來判斷他是否一個好租客。他預期今年內或明年年初就會推出相關服務，不會出現港人「有稅單才租到樓」的情況，另外亦會針對一些敏感行業如銀行、保安、珠寶業等，為其新入職員工進行背景審查等。

何佳意亦認為香港絕對可以容納多於一間個人信貸資料服務機構，因為現時在信貸資料庫內大概涉及560萬港人數據，借貸人口連信用卡人口總數達300萬以上，加上銀行對有關風險取態相當小心，他們會有定期覆核檢查，故有關需求非常龐大。他又指，信貸資料服務機構行業周期很長，又將之比喻為電力公司，可能5年、50年後都仍在運作，所以帶有金融基建特質，亦不預期只用來賺錢，他坦言公司亦需兼顧社會性，如考慮有關產品及報告對銀行是否有用、能否幫到銀行做精準借貸，以及能否幫港人更容易取得自己的信貸報告，從而了解自己信貸情況甚至改善有關信貸情況。

## 業界尚未就CRA收費等取得共識

香港文匯報訊（記者 馬翠媚）在港引入多於一間的個人信貸資料服務機構（MCRA）系統料年底將啟動，亦意味環聯在本港個人信貸資料服務中「獨市」情況將告終。惟綜合多方面消息，距離系統在年底啟動尚有約半年時間，業界對於系統「投運」解讀、收費等尚未取得共識，加上環聯獨市多年關係，在本身已建立龐大個人資料庫的先天優勢下，料日後「中標」CRA的後起之秀亦需時追落後，最終或需耗時3年或以上才算得上「成熟」，能與獨市多年的公司在市場上平分秋色。

### 「新秀」料需3年時間追落後

現時個人信貸資料服務機構的運作，是銀行直接向環聯提交客戶資料，由於有關

做法已沿用了20年以上，因此令環聯手握龐大個人資料；不過，為鋪路未來本港引入MCRA，避免出現多點對接所衍生的問題，日後香港銀行同業結算有限公司（HKICL）將化身成中間平台，屆時將為銀行及CRA提供儲存、傳送數據服務。而HKICL是金管局和銀公共同擁有的私營公司，為本港所有銀行提供銀行同業結算及交收服務，並代表金管局管理公營和私營機構債券的中央結算及交收系統。

收費方面，由於CRA分別向市民及銀行等提供服務，以環聯做法為例，環聯現時會向市民提供收費的個人信貸資料報告；不過若市民被銀行或財務機構拒絕信貸申請，而有關機構曾向環聯查閱其信貸報告，市民可向環聯索取免費信貸報告。至於銀行方面，則會向環聯繳交一筆費用，

以查閱經授權的信貸報告。由於CRA向銀行收費是重要收入來源之一，據悉CRA及銀行界目前就收費仍未達共識，而日後引入MCRA後，除了CRA收費外，銀行尚要支付HKICL「過路費」。

有資深銀行界人士指，引入多一間CRA都是好事，因為有多一個競爭者，價錢必然會降低，估計日後CRA行業將百花齊放，而這些公司為了吸納更多客人亦會提升服務質素，又或提供更多相關分析或資料給大家。不過他亦提到，由於信貸報告的價錢並不貴，銀行向來極少會把這些開支直接轉嫁客戶，故即使日後引入競爭或令有關收費趨跌，但可節省成本對於一般貸款而言只是九牛一毛，故相信銀行難以在貸款息口上「減價」，相信引入MCRA後，對市民而言，最大好處是取閱信貸報



◆由金管局和銀公共同擁有的HKICL，日後將為銀行及CRA提供儲存、傳送數據服務。資料圖片

告的價錢將下降。

### 入圍機構仍有待進行測試

銀公在去年初就CRA展開招標，並在去年中公布有3間入圍機構，將獲邀進入下一個階段，包括環聯、諾華誠信，以及平保（2318）聯營公司金融壹賬通旗下的平安金融壹賬通徵信服務。而金管局亦曾透

露，預期新系統將於今年底投入服務，個別機構能否達標正式獲選為CRA，將由行業公會作最終決定。據悉，現時招標程序仍未落實，3間入圍機構仍需要進行測試，若最終3間入圍機構的表現皆達標的話，料將會獲批准推出服務，惟這些機構最終投運時間將視乎個別公司的商業考慮及自身情況而定。