



澳門金融管理局
AUTORIDADE MONETÁRIA DE MACAU

傳閱文件第 009/B/2022-DSB/AMCM 號

(生效日期：二零二二年十一月一日)

關於共用個人信貸資料的指引

澳門金融管理局（AMCM）行使三月十一日第 14/96/M 號法令核准之《通則》第九條，以及七月五日第 32/93/M 號法令核准之《金融體系法律制度》第六條所賦予的權限，制定本指引。

1. 引言

為減少信用機構對自然人（即“個人”）所承受的信貸風險，郵政儲金局已按照七月五日第 32/93/M 號法令核准之《金融體系法律制度》第 79 條第 1 款 d 項的規定，建立信貸資料平台，以實現信用機構間的客戶個人信貸資料的共用。此舉不但有助確保本地貸款市場的健康發展，亦促進負責任的借貸行為。一方面使信用機構更能瞭解個人客戶的信貸質素，有助加強其信用風險管理，並藉著個人信貸透明度的提升，增強信用機構對審批個人信貸的信心，從而有助個人客戶獲取適合其信用風險狀況的貸款方案。為此，本局現就信用機構透過上述信貸資料平台共用個人信貸資料方面制定其應遵守的最低要求。

2. 適用範圍

本指引適用於信用機構，包括澳門註冊的信用機構和海外註冊信用機構的澳門分行。



澳門金融管理局
AUTORIDADE MONETÁRIA DE MACAU

3. 信貸資料平台的參與

3.1 所有從事個人信貸業務¹的信用機構，均須參與由郵政儲金局營運的信貸資料平台²，並須按平台有關規則及要求提供及取得信貸資料。

3.2 信用機構須充分利用個人信貸報告，以評估信貸申請及進行貸後管理。

4. 政策及程序

4.1 信用機構應制定清晰及全面的政策及程序，防範客戶個人信貸資料在未經授權情況下被查閱或使用，以及應確保個人信貸資料的準確、完整、保密及安全。該等政策及程序的制定和其後的重大修訂必須得到董事會或高級管理層的批准，並應定期進行檢討及更新，以確保其合規性、適用性及有效性。信用機構亦應為有關人員提供定期適足的培訓。

4.2 信用機構應設立有效機制對相關法律法規的遵守，以及內部政策及程序的執行情況進行監督，並就不規則的情況作出及時跟進，尤其須將有關違規事件的調查結果及所採取的補救措施等資料儘快通報 AMCM³。

¹ 包括但不限於個人的商業貸款、透支貸款、按揭貸款、汽車貸款、消費貸款、信用卡、保證金融資、個人擔保的貸款及表外授信額度等。

² 曾獲豁免不加入信貸資料平台的信用機構，如日後因業務擴展涉及此段所述的信貸業務，其豁免資格將被取消，並須加入有關平台成為會員。

³ 倘若所涉及的情況屬違規或重大事故，如客戶資料遺失或外洩等，或任何對信用機構的聲譽或營運造成重大影響等事宜，信用機構須按照本局《重大事故應急通報措施》的要求向本局作出通報。就其他情況，信用機構須適時向本局作書面通報，資料包括有關事件性質、相關調查結果及所採取的補救措施等。



澳門金融管理局
AUTORIDADE MONETÁRIA DE MACAU

5. 信貸資料的查閱

- 5.1 信用機構在處理貸款申請或進行相關貸後風險管理⁴的過程中，如涉及對有關負有還款責任的個人（包括相關貸款的個人擔保人）的信用狀況作出評估，須向信貸資料平台申請查閱有關人士的個人信貸報告。
- 5.2 對本指引生效日前已批給的個人貸款，信用機構應在續批或重組該等貸款時，申請查閱有關人士的個人信貸報告以作信用風險評估。
- 5.3 信用機構在提出上述個人信貸報告的申請時，須事先取得有關人士的明確同意，並就其查閱個人信貸報告的情況及用途作出相關說明。

6. 信貸資料的使用

- 6.1 信用機構應適當地使用個人信貸報告。透過信貸資料平台獲取的個人及其信貸資料，僅可用於信貸風險評估及管理目的的用途，不得用於其他用途，尤其是進行任何產品或服務的推廣。
- 6.2 在貸款申請審批過程，除進行客戶盡職調查外，信用機構還應使用個人信貸報告，綜合評估有關申請人的還款能力、擔保人的信用狀況、以及有關貸款的信用風險等。
- 6.3 在貸後管理方面，信用機構應定期或在有需要時（如信用機構獲知客戶有重大負面新聞，或個人信貸帳戶出現拖欠⁵還款的情況等），透過個人信貸資料平台取得相關客戶的個人信貸報告，以

⁴ 包括對有關信貸進行定期的信用風險評估、增加信用額度、或重組債務等。在信用機構續批個人信用卡時，如有關額度並無增加，信用機構可不就信用卡續批取用相關人士個人信貸報告，但有關信用卡存在拖欠還款、撇賬、擔保人代還等情況則除外。

⁵ 如拖欠期超過 90 天。



澳門金融管理局
AUTORIDADE MONETÁRIA DE MACAU

評估有關信貸風險的變化和作出相應適當的風險管理安排。

7. 信貸資料的保護

7.1 訪問管制

7.1.1 信用機構應就信貸資料平台的使用建立有效的訪問控制機制，清晰訂明查閱客戶信貸資料的條件、準則和情況，信用機構應至少：

- a. 制定明文政策，指定何人可授權查閱客戶信貸資料，以及訂明有關授權指定人士的程序，並明文記錄該等授權及其後任何修改，以確保只有獲管理層授權的指定人士方可查閱資料；
- b. 制定嚴格密碼管制及修改機制，以防範非獲授權人士查閱資料。密碼應只提供予獲授權查閱個人信貸資料的指定人員。信用機構應避免共用用戶賬戶及密碼，亦不可向未獲授權人士（如資訊科技維修或服務承辦商等）透露用戶賬戶及密碼；
- c. 設有監控用戶查閱客戶信貸資料及其對相關系統的操作的運作程序，以識別及檢測任何可疑的查閱活動。

7.1.2 為達到職責分離的目的，信用機構應設立用戶管理及內控制度，明確和定期檢視不同用戶的角色及所授予的權限，以防止客戶個人信貸資料的不當查閱或使用。

7.1.3 信用機構應確保有關授權是按照實際工作需要而授予。如用於查閱客戶信貸資料的賬戶已不再使用，信用機構應確保適時刪除有關帳戶。

7.1.4 信用機構應保存個人信貸資料的所有查閱記錄，該紀錄應至少涵蓋查閱用戶姓名、查閱日期及時間、以及查閱資料



澳門金融管理局
AUTORIDADE MONETÁRIA DE MACAU

的目的。信用機構亦應定期檢視（最少每月一次）該等內部查閱記錄，以查核是否存在異常的查閱活動。

- 7.1.5 信用機構應迅速調查異常的查閱活動，並迅速採取補救措施並作出跟進，且亦須及時向管理層上報這些異常情況及有關原因。

7.2 保密及安全

- 7.2.1 按《個人資料保護法》和《金融體系法律制度》有關保密義務規定的約束，信用機構及其員工均不得向第三方提供或洩露個人客戶信貸資料，但經客戶明確同意或在有關法律法規另有免除保密義務的情況除外。

- 7.2.2 信用機構應按業務性質投入適足的資源，確保有關系統可有效安全地連接信貸資料平台，以透過該平台提供及取得個人信貸資料。

- 7.2.3 信用機構應採用適當技術和機制確保有關信貸資料的安全。信用機構系統與信貸資料平台之間的資料傳輸須加密保護。信用機構應就有關加密機制的有效性進行定期檢討。

- 7.2.4 信用機構應根據相關法律法規的規定妥善保存及處理從信貸資料平台取得的信貸資料報告，並就複印或傳閱該等報告設有適足的限制。

8. 信貸資料的準確性

- 8.1 信用機構須採取合理措施確保向信貸資料平台上報的資料準確及完整。如信用機構其後發現已上報的資料不準確，則須儘快更正



澳門金融管理局
AUTORIDADE MONETÁRIA DE MACAU

有關資料，並按信貸資料平台所定規則向該平台營運者作出通知，以及重新向該平台提供已更正的個人信貸資料，以便申請資料信用機構可透過已更正的資料，重新評估相關信貸申請或貸後風險。

- 8.2 為確保個人信貸資料的準確，信用機構應就個人信貸記錄作出適時的更新，包括客戶的基本資料、帳戶資料及還款資料的變更（包括但不限於貸款金額的償還、信用機構與個人客戶達成的債務重組安排、金額撇帳等）等，以確保申請信貸資料的信用機構可以使用更新的信貸報告作出信貸風險評估及管理。
- 8.3 如客戶所提供的資料與其個人信貸報告資料存在差異，包括該客戶對有關報告資料所提出的爭議，信用機構應當按照信貸資料平台的相關要求進行跟進，並保存有關文件和資料作記錄。

9. 例外情況

- 9.1 信用機構須就處理未能取得個人信貸報告的個別例外情況制定嚴謹政策，清晰訂明有關情況的界定條件及準則。該等政策及程序的制定和其後的重大修訂須得到董事會或高級管理層的批准，並應定期（最少每季）由具相關內控職能的人員審查其執行情況，檢討其適用性和有效性，以及進行適切的更新。
- 9.2 信用機構應確保：
- 例外情況的批准有充足理據支持，防止例外情況被濫用；
 - 已就例外情況採取有效適當措施，以審慎管控有關的信用風險；以及
 - 將有關例外情況的說明（包括充足的理據）及相關支持文件或資料保存於相關的風險評估檔案中。



澳門金融管理局
AUTORIDADE MONETÁRIA DE MACAU

10. 監管審查

10.1 AMCM 將透過現場和非現場檢查，審查信用機構信用風險管理制度的適足性，當中包括評估信用機構是否有效利用客戶信貸報告作信貸風險的評估，以及適當執行本指引的各項要求。

10.2 如 AMCM 認為信用機構在信用風險管理過程中未有適當使用信貸資料平台及與之相關的客戶信貸報告，可因應信用機構的信用風險狀況，要求信用機構採取適當的緩減信用風險管理措施，或限制其信貸業務規模，以減低風險。