

# 警告：切勿侵犯版權

閣下將瀏覽的文章／內容／資料的版權持有者為消費者委員會。除作個人非商業用途外，閣下不得以任何形式傳送、轉載、複製或使用該文章／內容／資料，如有侵犯版權，消費者委員會必定嚴加追究法律責任，索償一切損失及法律費用。

《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。

現金  
即日到手債務重組  
保證成功計劃

不成功，不收費

即時電話批核

彈性還款

# 審視24個私人貸款計劃 小心借貸條款和中介公司

私人貸款計劃的廣告無日無之，不離標榜低利息、貸款即時批核等，結果可能令消費者多借多欠。市場上，除認可機構和持有放債人牌照的財務公司提供貸款服務外，還出現一些聲稱替消費者借貸的貸款中介公司。該類中介公司又是否值得消費者光顧？

有意申請私人貸款的消費者，比較不同的私人貸款計劃時，除聲稱的貸款利率和貸款的批核時間外，貸款計劃內的條款細節亦須注意，此外更須慎防不良的放貸手法以免誤墮陷阱。

## 24個私人貸款計劃 借貸息率高達17.64%

本會在今年2月向24間銀行及財務公司收集其私人貸款計劃的資料，至截稿前，有1間財務機構表示暫未有提供私人貸款計劃，故不參與是次調查；餘下的23間財務機構中，有17間銀行或其附屬機構提供回覆，詳情見附表。

17間銀行或其附屬機構共提供了24個私人貸款計劃的資料，其中6個（#2、#6、#9、#13、#15及#21）只供結餘轉帳（主要針對大額信用卡結欠）的客戶或有指定貸款用途（例如結婚、分娩或送子女到海外留學等）的客戶申請，其餘18個則接受所有客戶申請。以12個月還款期及一般客戶計，除6間銀行或其附屬機構會按客戶的個人信貸紀錄而釐定個人化利率外，其餘11間都按貸款額釐定借貸息率。綜觀調查結果，貸款額越高，貸款息率便越低。視乎貸款額，借貸的實際年利率由

最低2.61%至最高17.64%不等，詳情見附表。

## 最高貸款額 為月薪21倍或\$200萬

24個計劃下，一般客戶可申請的最高貸款額介乎月薪8倍至21倍或\$20萬至\$200萬，其中4個私人貸款計劃（#1、#2、#5及#11）向專業人士或該行的特定客戶提供較高的貸款額。此外，各計劃的還款限期由6個月至84個月不等。

## 逾期還款 會被徵收手續費及/或罰息

要維持良好的信貸紀錄，消費者須每月準時還款，否則亦會被徵收逾期還款手續費及/或罰息。調查中，有1個私人貸款計劃定額收取逾期還款手續費每月\$1,000（#22），1個按批核貸款額的1.5%計並最低為\$500（#10），1個以合約息率按逾期日數計算逾期費用（#18），有14個將逾期金額按月息2.25%至5%逐日/月計算逾期還款的利息另加手續費\$100至\$500不等，其餘7個則按逾期還款額的3%至5%逐日/月計算逾期還款利息，大部分設下限，為\$100至\$500。

消費者若想提早清還欠款，只有1個私人貸款計劃（#10）表示在優惠期內會豁免提早償還手續費，其餘的私人貸款計劃均會收取提早償還手續費，費用一般為原貸款額或尚欠貸款餘額的1%至4%，其中部分設下限數額及個別另加手續費，詳情見附表。

## 貸款中介公司的投訴

本會在2013年收到92宗有關私人貸款的投訴，較2012年的73宗上升了26%；而投訴牽涉的總金額則由2012年的\$426萬增至2013年的\$918萬。

本會在2011年至2013年收到關於私人貸款的投訴裡，有46宗涉及不良營商手法，其中約35%（16宗）涉及貸款中介公

# 私人貸款計劃的資料 (適用於一般客戶及12個月還款期的計劃)

計劃編號	財務機構名稱及私人貸款計劃			每月還款額 (以貸款額每\$1,000及12個月還款期計) 及 實際年利率 (APR) [1]						最高借貸額 (以較低者為準)	還款期數的 選擇 (月)
				\$10,000	\$30,000	\$50,000	\$100,000	\$200,000	\$500,000		
1		中國銀行(香港)	中銀分期「易達錢」	86.77 9.33%	85.77 6.98%	84.97 5.13%	84.97 5.13%	84.17 3.30%	83.97 2.85%	月薪12倍(現金貸款)/ \$100萬(專業人士或 該行按揭客戶\$200萬)	長達60
2			中銀分期「易達錢」 結餘轉戶	86.58 9.38%	86.57 9.38%	86.16 8.40%	86.16 8.40%	86.40 4.31%	83.96 3.31%	月薪18倍/\$200萬 (專業人士\$200萬)	長達72
3		交通銀行 DreamCash私人貸款	該行提供個人化利率貸款計劃，實際年利率低至2.85% [f]						月薪10倍/\$100萬	6/12/18/24/ 36/48/60	
4		東亞銀行 「息慳錢」分期貸款	87.53 7.97%   87.53 7.97%   86.83 6.61%   86.83 6.61%   86.33 5.65%   85.63 4.31%						月薪10倍/\$120萬	12/24/36/ 48/60	
5		中國建設銀行 (亞洲)	「好現金」私人分期 貸款 [a]	88.50 11.85%	88.43 11.69%	86.94 7.78%	86.14 5.94%	85.44 4.33%	85.13 3.65%	月薪10倍/\$100萬 (該行按揭客戶可達 月薪12倍)	長達60
6			「好現金」結餘轉戶 計劃 [a]	90.90 17.64%	90.83 17.48%	89.34 13.43%	88.34 11.06%	87.64 9.40%	87.63 9.07%	月薪21倍/\$120萬	長達84
7		創興銀行 「任享錢」私人貸款	貸款實際年利率低至3.58%，並豁免全期貸款手續費 [g]						月薪8倍/\$100萬 [h]	12/18/24/ 36/48	
8		花旗銀行	特快現金 Speedy cash	每月還款額低至\$85及實際年利率低至2.61%						月薪12倍	6至48
9			卡數結餘轉戶計劃							月薪21倍	6至60
10		中信銀行(國際) Dollar\$mart分期貸款	85.11 3.97%		84.88 3.47%		84.70 3.06%		月薪10倍/\$100萬	6至72	
11		大新銀行 分期「快應錢」[b]	87.60 9.73%	87.60 9.73%	86.82 7.71%	86.81 7.69%	86.54 7.05%	85.58 4.87%	月薪10倍/\$100萬 [i]	6至72 [j]	
12		富邦銀行	合您意私人貸款	個人化息率，月息低至0.135%，以貸款額\$1,000及12個月還款期計，每月還款額低至\$4.68，實際年利率為4.96%						月薪12倍/\$100萬	12/18/24/ 36/48/ 60/72
13			卡數清私人貸款	個人化息率，月息低至0.18%，以貸款額\$1,000及12個月還款期計，每月還款額低至\$5.13，實際年利率為6%						月薪21倍/\$100萬	
14		工銀亞洲	私人分期貸款	86.98 8.29%	86.98 8.29%	85.88 5.75%	85.28 4.38%	85.28 4.38%	84.73 3.13%	月薪10倍/\$100萬	12至72個月 [k]
15			美滿人生私人貸款 [c]	85.23 4.26%							
16		恒生銀行 「易得錢」私人分期貸款	88.84 12.65%	87.34 9.10%	86.44 7.01%	86.44 7.01%	85.74 5.40%	85.04 3.81%	月薪8倍/80萬	6至60	
17		滙豐分期「萬應錢」	88.80 12.57%	87.20 8.79%	86.30 6.71%	86.30 6.71%	85.70 5.33%	84.90 3.51%	月薪8倍/80萬	6至48	
18		安信信貸有限公司 私人貸款	個人化利率，即按客戶之個人信貸狀況而定						\$60萬	長達60	
19		大眾銀行	低息私人貸款計劃	85.93 7.86%			85.73 7.40%		84.73 5.07%	月薪12倍/\$80萬	12至48
20			"0"息私人貸款	83.33 5.81%			—		\$20萬	12至36	
21			結餘轉戶計劃	89.23 15.77%			88.53 14.07%		87.03 10.46%	月薪20倍/\$80萬	12至60
22		渣打銀行(香港)有限公司 渣打「分期貸款」[d]	87.14 11.76%	85.74 8.42%	85.24 7.24%		84.74 6.07%	83.74 3.75%	月薪10倍/\$120萬	12/24/36/ 48/60	
23		永亨信用財務 私人貸款	83.76 2.85%						月薪18倍/\$120萬	12/24/36/ 48/60/72	
24		永隆銀行 「貸您想」個人分期貸款 [e]	87.61 9.76%	87.61 9.76%	86.21 6.51%	86.21 6.51%	85.20 4.20%	84.61 2.86%	月薪12倍/\$100萬	6/12/18/24/ 36/48/60	

逾期還款手續費/罰息	提早償還手續費	註
逾期還款額的3%及每次\$400	貸款金額的2%	表中資料截至2014年2月底，最新情況以有關財務機構的公布為準。 — 代表不適用或不設有
\$500及逾期之每月還款金額按月息3%計算	貸款金額的2%計及\$200	[1] 實際年利率乃按照《銀行營運守則》所載的有關指引計算。一般已包括手續費、手續費利息（如適用）在內，並以小數點後2個數位為準。
每月逾期金額的4%（最低\$200）	原貸款額的1%（最低\$500）	[a] 所列利率優惠只適用於個別客戶，個別客戶所享之利率或有差異，最終利率將按客戶的信貸狀況及經銀行審批後而定。
手續費\$500及逾期還款額的5%為逾期還款利息	總貸款額的2%	[b] 所列之息率（實際年利率）只適用於指定之貸款額及僅供參考，最終獲批核之息率將視乎審批結果而有所調整。實際年利率乃根據《銀行營運守則》之指引，以貸款額\$500,000、\$200,000、\$100,000、\$50,000，以還款期12個月計算，並已包括\$500、\$200、\$100及\$50現金回贈（假設該行於客戶提取貸款後第4個月存入有關現金回贈）。實際年利率已被約至小數點後2個數位。適用於個別客戶之實際年利率或有差異。
月息3%（最低\$50）	貸款尚欠餘額的1%（最低\$300） [1]	[c] 貸款之用途須為結婚、分娩、裝修或送子女到海外留學，並需提供該行認為合適之有關貸款用途之證明，方可享有劃一每月平息的優惠。
如拖欠部分或全數每月還款額須繳付逾期費用，逾期費用由還款到期日起計至全數繳付為止，利率為每月3%，逾期費用將以每月計算和累積	按原貸款額及提早還款額計/最低\$100，以較高者為準	[d] 實際年利率乃根據《銀行營運守則》所載之指引計算及只供參考之用，並包括每年1.5%手續費。
按批核貸款額的1.5%計算（最低\$500）	優惠期內豁免提早還款手續費	[e] 最終獲批之息率及須繳付之手續費將視乎貸款額及信貸審批結果而有所調整。
按欠供款項以月息5%逐日計算（1日之逾期費用=欠供款項x5%x12/365），直至還款紀錄回復良好，並按月收取（每月最低\$400）	原貸款額之2.5%（最低\$500）及應繳利息（即由提早全數清還前之最後一個還款日起計至正式提早全數清還貸款當日之每月應付利息，不足一個月亦作一個月計）	[f] 實際年利率2.85%是以還款期12個月、貸款額\$80萬及每月平利息0.085%計算，並已包括每年0.5%之貸款手續費。
- 逾期還款金額之2.5%月息（以每月30日為基準），並由逾期當日起至逾期還款全數清還之日止，以每日計算 - 自動轉帳退回費用，每項交易\$100（如適用）	貸款剩餘本金的3%/ \$500，以較高者為準	[g] 以貸款額\$500,000或以上、每月平利息0.16%及還款期12個月計算，實際年利率為3.58%，即每\$10,000貸款之每月利息為\$16。實際年利率乃依據《銀行營運守則》所載之有關指引計算，以小數點後2個數位為準。所列的利率優惠只適用於申請「任享錢」私人貸款之指定客戶，個別客戶之實際年利率或有差異，最終獲批之利率將按客戶的財政狀況及信貸調查結果而釐定，該行保留決定利率及最終批核結果之最終權利。
每期遲交款項之5%，按月計算（最低\$100）	尚欠貸款之1.5%	[h] 最低貸款額為\$5,000。
逾期還款手續費\$300及按過期欠款由逾期當日至該期還款實際全數清還之日止，按月息2.25%計算之逾期還款利息	客戶需繳付(a)下一還款期應付之利息及(b)本金結欠的2%（兩者之總和，最低為\$300）	[i] 貸款額\$500,000或以上適用於業主或該行指定之特選客戶，包括公務員、專業人士、指定政府機構/公營機構職員、全職教師、專上學院/大學教職員及該行「VIP銀行服務」客戶。專業人士包括特許/執業會計師、特許建築師、特許工程師、律師、醫生、精算師及特許測量師。該行保留對專業人士定義的最終詮釋權。
\$400及逾期還款利息。逾期還款利息由還款到期日起計至實際付款日，以月息2.25%逐日計算	最初批核貸款金額的2%的款項及利息/現金回贈（如有）	[j] 還款期61個月或以上只適用於業主及不適用於新入職人士。新入職申請人必須為18至30歲之在職人士。入職年期必須為6個月內。貸款額最高可達\$50,000。
以合約息率按逾期日數收取逾期費用	一般按還款期收取貸款額的1%-4%	[k] 還款期72個月只適用於該行的按揭客戶。
逾期還款額x月息3%x逾期還款之日數及逾期手續費\$100	還款期不足一年者，須支付貸款金額2%作手續費；還款期如超逾一年者，則須支付尚欠之貸款金額2%作手續費及於下月份還款期應付之利息	[l] 如客戶認為該行是次貸款計劃不合適，可於提取貸款後30天內，全數繳清所有貸款及相關利息（有關之本金及貸款利息會按“78法則”之程式計算），而有關之提早還款額外手續費（即1%貸款額，最少\$300）可獲豁免。
每月\$1,000	提早償清貸款金額的2.5% [m]	[m] 客戶提前償還貸款，該行除會徵收提前償還貸款手續費外，亦可能要求客戶退還已收取的渣打「分期貸款」迎新優惠及截至下個月繳款日期的所有應計而未付的利息及對銀行所欠的任何其他款項，詳情請向該行查詢。
每次\$200+按每月還款額以實際月利率加0.875%每日計算	未清還的貸款本金及應計利息均須根據實際月利率加0.875%重新計算或計算至及包括清還當日；或一筆相等於剩餘未付之每月還款額總和之99%的款額，以較低者為準	
逾期利息為月息3%及按每次逾期還款計收取\$500過期費用	最初貸款額之1%或\$500（以高者為準）	



司。近年貸款中介公司的營商手法備受社會關注，以下兩個典型的投訴個案旨在警惕消費者潛藏的借貸陷阱。

## 個案1：「不成功，不收費」的貸款中介服務？

林先生收到貸款中介公司的來電推銷私人貸款服務，電話推銷員稱林先生可先到其公司瞭解情況，才決定是否申請貸款。林先生抵達該公司後，一名職員向林先生表示可替他向銀行商討借貸\$600萬，並強調「不成功，不收費」。該名職員要求林先生簽署文件，由於林先生看見「不成功，不收費」條款，不虞有詐，遂簽署文件。

及後，該貸款中介公司職員致電問林

先生是否接受該筆貸款，林先生表示不會，但該職員稱「成功」的定義由其決定及由於已有財務機構批准林先生的借貸申請，即使林先生不接受該貸款，亦需向該公司支付手續費\$20萬。由於林先生拒絕支付手續費，該公司即派人向他追討欠款，林先生遂向本會求助。

**跟進：**跟進期間，林先生向本會透露，該貸款中介公司曾入稟小額錢債審裁處向他追討有關手續費，但最後撤銷了該項申索。林先生要求本會將個案記錄在案。

## 個案2：債務重組，借錢不成反被追討\$6,000

陳小姐去年8月透過某會計事務所

處理債務重組事宜。該事務所承諾替她向財務公司申請一筆\$27萬的貸款，聲稱「不成功，不收費」。及後該貸款申請不獲批核，該事務所游說陳小姐申請破產，涉及評估費用\$23,000。經詳細考慮後，陳小姐決定繼續履行原先的貸款合約，向銀行還款，認為該會計事務所不應隨便引導她申請破產。其後，該事務所向陳小姐發短訊追討\$6,000的費用。陳小姐向本會投訴，希望該事務所停止向她追收費用。

**跟進：**本會跟進投訴時，陳小姐表示個案已獲成功調解，不需再作跟進。

## 貸款中介公司與貸款公司的關係模糊

本會接獲的投訴中，貸款中介公司一般透過電話招攬生意，主要吸引急需現金周轉或信貸紀錄較差的消費者。當消費者申請貸款時，貸款中介公司對貸款相關的資料，例如還款期和借貸息率等，往往含糊其詞，收費和資訊透明度不高，亦沒有充分解釋所謂「成功」的定義。若將貸款中介公司的手續費或顧問費等一併計算在借貸成本內，有關貸款的實際年利率便會更高。部分不法的放債人或因此利用貸款中介公司，試圖收取高於《放債人條例》所訂明的放債息率上限。

消費者若不清楚貸款中介公司的放債運作，稍不留神，容易被誤導而損失金錢。貸款中介公司聲稱替消費者向貸款公司借貸，表面上似乎是為消費者打開方便之門，但是消費者往往難以知道貸款中介公司實際上是否有為其尋找可提供貸款的公司，抑或只是藉詞收取高昂的手續費或套取消費者的個人財務資料。

另一方面，貸款中介公司和貸款公司之間的關聯亦值得關注，假若放債人或其合夥人、僱主、僱員、委託人或代理人，或任何代放債人行事或與放債人共謀的人，

## 貸款 Q&A

### 1. 什麼是平息 (flat rate)？

除實際年利率外，部分貸款計劃的宣傳單張同時列出平息。平息是指貸款的利息利率，用來計算貸款的總利息，多數以日息或月息展示，有別於實際年利率，而平息的計算並不包括利息以外的收費。消費者應留意，貸款的利息以平息計算並不表示利息會在每期還款金額中平均收取，本金及利息如何在每期還款額中攤分，要視乎個別財務機構所制訂的基準。若要真正反映借貸成本，消費者應用實際年利率（APR）比較不同的貸款計劃。

部分財務機構的網頁內設有貸款計算機，讓消費者計算貸款計劃的每月還款額。

### 2. 借款人的諮詢人是否須承擔借款人的債務？

財務機構可能會要求申請貸款的人士，在申請表格內填寫諮詢人的資料。就認可機構而言，根據《銀行營運守則》第1章9.2項，諮詢人的作用僅限於因應該認可機構的要求，在自願情況下向該認可機構就列明於申請表內的銀行服務，提供有關申請人的資料。除非諮詢人與該認可機構訂立了正式協議，就債務人的債務作出擔保，否則諮詢人在法律上或道義上均沒有責任替債務人向該認可機構償還債務。另外《銀行營運守則》第5章38.3項亦訂明如第三者（包括債務人的諮詢人、家人或朋友）並未與認可機構訂立正式協議，就債務人的債務作出擔保，則認可機構及所聘用的收數公司不應試圖直接或間接向該等人士追討債項。

因此，若消費者考慮作為他人借貸的諮詢人時，他們應向有關財務機構瞭解清楚有關機構收集和使用諮詢人個人資料的目的以及諮詢人可能承擔的責任。

## 放貸業務的監管

貸款服務是一項重要的金融活動。認可機構（包括持牌銀行、有限制牌照銀行、接受存款公司）或持有放債人牌照的財務公司的規管亦有所不同，主要有以下兩點。

### ● 監管和發牌制度

根據《銀行業條例》（《條例》），香港金融管理局（金管局）有一般酌情權決定批准或拒絕在港經營銀行業務或接受存款業務的認可申請。所有持牌銀行、有限制牌照銀行、接受存款公司必須符合《條例》附表7所載的認可最低準則，例如最低資本要求、財政穩健性或有否足夠的內部管控制度及會計制度等。金管局會按《條例》、《監管政策手冊》及其他金管局發出的指引及通告持續監管認可機構。

放債人的發牌及放債交易則受《放債人條例》規管。監管機構包括牌照法庭（負責裁定放債人牌照申請及發出牌照）、放債人註冊處處長（負責處理放債人牌照、牌照續期及在牌照上簽署的申請並備存放債人登記冊以供公眾查閱）及警務處處長（負責執行《放債人條例》，包括審查放債人牌照、牌照續期及簽署的申請，以及調查有關放債人的投訴）。

### ● 業內公會的守則

除法例外，認可機構須遵守由業內公會發布並獲金管局認可的《銀行營運守則》所載的各項建議經營業務；而作為香港持牌放債人公會會員的持牌財務公司則須遵守由該公會發布的《放債實務守則》。

因促致、洽商或取得任何貸款向借款人或擬借款人要求或收受任何酬金或報酬，便違反香港法例第163章《放債人條例》第29(10)條。終審法院在2013年曾處理一宗上訴許可申請，案情指一名借款人透過一間貸款中介公司，獲一間持有放債人牌照的財務公司批核\$6,000的貸款，但因而被要求向該貸款中介公司及一間擔保公司支付酬金和手續費共\$5,300，致在該借貸中最終實際只獲得\$700。法庭裁定有關公司的涉案人士違反《放債人條例》第29(10)條罪名成立，案件經歷高等法院及終審法院後維持原判。終審法院的法官在判詞中指出應盡快杜絕該類無良剝削，以保障弱勢的借款人。

有意借貸的消費者應小心衡量是否需要光顧貸款中介公司，抑或選擇直接向認可機構（即受金管局監管的持牌銀行、有限制牌照銀行及接受存款公司）或持有放債人牌照的人士申請貸款，令自己得到較佳的保障。

本會建議監管當局應適時檢討現行的監管是否足夠，例如加強抽查持牌的財務公司與貸款中介公司之間有否共謀向借款人收取報酬等，以杜絕不良的放債手法，及避免放債行業出現良莠不齊的情況。

### 精明理財貼士

**審慎理財，理性消費：**如消費者有需要借貸，申請貸款前，應清楚評估及計算個人還款能力，別誤以為因低息貸款節省了利息便可以繼續過度消費，最終變成過度借貸時，除增加經濟負擔外，更可能因無力還款而導致破產，屆時便須承擔沉重的後果，例如專業資格、牌照可能受影響，及受限制出任某些職位等。

**瞭解財務公司背景：**消費者應瞭解提供貸款服務的機構的背景和所提供貸款計劃的內容及條款，尤其是透過不熟悉的財務公司或貸款中介公司借貸時，更需加倍留神。如對財務機構有任何疑問，應向相

關政府部門查詢。

**以APR比較實際利息，留心是否有其他收費：**消費者申請前，應先以貸款計劃的實際年利率（APR）作參考比較，並細閱貸款合約及條款，留意有否其他收費，例如提早償還費用或逾期還款費用等。此外，部分放債人毋須申請人提交入息證明文件而批核貸款，可能令有債務問題的人士進一步借貸，以致泥足深陷。消費者應小心衡量廣告資料的合理性、充分瞭解借貸的條款，避免被誤導。

**有債務問題應及早尋求專業意見：**消費者如有嚴重的債務問題，應向有關認可機構、註冊社工或志願團體等尋求財務或債務協助及輔導，諮詢專業意見，及早處理債務問題。

## 提倡負責任放貸 保障消費者

2013年國際消聯提倡負責任放貸（responsible lending），減少消費者在借貸時出現不公平的情況，以致債台高築。放債人應公平地銷售貸款計劃，謹慎地審批消費者的貸款申請，並清楚列明有關費用和合約條款；另一方面，消費者亦應實行負責任借貸（responsible borrowing），評估自身的還款能力，向放債人提供準確的資料，並且必須清楚瞭解貸款合約的內容才簽署。

### 香港警務處的意見

警務處指對放債人及放債交易的管制和規管、放債人註冊處處長的委任以及經營放債人業務的人領牌事宜的主要條文載於香港法例第163章《放債人條例》內，而放債人可能干犯的罪行則見於第29(10)條。警方提醒市民，切勿輕易相信貸款廣告。市民如需借貸，應向銀行或合法的財務公司借貸，而所有合法的財務公司均有一個放債人牌照號碼，並會清楚列明在有關文件或宣傳品上以作參考。