

構建負責任借貸 改革法規和培養正確理財態度雙軌並行

置業按揭傳統上是香港人借貸的主因，但近年個人貸款亦明顯上升。根據金管局上月底公布的《貨幣與金融穩定情況半年度報告》，以家庭為單位，其負債佔本地生產總值比率創19年新高，今年第2季達75.5%，相較10年前只有約50%，可謂增幅驚人；而個人貸款的增長，亦由去年下半年的3.9%上升至今年上半年的6.7%，反映本地借貸市場正急速發展。

根據本會上月底發表的《保障消費權益——改革放債法規和營商手法》研究報告，不少個人借貸是放債人交易，但如此龐大的放債市場，卻欠缺特定監管機構擔當統領督導角色，導致監管不足，也令市場失去前瞻性，難以識別和防禦系統性的風險。此外，目前規管市場的《放債人條例》已相當過時，《條例》於1980年訂立，原意是打擊高利貸。時至今天，市場上湧現大量小型放債人，無視借款人還款能力，以寬鬆的標準批出小型貸款，款額由數千元至數萬元，但收取的利率極高，令市場亂象叢生。

消費者借貸的原因很多，例如生意、家庭、學業、工作等等出現問題。但放債市場的透明度低，消費者普遍對市場缺乏認知，加上規管不足，作為消費者的借款人一旦碰上不良放債人，不只未能解決燃眉之急，更可能因高昂的利息，令債務像滾雪球般愈滾愈大，後果堪虞。

事實上，一些難以向銀行借貸的人士，一旦急須資金周轉，往往只能通過二、三線規模較小的放債人公司，以細額方式借貸。在本會接觸的個案中，就有借貸人向多達120個放債人公司借款，個案不但揭示市場缺乏監管，行業的商營操守也不嚴謹，未有妥善審核借貸人的還款能力。反觀不少海外市場已有法例規管放債市場。此外，個案也反映了借貸人的理財態度，一些借貸人會在無力償還貸款的情況下繼續借貸，認為萬一未能還款，可以申請破產來解決問題，但忽視了過度借貸和破產所帶來的嚴重後果。

更令本會憂慮的是，這種無節制借貸的心態正越趨年輕化，而年輕人借貸的首兩大原因就是購買車頭好及支付娛樂開支。這與大量借貸廣告鼓吹消費主義，以「先買先享受」鼓勵不理性的消費，不無關係。再加上標榜「易借易還」、「毋須信貸報告」、「零利率」的營銷技倆，直接誘使年輕人借貸渡日。

放債人在社會上有其重要角色和職能，要使借貸人有合理的保障和借貸市場長遠穩健發展，改革過時法規刻不容緩。在倡議改革法規的同時，教育工作同樣迫在眉捷，要年輕人抗衡物質誘惑殊不容易，本會認為加強教育，令年輕人深入認識借貸的風險同樣重要；從小培養正確的理財態度和建立理性消費模式，會對社會的發展起正面作用。

這也是本會20年來堅持主辦「消費文化考察報告獎」的目的，鼓勵學生在日常生活中發掘消費議題，從多角度審視不同消費者的處境，學會獨立思考、擴闊視野之餘，更透過觀察和分析他人的消費行為反思自己的消費價值觀，再將學到的人文學科和科學知識融入生活應用。

本會將繼續與持份者協作，透過公眾教育，向下一代灌輸正確的理財和理性消費的觀念，在消費之前先「停一停、想一想」，充分考慮是否有真正需要才作購買決定；亦期望家長以身作則，讓子女在日常生活中培養正確行為，減少因追求享樂而借貸消費。

選擇



封面人物：黃浩然

消費者委員會出版

地址：香港北角渣華道191號嘉華國際中心22樓

電話：2856 3113

投訴及諮詢熱線電話：2929 2222

圖文傳真：2856 3611

電郵：choice@consumer.org.hk

網址：www.consumer.org.hk

印刷：百樂門印刷有限公司

《消費者委員會條例》第二十條第(1)款其中有規定，任何人未經委員會以書面同意，不得發布或安排發布任何廣告，以明示或默示的方式提述委員會、委員會的刊物、委員會或委員會委任他人進行的測試或調查的結果，藉以宣傳或貶損任何貨品、服務或不動產，或推廣任何人的形象。有關該條文的詳情，請參閱該條例。

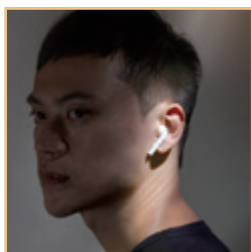
本會試驗的產品樣本由本會指定的購物員以一般消費者身份在市面上購買，根據實驗室試驗結果作分析評論及撰寫報告，有需要時加上特別安排試用者的意見和專業人士的評論。對某牌子產品的評論，除特別註明外，乃指經試驗的樣本，而並非指該牌子所有同型號或不同型號的產品，也非泛指該牌子的所有其他產品。

本會的產品比較試驗，並不測試該類產品的每一牌子或同牌子每一型號的產品。

本會的測試計劃由本會的研究及試驗小組委員會決定，歡迎消費者提供意見，但恕不能應外界要求為其產品作特別的測試，或刊登其他非經本會測試的產品資料。

訂閱電話

2856 3123
3173 9488



p.28



p.30



p.38



p.46

封面專題

- 4 15款香料驗出致癌黃曲霉毒素
2款豆蔻粉含量超法例要求

測試報告

- 14 「Qi認證」無線充電器是否物有所值？
- 28 測試10款真無線耳機 4款音質欠佳
- 30 測試嚴謹尤勝聯合國規例
4款兒童汽車座椅保護能力較弱
- 38 11款行山鞋防水防滑效能大檢測

市場速報

- 19 網購退貨要留神 實試發現三大問題
- 27 支持住戶開支統計調查
助編製消費物價指數

健康錦囊

- 42 長者足部問題的護理及治療方法

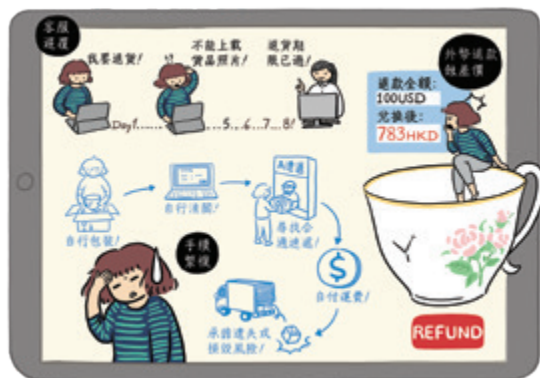
投訴實錄

- 46 牙科服務投訴知多點 免招損失

網購退貨要留神 實試發現三大問題

網上購物十分方便，但同時存在一定風險，消費者收到貨品時，發現貨品損壞、貨不對辦或貨品質素與期望有落差，網上購物平台能否為消費者提供足夠保障？

p.19



「Qi認證」無線充電器 是否物有所值？

p.14

無線充電技術的應用愈來愈廣泛，無線充電器設計簡單易用，只需把智能裝置放在充電器上便可充電，不受充電線的束縛。本會首次測試15款無線充電器，發現樣本的充電速度懸殊，而充電效率亦很參差。



15款香料驗出致癌黃曲霉毒素 2款豆蔻粉含量超法例要求

本會測試了44款預先包裝及非預先包裝的辣椒粉、肉豆蔻粉及薑黃粉，發現逾5成樣本檢出黃曲霉毒素及/或赭曲霉毒素A，當中2款肉豆蔻粉檢出的黃曲霉毒素總含量超出香港法例要求。

p.4

