

# 保障消費權益—— 改革放債法規和營商手法

2019年9月26日



消費者委員會  
CONSUMER COUNCIL



# 研究範圍

1. 背景
2. 市場概況
3. 消費者行為和有關借貸的問題
4. 放貸業務的營商和廣告宣傳手法
5. 其他司法管轄區的規管架構
6. 現行規管架構的問題
7. 建議和總結





# 現行規管架構



## 《放債人條例》 (第 163章) (《條例》)

- 1980年制定，最初目的是打擊“高利貸”問題
- 提供放債人牌照制度，設定貸款利率上限
- 三個機關負責規管放債人牌照：

-  公司註冊處  
Companies Registry **放債人註冊處處長** – 處理放債人牌照申請（新申請和續期），並備存放債人登記冊
-  **警務處處長** – 負責審查牌照申請，並調查有關放債人的投訴
- **牌照法庭** – 負責就放債人牌照申請作出裁定及發出牌照

- 過去40年《條例》沒有重大改革

2016年2月3日星期三

◀ 上一篇 下一篇 ▶

## 警搜10間「吸血」財務中介公司 拘69名男女 (00:25)



圖2之1 - 警方展開「勇戰者」行動，打擊專收取昂貴手續費的借貸中介公司。.....



年近歲晚，警方有組織罪案及三合會調查科聯同多個總區刑事部，根據舉報經調查後，本周二展開代號「勇戰者」行動，打擊收取昂貴手續費的借貸中介公司，兵分多路突擊搜查油麻地、尖沙嘴、深水埗、旺角及灣仔區10個目標中介公司辦公室，共拘捕69名借貸中介公司職員。行動中，警員檢獲大量文件、97部手提電話、59部固網電話、72部電腦、3個夾萬及約18.3萬

## 政府在2015/16年推行**四大措施**以解決財務中介所使用的不良和欺詐手段

- 警方加強執法以打擊財務中介不良手法
- 施加更嚴格的放債人牌照條件
- 加強公眾教育及宣傳
- 加強為市民提供諮詢服務

## 《條例》規管以下5大範疇

- 放債人的發牌條件
- 資料提供
- 貸款利率
- 廣告的限制
- 禁止額外收費

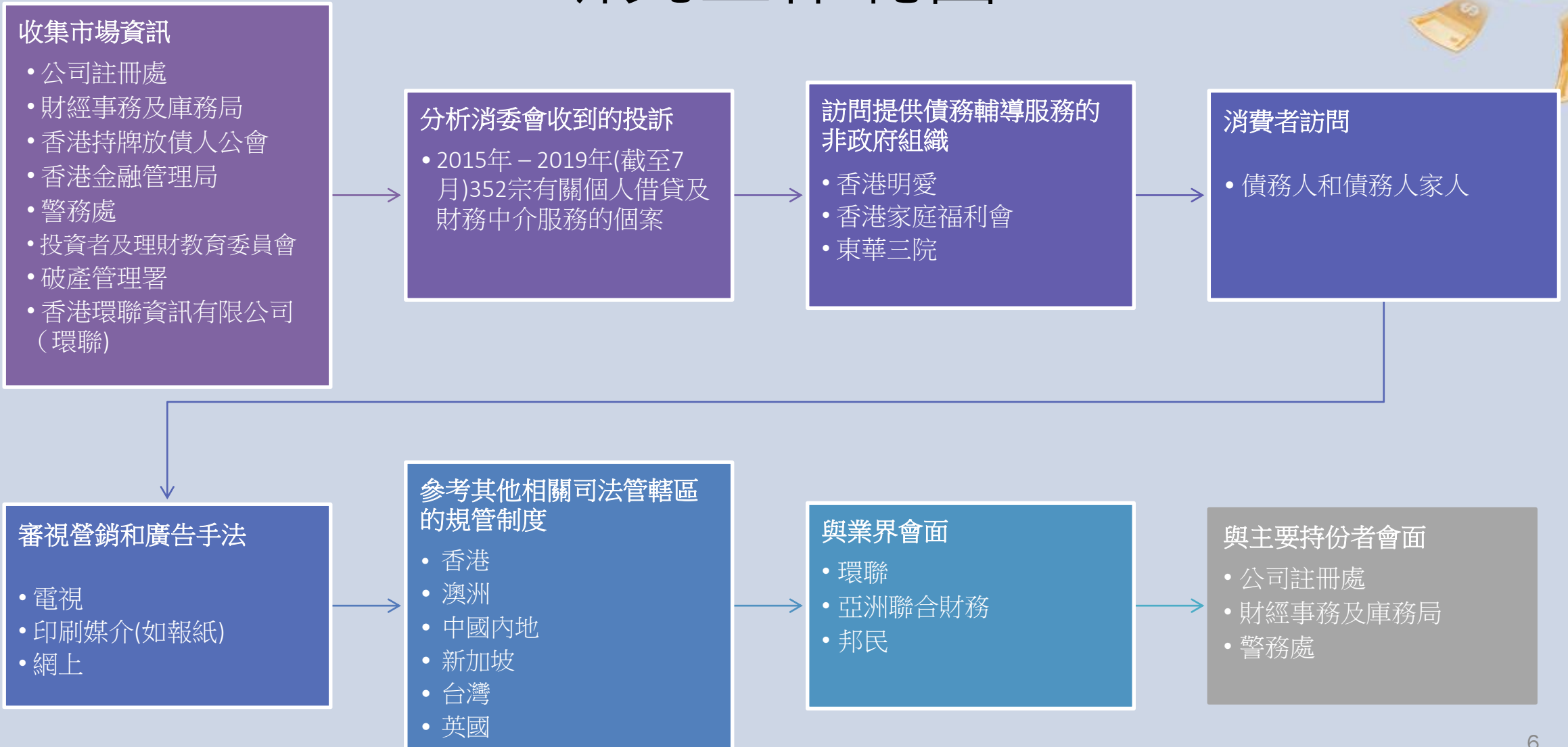


# 消費者借貸研究

- 目的
  - 瞭解消費者的借貸行為及經驗，分析出現過度借貸相關的問題
  - 審視行業是否存有不良營商手法，和其對消費權益的影響
  - 檢視現行規管架構，參考對照其他相關司法管轄區的規管制度
  - 提出適切建議以加強消費者借貸保障



# 研究工作範圍





# 市場概況



# 迅速發展的消費者借貸市場

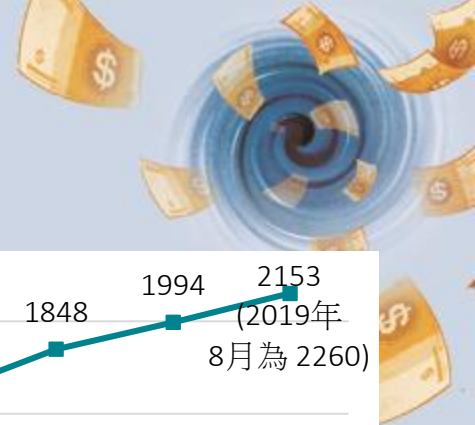
- 良好的經濟環境，有利消費者借貸
  - 低通脹率(2.4%)
  - 低利率(0.7% - 平均3個月港元利息結算利率)
  - 高就業率(97.2%)
  - 家庭收入增加(月入中位數 \$35,000)
- 認可機構的消費者借貸大幅增長\*
  - 信用卡透支和個人貸款達 \$6,739億，與2009年比較增加2.2倍
  - 個人貸款上升至 \$5,439億，是 2009年的2.8倍
  - 個人貸款現時佔消費者總貸款額的26.6%，在2013年時，只有19.9%

所有數據皆為2018 年數據

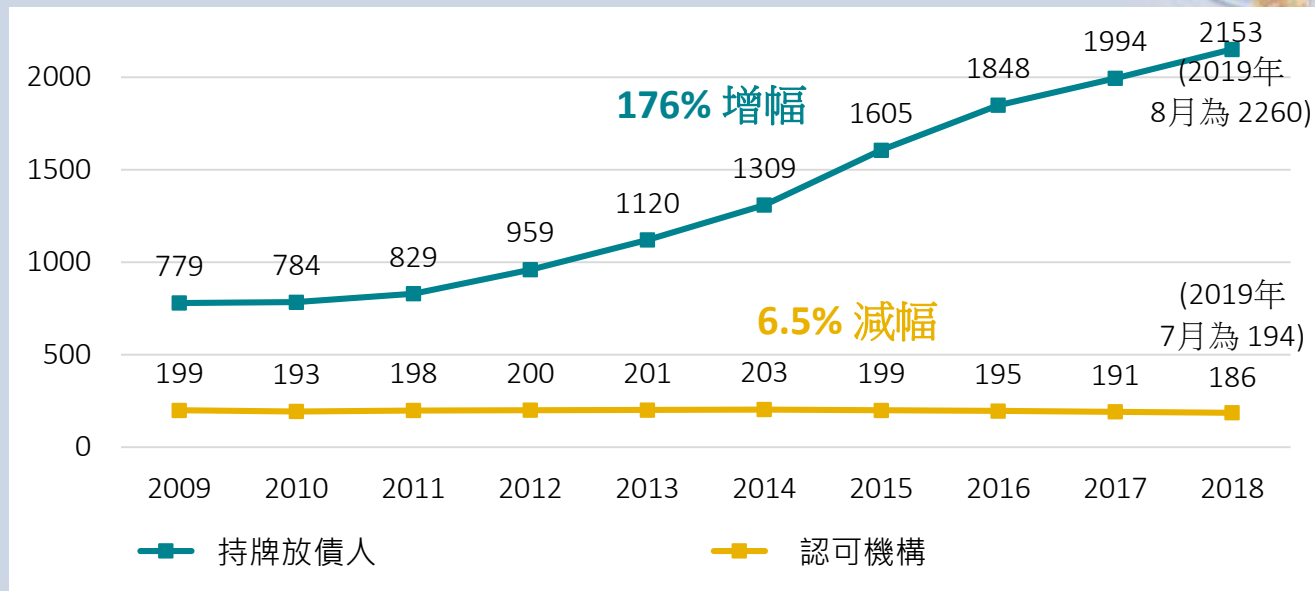
\* 香港金融管理局統計數字



# 非銀行放債人大幅增長



- 持牌放債人的數目在10年間增加至 2,153 (增幅為176%)，認可機構的數目則下跌至 186 (減幅為6.5%)
- 過去7年，只有8個牌照申請被駁回，1個牌照被吊銷



香港認可機構及持牌放債人數目，2009-2018，資料來源: 香港金融管理局，公司註冊處，香港持牌放債人公會

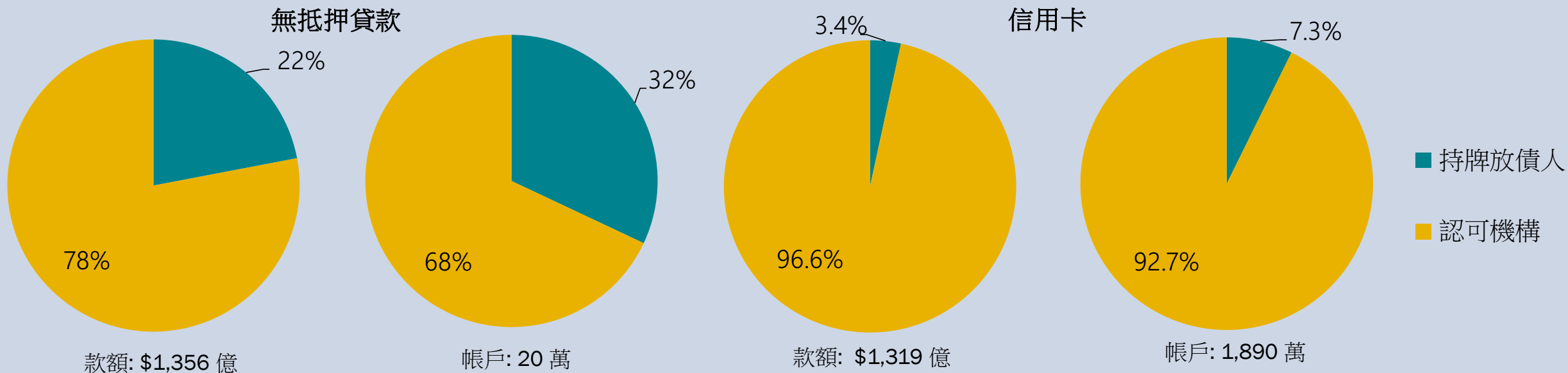
| 年份                       | 2012  | 2013  | 2014  | 2015  | 2016  | 2017  | 2018  |
|--------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| 放債人牌照總申請數目               | 1,124 | 1,313 | 1,570 | 1,928 | 2,152 | 2,379 | 2,601 |
| - 新申請                    | 190   | 252   | 337   | 453   | 344   | 362   | 421   |
| - 續期/簽註 (更改或增加地址)        | 934   | 1,061 | 1,233 | 1,475 | 1,808 | 2,017 | 2,180 |
| 被牌照法庭駁回的申請數目(經由警務處提出反對*) | 0     | 5     | 1     | 0     | 1     | 1     | 0     |
| 牌照法庭吊銷的放債人牌照數目           | 0     | 0     | 1     | 0     | 0     | 0     | 0     |

\* 根據調查，警務處可反對申請，並將證據提交牌照法庭裁定。



# 信貸提供者的消費者貸款份額

- 根據環聯資料\*，超過 90% 的信用卡款額及帳戶由認可機構管理
- 對於無抵押貸款(分期付款貸款 + 循環貸款)，在2018年第1季，持牌放債人管理 22% 的款額和 32% 的帳戶\*\*



認可機構及放債人在環聯的資料，2018年第1季，資料來源: 環聯

\* 環聯的網站指他們約有140名會員

\*\* 根據環聯在2019年第1季的資料顯示，持牌放債人所管理的無抵押貸款款額份額上升至27.6%

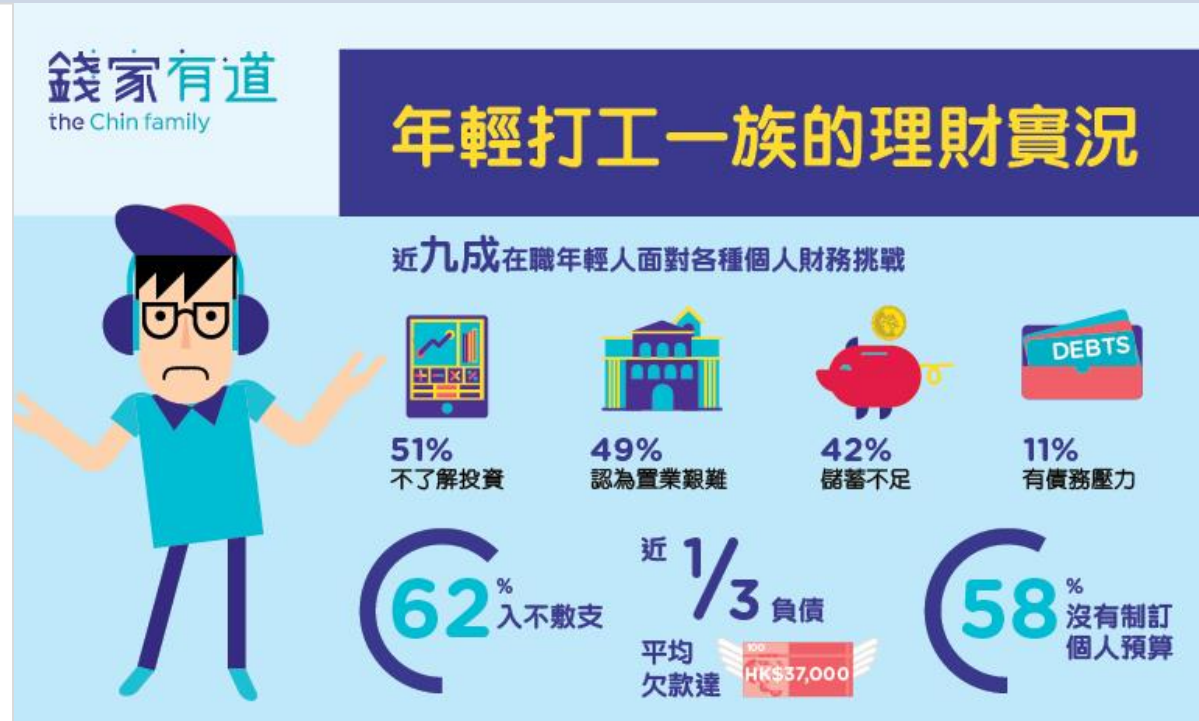
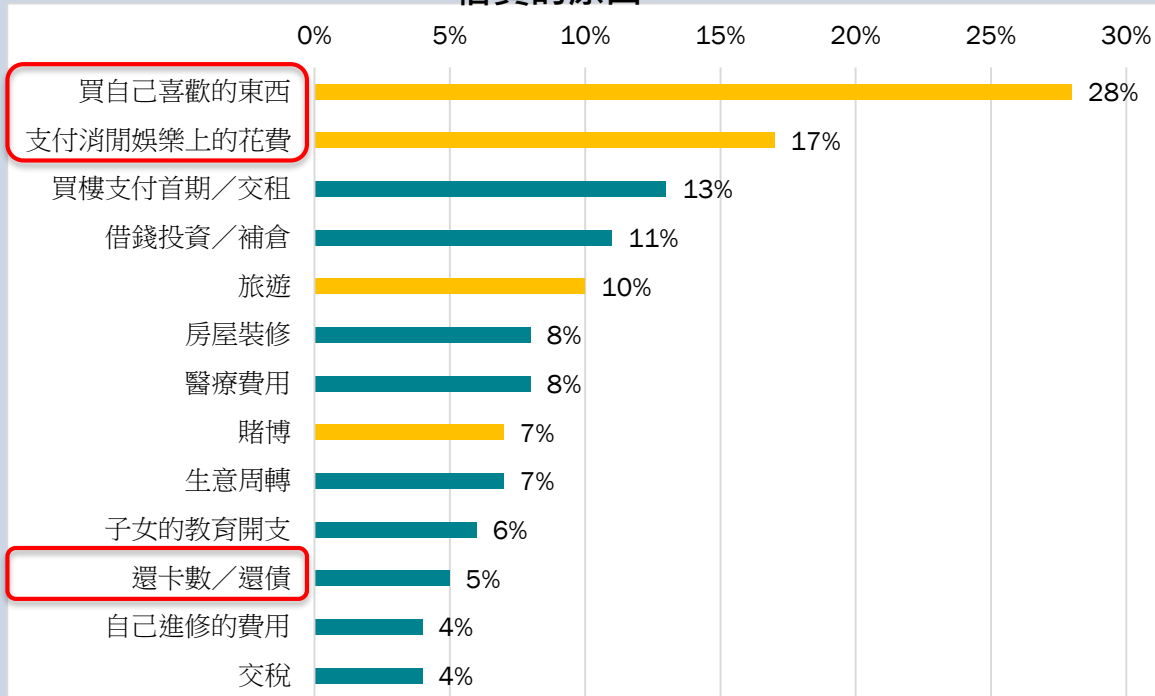


# 消費者行為和 有關借貸的問題

# 借貸行為趨勢（投資者及理財教育委員會）

- 每5位港人(18-64歲)就有1位曾經借貸，當中19%有拖欠須清還的款項
- 男性和 30-49 歲中年人士的借貸意欲較高
- 本港在職年輕人普遍出現財務困難
- 借貸最普遍的兩項原因是“買自己喜歡的東西”及“支付消閒娛樂的花費”

借貸的原因





# 多次破產的個案增加

- 雖然破產個案的數字持續下降至2018年的7,146宗，但多次破產個案的比例由2013年的1.6%上升至2018年的 8.6%
- 引致破產的三個最主要原因為 “過度開支” 、 “失業” 及 “過度信貸”

| 年份   | 所有破產個案 | 多次破產個案* | 多次破產個案佔所有破產個案的百分比 |
|------|--------|---------|-------------------|
| 2018 | 7,146  | 617     | 8.6%              |
| 2017 | 7,627  | 551     | 7.2%              |
| 2016 | 8,919  | 506     | 5.7%              |
| 2015 | 9,750  | 392     | 4.0%              |
| 2014 | 9,674  | 244     | 2.5%              |
| 2013 | 9,371  | 151     | 1.6%              |

破產及多次破產個案數字（至2019年7月30日），資料來源: 破產管理署

\* 多次破產個案指破產者破產多於一次的個案



## 消委會所接獲的投訴

- 在2016年政府推行的四大應對措施下，有關個人借貸及財務中介服務的投訴個案由2015年165宗下跌至2018年的39宗
- 投訴主要涉及價格 / 收費爭議和銷售手法

| 個人借貸及<br>財務中介服務投訴 | 2015         | 2016        | 2017        | 2018        | 2019<br>(1-7月) |
|-------------------|--------------|-------------|-------------|-------------|----------------|
| 價格 / 收費爭議         | 84           | 28          | 25          | 19          | 8              |
| 銷售手法              | 59           | 38          | 13          | 11          | 9              |
| 服務質素              | 18           | 8           | 4           | 4           | 3              |
| 更改 / 終止合約         | 3            | 0           | 6           | 2           | 2              |
| 其他                | 1            | 2           | 1           | 3           | 1              |
| 總數                | 165          | 76          | 49          | 39          | 23             |
| 總金額               | \$20,630,688 | \$9,039,346 | \$4,828,989 | \$3,882,835 | \$3,659,858    |



# 受訪提供債務輔導服務的 非政府組織提出的消費者問題



向小型放債人借貸  
趨普遍

- 他們被稱為二、三線的財務公司

向多個放債人借款及款額較小

- 獲借出的貸款主要在1萬元以下及相對較短的期限。向超過10個放債人借貸是很常見，最嚴重的個案可涉及超過120個放債人

部分放債人提供簡易貸款申請和評估

- 信用風險較高的貸款申請人只能向提供簡易申請和評估程序的放債人借貸。另外，有不少新興的網上放債人出現

不知道或不關心利率

- 在許多情況下，消費者認為能夠快速及貸款方便較其他因素重要，例如支付較高的長期貸款成本

在不知情或未經同意的情況下成為  
貸款諮詢人

- 放債人要求借款人提供個人資料，例如在申請貸款時，要求提供家庭、親戚、朋友甚至同事的聯絡電話或工作地址。在當事人不知情或未經他們的同意下，被視為貸款諮詢人

破產及多次破產個案上升

- 近年有消費者傾向宣佈破產及多次破產，一些放債人甚至為消費者提供破產呈請貸款

# 有問題的放貸手法



“卡仔數”，  
粗疏還款記錄

銀行: 788 883 櫃檯入數須加\$30  
華僑: 63 31 CREDIT LTD

貸款日期: 19/5 每期金額: 3800 x 7  
入數日期: 逢(19)號 第一期: 19/6  
**恕不接受支票入數**

財務有限公司  
FINANCE LIMITED

| 帳號 | 還款金額    | 期數  |
|----|---------|-----|
| #  | \$ 3616 | x 1 |
| #  | \$ 3794 | x 5 |

每月到期日: 7 號  
匯豐銀行 入數戶口  
HSBC: 043- -001

銀行: #6000 →  
#4200

每期還款HKD: 1000 期數: 6 每15日

|         |        |        |         |        |
|---------|--------|--------|---------|--------|
| ① 8/9   | ② 22/9 | ③ 8/10 | ④ 23/10 | ⑤ 7/11 |
| ⑥ 22/11 | ⑦      | ⑧      | ⑨       | ⑩      |

報數時間: 星期一至五 上午10:00至下午6:00, 星期六 上午11:00至下午3:00  
\*如遇假期請提前一天還款 300

戶口中  
01 26661  
每7日 五點前供款最低還款800清數8800第一期遲還罰款1500之後遲一日加1000遲二日加1500遲三日加2500遲四日當清數處理(4日後每日加4000連3000追數費用加本金)入數後或如有問題聯絡 生  
瞭解以上內容並同意以上條款請以(本人 身份證明白作回覆

17:10

“電話數”，  
通過電話簽訂  
的貸款合約

諮詢人，未  
經當事人的  
同意

信貸有限公司

5位相熟親友/朋友資料:

| 姓名    | 關係    | 電話 |
|-------|-------|----|
| 1. 姓名 | 關係 弟  | 電話 |
| 2. 姓名 | 關係 朋友 | 電話 |
| 3. 姓名 | 關係 朋友 | 電話 |
| 4. 姓名 | 關係 朋友 | 電話 |
| 5. 姓名 | 關係 朋友 | 電話 |

7-ELEVEN®  
歡迎光臨7-Eleven, HK (1521)  
\*\*\* 顧客備份 \*\*\*

RO繳費服務 5000.00  
(戶口號碼: 0000 000307)  
(類別: 01)

總數: 現金: 5000.00  
找贖: 0.00

04/10/2018 09:49:51 交易編號:  
收銀機: 002 收銀員: 280  
尖沙咀東好時中 顧客服務熱線: 22991110

The Dairy Farm Co., Ltd. 牛奶有限公司

還款收據，  
甚為簡單





## 訪問個案 – A先生

A先生今年37歲，大專建築工程專科畢業後一直有超支的陋習。他的借貸主要用於消閒、奢侈品消費和婚禮的開支。

A先生最初的借貸形式是只還信用卡最低還款額。當他的信用卡額度超支後，他開始接觸第一線放債人，27歲時，他進行債務重組（個人自願安排）。4年後，他轉移向第二線和第三線放債人借貸。最高峰期，他在7間放債人公司的貸款總額達到30萬元。

眼見A先生收入穩定和能夠準時還款，第二線放債人磊磊主動延長貸款期，或蓄意延長還款期來賺取A先生更多的利息。通過共享他的信貸資訊和記錄，其他放債人曾詢問A先生是否需要再次借貸來償還現有的貸款，因而令他過度借貸問題再為惡化。

目前，A先生在7間放債人公司的個人貸款總數為20萬元，另外，他父親為他借了20萬元的樓按貸款。



# 放貸業務的營商和 廣告宣傳手法

# 電視廣告\*



## 主要調查結果

- 借貸廣告頻密
- 沒有警告提示的中介/ 贊助商廣告
- 發放「低利息」訊息
- 高回饋
- 簡易借貸申請/批核
- 將年輕的上班族作為廣告目標

## 例子

- 在調查期間，平均每小時至少有一個借貸電視廣告
- 財務中介（英利按揭財務）的廣告沒有顯示警告提示  
“Don't pay any intermediaries.”（“忠告：借錢梗要還，咪俾錢中介”）
- 康業信貸快遞“年息可低至5厘”，  
靚華押業“年息可低至10厘起”
- 邦民日本財務“新客戶成功貸款有現金獎高達\$2000”
- UA亞洲聯合財務“UA No Show 私人貸款，不用證明文件，一個電話就有專人搞掂晒”，  
靚華押業“各類型物業，1按、2按，最快5小時批核，無需入息証明及財務報表”，  
康業信貸快遞“上網申請或在任何一個K Cash據點的智能提款機即可撻錢”，  
匯駿財務“10分鐘特快批核，免信貸報告審查”



# 印刷媒體廣告\*

- 不合法例要求 - 放債廣告沒有披露放債人牌照號碼
- 以“低”利息作為賣點
  - 英利按揭財務 年息6%起

**樓宇按揭 業主貸款**  
英利轉介銀行(財務) **至優方案**  
\$500,000 轉按利息即減 **30%\***  
84期: \$7,306 聯名契一人可借  
120期: \$5,552 免供回贈1-10期

**私人貸款**  
高達月薪 **20**倍

國內融資項目貸款  
中介人可獲1.5%佣金  
中港車牌買賣貸款  
的士小巴買賣按揭

自置旗艦店 實力雄厚 信心保證 **年息6%起**

英利應承您 一定幫到您 信譽昭著 **45**年

樓按專線: 2499 9922 多間銀行財務連線  
私貸熱線: 2789 9668 一站式按揭轉介服務

英利按揭財務公司  
Intell Finance and Mortgage Company  
地址: 九龍旺角西洋菜南街2A號銀城廣場8樓全層  
辦公時間: 星期一至五: 9:30-19:00 星期六: 9:30-13:00 忠告: 借錢要認準, 睇準轉中

\* 以上利息減免, 視乎個人信貸評級, 銀行及財務公司最後審批結果 代理樓宇按揭/私人貸款

\*於2018年5月25日至6月1日進行, 檢視的報章包括收費報章(蘋果日報、明報、東方日報及香港01)及免費報章(AM730、頭條日報及都市日報)。雜誌包括東周刊、東方新地及TVB周刊。

# 印刷媒體廣告

## • 簡易的借貸申請和批核

### – 提供24小時借貸服務

- 萬力亞洲財務 “24小時SMS專線”
- 匯裕(遠東)有限公司 “24小時WhatsApp申請”
- 信邦財務 “24小時短訊申請”
- 順億物業按揭 “24小時熱線”

### – 免查信貸記錄

- 易信貸財務 “免查信貸報告(TU)”
- 朗氏財務 “免查信貸記錄”
- 匯駿財務公司 “TU免信貸報告”

### – 簡單申請和批核

- 邦民日本財務 “貸款只需身份證+手提電話#，全程無需現身\*，申請至過數網上全辦妥。”
- 安信信貸 “貸款\$50,000或以下，免申請文件，即批即攤現金”
- 快易得財務 “申請簡單 特快批核 月供還款 15分鐘現金到手”

24小時SMS專線  
一律都借 6773 7913  
24小時WhatsApp申請  
9352 1913

24小時短訊申請 6977 3627

24小時熱線 2116 1112

**易信貸財務**  
EC Promise Limited  
放債人牌照號碼: 0287/2018  
免查信貸報告 (TU)  
各行各業，無任歡迎  
自僱人士，快速批核  
受薪人士，銀碼特高  
一經批核，即攤現金

**朗氏財務**  
Long's Finance Company Limited  
放債人牌照號碼: 1478/2017  
實力雄厚，以客為尊，信心保證  
傳真申請只需將文件傳真至: 2787 9410

WhatsApp 特快申請  
533 533 96  
每月定額還款 申請手續簡便  
15分鐘即取現金

資料保密 免查信貸記錄  
直接財務，無任何手續費  
正職 兼職 散工 自僱  
壞帳 破產 重數 IVA  
貸款熱線: 2787 1004  
網上申請: www.longfinance.com.hk

**TU免信貸報告**  
10分鐘特快批核

**PROMISE**  
邦民日本財務  
全新客戶成功貸款  
即獎現金高達 \$2,000<sup>▲</sup>  
期間限定

貸款\$50,000或以下，  
免申請文件，即批即攤現金

成功申請 送\$1,800現金獎

即時電話批核 2111 2999  
網上申請 www.primcredit.com

**快易得財務**  
Quick Easy Finance Company Limited  
放債人牌照號碼: 654/2016 政府註冊經營 無手續費

私人貸款專家  
樓宇按揭 業主貸款  
公務人員 公屋住戶  
現金出糧 全職兼職  
自僱人士 增進存款

申請簡單 特快批核 月供還款  
15分鐘現金到手  
申請熱線: 2386 6668

地址: 荔枝角青山道700號時運中心地下3號舖  
(荔枝角港鐵站C出口, 製殼油站左轉)

“忠告: 借錢更要還, 咪俾錢中介”  
投訴熱線: 2386 6668

# 印刷媒體廣告

- 針對某些行業人士或客戶群作為廣告宣傳目標

**信邦財務** 正牌財務 絕非代辦 九龍油麻地 (油麻地)  
放債人牌照: 0557/2018

今期特選客戶: 零售業優先

免查信貸記錄  
公務人員 自僱人仕  
中小企業 零售飲食  
各行司機 家庭主婦  
黑名單者 破產期滿  
壞數重數 一律都借

快捷保密 誠信可靠 免手續費 來電兩兩 簡單易借

萬大事有我 今期特選客戶 零售業優先 週轉特快 循環貸款

免查信貸記錄 各行司機 借 家庭主婦 借  
公務人員 借 自僱人仕 借 中小企業 借 零售飲食 借  
黑名單者 借 破產期滿 借 壞數重數 借 一律都借

熱線 2155 1933

萬力亞洲財務 正牌財務 絕非代辦 傳真: 2155 1896 24小時SMS熱線 6773 7913  
地址: 九龍旺角彌敦道678號華僑商業中心8樓C室 (旺角港鐵站D1出口)

“忠告: 借錢梗要還, 咪俾錢中介”  
投訴熱線: 2155 1892



# 網站和網上廣告\*

## • 貸款利率問題

- 貸款利率範圍大, 沒有參考價值

### 貸款利率

最低月平息0.8% (即實際年利率由最低9.6%至最高59.5%)

以上計算結果僅作參考用途, 一切均以正式貸款申請所批核之結果而定。  
實際年利率由最低3.271%至最高48%

適用之實際年利率由2.01% - 44.72%, 而還款期為6至72個月。

- 以最低利率計算還款金額, 可能帶有誤導性

### 低年利率

實際年利率最低4.49%至最高59.26%。  
以貸款HK\$200,000、月平息0.2% (以實際年利率4.49%計), 按36個月還款期計算, 手續費全免, 每月還款金額為HK\$5,940。所有示例資訊只作參考, 最終批核按個別申請人之實際情況而定。

| 貸款產品 | Express                |
|------|------------------------|
| 貸款額  | 港幣\$5,000 - 港幣\$50,000 |
| 年利率  | 由29.2%至最高58.0%         |

financeone私人貸款常見還款例子: 年利率為29.20%的情況下貸款HK\$30,000, 還款期數18期, 每期還款額為HK\$2,082, 還款總額為HK\$37,476。

- 以不同方式表述利率, 容易產生混淆

### 其他特點:

- 月平息低至0.2% (百分比年利率: 4.48%)+
- 貸款額高達HK\$800,000或月薪8倍#
- 靈活還款期由6個月至最長48個月
- 全期免手續費



### 低息令你「零」包袱

一按實際年利率低至9%, 二按實際年利率低至12%

\*於2018年6月1日至8月31日進行, 以谷歌為搜尋器, 檢視了27個網站, 包括7個認可機構的網站, 18個持牌放債人的網站及2個牌照不明的網站。

# • 貸款利率問題(續)

- 在網站上提供利率資料的位置：  
以細小字體或不明顯位置顯示利率



適用之實際年利率由2.01% – 44.72%，而還款期為6至72個月。本行保留批核貸款申請之權利。假設貸款額為HKD200,000及還款期為12個月，每月平息為0.35% (實際年利率7.94%)，貸款之總還款額為HKD208,404 (豁免手續費)。以上例子只供參考。

**\*備註：** Formax提供6-60個月還款期的私人貸款。根據放債人條例，貸款法定年利率不可高於60厘。而客戶最終可享的年利率將基於客人的信貸狀況及風險程度決定。例如以貸款額HK\$10,000，12個月還款期及年利率15.94%計算，總利息支出為HK\$884。除利息外，本公司絕不收取任何費用。








# 網站和網上廣告

- 除了貸款利率外，認可機構及持牌放債人收費方法存有差異，容易產生混淆

|     | 認可機構  | 持牌放債人   |
|-----|---|---|
| 手續費 | <p><b>貸款手續費</b></p> <p>總貸款額的0.75%-1.5%(每年)<br/>(實際手續費請參閱貸款通知書)</p>  |  <p><b>零手續費</b></p> <p>豁免任何貸款手續費，讓客戶可取得全數貸款。</p> <p>立即申請</p>   |
| 罰款  | <p><b>7. 逾期還款費用</b></p> <p>就本人未能在到期時全數繳交每月還款額的每一個月，銀行會徵收：</p> <p>(甲) 逾期未償還的每月還款額總額的<b>百分之三的逾期還款利息</b>；及</p> <p>(乙) <b>港幣三百元</b>的逾期還款手續費。</p> <p>提前還款／提前清償／贖回的收費</p> <p><b>本金結欠的 2% 及退回任何適用的推廣優惠</b></p> <p>於提前清還私人分期貸款前請參閱滙豐網頁（借貸 &gt; 貸款 &gt; 分期「萬</p> | <ul style="list-style-type: none"> <li>如逾期供款，利息如何計算？</li> </ul> <p>逾期供款按既定逾期利息計算，<b>以逾期結欠計算逾期時之日息</b>，利率不會因逾期而提升</p> <p>若提早清還貸款，銀行一般會收取貸款期末付的利息。對 MoneySQ.com來說，這種做法過於嚴苛，我們認為提早還款不應被懲罰。</p> <p>申請MoneySQ.com的貸款，<b>不會收取提早還款手續費</b>。閣下能夠提早清還，便可減少利息支出。</p> |



# 網站和網上廣告

- 以免財務審核/入息證明的宣傳手法，吸引難以提供入息證明或信用風險較高的顧客

## 不查TU

不用查詢信貸紀錄即可申請

TU 更快

通寶信貸 **唔查舊債** 貸款  
7. 財務 - 額大  
[www.turbocredithk.com](http://www.turbocredithk.com)  
期長，手續簡單，WTS申請專  
線 66963839

需要小額貸款人士

**貸款手續**  
填寫簡易申請表，只需香港身份證和住址證明

**入息證明**  
免入息證明

**居住證明**  
水費單或電費單

**附加證明**  
視乎貸款金額

**貸款年期**  
還款期由3星期至12個月

**貸款金額**  
最高可達港幣五萬 (HK\$50,000-)

**貸款利率**  
最低月息0.8% (即實際年利率由最低9.6%至最高59.5%)

**審批時間**  
文件齊備，最快15分鐘批核，30分鐘現金到手

**還款方法**  
自動轉帳、繳費靈(PPS)、銀行入帳

**申請方法**  
親臨分行、電話申請、網上申請皆可

**入息證明**  
**免入息證明**

### 基本資料

|      |                        |
|------|------------------------|
| 貸款金額 | HKD\$5,000 – \$100,000 |
| 還款期數 | 6 – 48 個月              |
| 月平息  | 一律 0.84%*              |
| 手續費  | \$0                    |

同學可隨時取消申請或提早清還貸款  
\*以12個月還款期計算

申請條件：

- 18歲或以上
- 香港大專院校學生
- 香港永久性居民

信貸評級 tu i 照樣借到錢 | 銀富財務 | [rsfinance.com](http://rsfinance.com)

(廣告) [www.rsfinance.com.hk/](http://www.rsfinance.com.hk/)

免睇信貸報告，信貸評級 tu i 都可以借到錢，最高可貸20萬，30分鐘過數



# 網站和網上廣告

- 難以判斷放債人是否持牌放債人
  - 根據《放債人條例》，放債廣告必須刊登放債人牌照號碼，但調查發現有些網站並沒有提供牌照號碼，如這網站: →
  - 即使網站有提供放債人牌照號碼，也不能確定其是否有效牌照號碼，如這網站: ↷

**Top Profit Finance Ltd | Room 401-403,  
Far East Consortium Building, 204-206 Nathan Road, Jordan,  
Kowloon, Hong Kong**

**Tel: (852) 2375 1021 | Fax: (852) 2375 1020 | Email: [cs@tpfhk.com](mailto:cs@tpfhk.com) |  
Money Lenders Licence: 0582/2018**

|      |                                     |            |           |   |
|------|-------------------------------------|------------|-----------|---|
| 4370 | Perfect Finance Company Limited     | 臻美財務有限公司   | 26-Jan-19 | R |
| 4371 | Honour Credit Limited               | 洪華信貸有限公司   | 26-Jan-19 | R |
| 4372 | Bear Bright Limited                 | 曜熊有限公司     | 26-Jan-19 | R |
| 4374 | Hong Kong Mortgage Services Limited | 香港按揭服務有限公司 | 2-Feb-19  | R |
| 4375 | Top Profit Finance Limited          | 高盈財務有限公司   | 26-Jan-19 | R |

公司註冊處網站顯示不同的數字

## 聯絡方法

☎ 查詢及投訴熱線:

旺角: 2469 0688

灣仔: 2469 0988

📞 WHATSAPP : 6797 7081

✉ 電郵 : johnston20171104@gmail.com

📠 傳真 : 2764 7288

## 注意事項

註: 根據《放債人條例》年利率最高不超過60厘。

供款期由4個月至96個月

常見還款例子: 年利率為18%情況下的貸款HK\$10,000, 還款期數12期, 每期還款額為 HK\$917

"Warning: You have to repay your loans. Don't pay any intermediaries."

「忠告: 借錢便要還, 咪俾錢中介」

# 行業意見



- 與銀行不同，放債人可選擇是否加入環聯，因為這並非強制性要求。
- 無抵押貸款及信用卡透支的情況在年輕一代有迅速增長的趨勢。放債人貸款傾向次級或以下的風險級別組群，而銀行則傾向主打優良或更佳的風險級別消費者的業務。
- 如放債人非環聯成員，環聯的信貸評分不會包括該放債人的客戶記錄。
- 「毋須信貸報告」或「免除信貸評估」之類的營銷聲稱吸引信貸風險較高的借款人。
- 香港持牌放債人公會的《放債人營運守則》屬自願性質，而且在2,000多的持牌放債人中，只規範公會的42位會員。公會只收到少數的個案投訴，可能因公眾認知度較低。
- 估計信貸市場現時只有300個活躍的持牌放債人。他們普遍認為網上廣告營銷能有效地尋找目標客戶。
- 加強行業管治的建議：
  - 發牌條件加入資金，經驗和專業等要求
  - 提升行業透明度
  - 有關中介的規管及收數公司的名冊
  - 政府加強消費者教育



# 其他司法管轄區的監管制度



# 其他司法管轄區放債人規管架構概覽

| 司法管轄區   | 澳洲  | 中國內地   | 新加坡                       | 台灣                                  | 英國                                 |
|---------|---|--|---------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|
| 法例      | National Consumer Credit Protection Act                                 | 不適用  | Moneylenders Act          | 銀行法<br>民法                           | Financial Services and Markets Act |
| 規則/指引   | National Credit Code<br>National Consumer Credit Protection Regulations | 中國銀行業監督管理委員會、中國人民銀行關於小額貸款公司試點的指導意見<br><br>最高人民法院關於審理民間借貸案件適用法律若干問題的規定<br><br>最高人民法院印發《關於進一步加強金融審判工作的若干意見》的通知 | Moneylenders Rules        | 信用卡業務機構管理辦法<br><br>金融機構辦理現金卡業務應注意事項 | Consumer Credit Sourcebook         |
| 監管機構    | Australian Securities and Investments Commission                        | 省政府  | Registry of Moneylenders  | 金融監督管理委員會                           | Financial Conduct Authority        |
| 發牌機構    | Australian Securities and Investments Commission                        | 省政府  | Registrar of Moneylenders | 金融監督管理委員會                           | Financial Conduct Authority        |
| 適當人選的要求 | 有   | 有  | 有                         | -                                   | 有                                  |

# 其他司法管轄區放債人規管架構概覽(續)

| 司法管轄區          | 澳洲          | 中國內地  | 新加坡                        | 台灣           | 英國             |
|----------------|-------------|---|----------------------------|--------------|----------------|
| 資金要求           | 需要擁有足夠的財政資源 | 有限責任公司的註冊資本不得低於人民幣500萬元<br>股份有限公司的註冊資本不得低於人民幣1000萬元 | 最低資金要求為<br>SG\$100,000     | 需要擁有足夠的財政資源  | 需要擁有足夠的財政資源    |
| 負責任貸款要求/審慎信貸評估 | 有           | 無列載於指導意見  | 有                          | 有            | 有              |
| 信貸數據機構         | 沒有特定機構      | 中國人民銀行征信中心  | Moneylenders Credit Bureau | 財團法人金融聯合徵信中心 | FCA授權的獨立信貸數據機構 |
| 合約前披露要求        | 有           | 有   | 有                          | -            | 有              |
| 貸款利息上限         | 年息48%       | 年息36%   | 月息4%                       | 年息20%        | 無*             |
| 貸款廣告的限制        | 有           | 無列載於指導意見  | 有                          | 有            | 有              |
| 執法             | 刑事檢控及紀律處分   | 由當地主管部門依據有關法律法規實施處罰                                 | 刑事檢控及紀律處分                  | 刑事檢控及行政制裁    | 刑事檢控及紀律處分      |

備註：  
本表中提供的信息僅供參考。雖然本會盡力確保信息的準確性，但本會對信息的準確性不作任何明示或暗示的保證。  
\* 英國 - 除了初期的每日成本上限為0.8%的高成本短期信貸。



# 香港現行規管架構的問題





# 現行規管架構之不足

## 1. 沒有特定的行業監管機構

- 缺乏一個專責的監管機構，以識別系統性風險、提供監管指引、採取適時干預及防止問題衍生
- 警方在收到借貸投訴後才採取執法行動，但往往消費者的權益已在事發後受到損害
- 其他司法管轄區：
  - 監管機構對行業進行監督及持有執法的職能
  - 監管機構獲賦予權力在其認為有需要時制定具有約束力的規條

# 現行規管架構之不足(續)



## 2. 牌照申請的審查不足

- 放債人牌照申請的門檻過低以及審查不足(審批過程未有要求放債人披露正在進行和已完成的調查)，導致行內良莠不齊
- 適當人選的準則 - 現行法規過於簡陋，對於申請人的最低工作經驗及教育程度沒有嚴格的規定
- 條文無列明放債人後續董事及管理層變動須取得事先批准
- 現有的《放債人條例》對放債人無足夠財政資源要求
- 發牌前的調查不足也可能引起像「借屍還魂」的問題
- 其他司法管轄區：
  - 有明確和詳細的指引審視申請人是否適當人選，並要求放債人要有足夠的財政資源，甚或訂明一定資金要求

## 3. 對放債人的行為監管不足

- 警方及註冊處處長均無權訂立具約束力的規則來規管借貸行業
- 收債人規管不良
- 其他司法管轄區：
  - 相關監管機構會要求放債人在進行業務時履行一連串的責任，例如有關合約前披露、信貸評估、負責任貸款、消費者信貸數據共享、廣告上的限制、監管匯報及遵守良好營商手法



## 現行規管架構之不足(續)

### 4. 缺乏審慎的信貸評估

- 缺乏審慎的信貸評估可引致過度負債
- 香港持牌放債人公會的放債人營運守則中雖有類似的要求，但其屬於自願性質，遵守情況難以掌控
- 其他司法管轄區：
  - 放債人進行信貸評估均為強制性，放債人亦必須遵守負責任貸款行為的要求
  - 消費者信貸數據會被儲存在由監管機構授權的第三方機構的數據庫中，以協助放債人作出貸款決定

### 5. 濫用諮詢人的個人資料

- 已修訂的放債人牌照條件只要求放債人向諮詢人取得同意當諮詢人
- 由於使用諮詢人個人資料用作營銷或其他目的現時毋須取得同意，容易出現濫用的情況

# 現行規管架構之不足(續)



## 6. 貸款利息上限過高

- 《放債人條例》述明一個兩級的利息上限結構
  - 年息超過60%屬違法
  - 年息介乎於48%至60%之間的貸款交易則會被推定為屬敲詐性，意指這些貸款交易可作重新商議，增加該等交易的不明朗因素
- 其他司法管轄區：
  - 鑑於目前的市場狀況並與其他司法管轄區相比，香港現行利息上限明顯處於高水平

## 7. 廣告過多及帶誤導性

- 《放債人條例》對貸款廣告的限制甚少，只要求放債人在廣告中顯示放債人的姓名、牌照號碼及風險警告字句。沒有提及廣告內容的準確性
- 其他司法管轄區：
  - 大多數其他司法管轄區對於廣告內容都有詳細指引，規定廣告內容不應有任何誤導性陳述，造成不合理的期望
  - 放債人不應在廣告中淡化貸款的嚴重性或過份輕描淡寫
  - 廣告需付有清晰易明的風險警告字句



# 現行規管架構存之不足(續)

## 8. 執法工具及解決消費糾紛方法有限

- 雖然違反《放債人條例》和發牌條件構成罪行，但只能在成功被刑事定罪的情況後才實施制裁
- 註冊處處長和警方現時並無權在放債人未成功被刑事定罪的情況下實施制裁，對消費者的保障不足
- 其他司法管轄區：
  - 如放債人不遵守或違反監管要求，放債人將會面臨民事罰則、行政制裁、紀律處分及刑事檢控

## 9. 市場透明度低

- 目前香港有關於貸款行業的信貸數據短缺，例如新批出貸款、未償還貸款的總額、拖欠率、擔保貸款與無擔保貸款的比率以及借款人的統計等
- 公開的執法統計數據亦鮮有公報，缺乏透明度
- 其他司法管轄區：
  - 新加坡、台灣及英國強制要求放債人提供或強制收集信貸數據，以便放債人進行審慎信貸評估及協助監管機構檢視政策
  - 相關監管機構定期向公眾發佈有關執法數據

## 結語

- 香港現行規管的架構明顯不合時宜及未能達到國際標準
- 香港的放貸市場活躍及龐大，理應成立行業特定監管機構為借款人創造一個透明和公平的市場
- 加強消費者教育及為財困借款人提供諮詢服務可減少消費者過度負債問題





# 建議

# 建議

## 1. 加強消費者教育和提供有效的諮詢服務

- 政府應帶領協調非政府組織和業界人士，制定一套有效政策，並推出一個及時且務實的平台，為消費者提供教育、資訊、債務管理意見和尋找處理財困的可行方法

- 教育方面，消費者需要：

- 容易取得資訊和有能明白資訊內容

- 財務管理意見和協助，特別是當消費者較為輕易過度借貸時（如失去工作或面對長期病患）



- 諮詢服務應包括：

- 提供一般資訊和預算建議、管理和償還債務上的支援及專業法律意見

- 提供搜尋借貸的工具及其他信貸選擇



## 建議(續)

### 2. 修訂現行法例

#### I. 成立專責行業監管機構監察信貸行業

- 將三個監管放債人的獨立機構合併成為一個專責行業監管機構

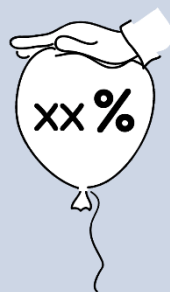
#### II. 加入須進行審慎信貸評估的責任

- 為確保負責任借貸，放債人在放債前向借款人進行謹慎信貸評估。在加入有關規定後，監管機構可就放債人應如何履行負責任借貸發出指引



## 建議(續)

### III. 調整借貸利息上限至最高 48%



- 自1980年，香港一直實行兩級借貸利息上限的架構，以年息48%和60%作為上限；但其他司法管轄區則不論是否抵押貸款，均以一個通用年息作為上限
- 年息48%作為上限相對較為合適

### IV. 在廣告手法引入附加要求

- 不應具誤導性內容
- 不應暗示無論借款人的財務狀況如何也可以獲得貸款或淡化借款人在獲取貸款的後果的嚴重性；亦不應以過份輕鬆的方式作演繹
- 應訂立強制性的指引，要求在整個不論長短的廣告時段內顯示清晰易明的警告字句，同時清楚地讀出字句至少3秒鐘
- 應以統一方法計算由不同信貸機構所提供的信貸 / 貸款產品的利息成本，以協助消費者作出恰當的比較



## 建議(續)

### 3. 有關成立專責行業監管機構

#### I. 加強牌照審批、提高申請門檻及為放債人引進適當人選的準則

- 列明門檻要求，例如放債人須符合的工作經驗、持牌人管理學歷及無刑事犯罪紀錄等最低要求，以合符應有的專業及誠信水平
- 資金要求
- 背景調查延伸至包括正在進行和已完成的調查及民事判決及訴訟
- 其後更改董事及管理層時必先取得批准



#### II. 訂立審慎批核貸款的規則或指引

- 為使放債人能更容易進行貸款批核，監管機構可考慮實施一些指引要求強制性收集消費者貸款資料，並儲存於中央數據庫，讓相關持分者共用

## 建議(續)



### III. 透過加強牌照條件和推行規例引進良好作業模式和消除不良營商手法

- 將香港持牌放債人公會自願性的放債人營運守則納入發牌條件，促使放債人須遵從良好作業模式，如資料披露的要求
- 監管機構應推行規例以打擊不良營商手法，如胡亂聘用收債人和濫用諮詢人的個人資料或作傳銷或其他目的
- 強制放債人在簽訂貸款合約前，通知借款人和披露可能加按其物業作為抵押品的事宜

### IV. 加強執法及處理投訴

- 監管機構應有實施執法行動的權力和獲賦予更多執法工具，包括公開譴責、執行通知、經濟罰則、禁止從事貸款業務、補救命令及紀律制裁。
- 監管機構亦應成立一個獨立部門以處理投訴



## 建議(續)

### 4. 改善市場透明度

- I. 監管機構應定期及有系統地向放債人收集信貸統計數據和貸款狀況，如新批貸款的總額、未償還的貸款總額、平均貸款年限、借款人的一般統計狀況、逾期的債款和拖欠率
- II. 監管機構應定期發佈執法數據以提高監管透明度，包括反對發牌、撤銷牌照/停牌的數據及其原因、發出的警告 / 勸喻信的次數和處理投訴數字





## 總結

- 此報告並非評論借貸是否道德，現實上放債人在社會上有其角色和職能
- 消委會深明作出改革時要在保持信貸的合理途徑和保障消費者權益之間取得平衡的重要性
- 消委會期望倡議的專責行業監管機構能改善業界的操守、確保放債人及借款人以公平原則履行合約，以加強消費者保障
- 有關財務管理和審慎借貸的消費者教育，對促進香港健康和負責任的借貸文化發展極為重要



多謝!