

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。

誘使學生以虛假資料借貸

收取高昂費用

假冒政府部門

收取貸款後潛逃



去年本刊報道不少不良財務中介以惡劣手法例如訛稱政府部門，誘使消費者透過他們向財務公司借貸，從中以不同名目收取高達數以十萬計的費用。消費者應如何提防不良中介？政府有何措施加強打擊不良中介？

施加額外放債人牌照條件 打擊不良財務中介

不良財務中介常用的行騙手法

1. 誘使你透過他們向財務公司借貸，從中以不同名目向你收取高昂費用，或要求你提供保證金或擔保金，聲稱作為你的現金流證明。
2. 假借提供專業服務等名義，訛稱向你提供財務評估服務（例如債務重組、壓力測試或改善信貸紀錄等）而收取費用，或以不同名目扣起你部分貸款（例如聲稱替你購買貨品或服務或投資基金）。
3. 假冒政府部門或公營機構聯絡你，聲稱你現有的貸款或物業按揭有問題，要求你重組貸款或進行加按或轉按。
4. 聲稱與不同銀行有聯繫，可以提供快捷便利的低息貸款。
5. 以「不成功、不收費」作賣點，但即使最終你不獲批出貸款或決定不選用他們介紹的借貸服務，仍要求你支付高昂的手續費或顧問費。
6. 收取費用及扣起借款人獲批的貸款後潛逃。
7. 誘使專上學生及青年以虛假入息證明代向財務公司借貸，訛稱會提供佣金作報酬及負責還款。

為打擊與放債業務有關的不良手法，政府於去年推出四項應對措施：加強執法、公眾教育及宣傳、加強為市民提供的諮詢服務，以及施加更嚴格的額外牌照條件。

施加額外牌照條件

牌照法庭根據《放債人條例》賦予的權力，就所有財務公司（所指為《放債人條例》下的放債人，下同）的牌照施加額外牌照條件，有關牌照條件已於2016年12月1日生效。

在新規定下，財務公司在完成審批任何貸款申請前，須進行盡職審查，確認是否有中介協助或參與借款過程。當借款人曾就貸款與中介達成或簽訂任何協議，財務公司

貸款申請涉及抵押物業須格外留神

若然貸款牽涉物業抵押，必須注意以下要點：

1. 瞭解清楚財務公司將會如何處置其物業契據；
2. 在簽訂任何有關協議前，考慮清楚是否有真正需要抵押或轉按；
3. 清楚理解拖欠還款的可能後果，包括被接管及出售所涉及的已予押記的物業；以及
4. 不應將任何金錢或部分貸款交給中介或中介指定的其他人（無論該筆款項被稱為保證金或用作改善信貸紀錄之用）。



只有在以下特定情況下才可批出貸款：

1. 該中介已獲其委任，該項委任亦已向放債人註冊處處長申報和載列於放債人登記冊內 (www.cr.gov.hk/mlr)；
2. 該中介不曾向借款人收取任何費用，或要求借款人向任何人支付任何費用（無論是否聲稱為購買任何貨品或服務）；以及
3. 該借款人已向財務公司提供一份中介協議副本。

此外，財務公司亦須設立並維持妥善的制度，確保獲其委任的中介知悉並遵從相關的法例規定及牌照條件。

新規定可以令財務公司與中介的關係更為公開、透明，有助消費者及合法經營的財務公司防範騙徒，並促進更有效執行禁止向借款人另行收費的法例規定（《放債人條例》禁止放債人、其僱員、代理人及代其行事的人以及與其共謀的人向借款人收取任何費用）。

消費者自保要訣

消費者申請貸款及考慮使用中介服務前，應注意以下事項，以獲得在新規定下的最大保障。

借款前

無論基於任何原因而需要貸款，應仔細考慮是否真的需要透過中介進行申請。

事實上，任何人都可直接向財務公司申請貸款。

光顧不良中介，不單只能替你成功申請貸款，更隨時招致財務損失！

如何提防不良財務中介

如打算使用中介服務，應採取以下預防措施，保障自己的利益：

1. 要求該中介指明會與哪些財務公司接洽，協助借款人申請貸款；
2. 查閱放債人登記冊 (www.cr.gov.hk/mlr)，核實該中介的身份和確認該中介是否已獲相關財務公司委任。如有疑問，應直接向有關財務公司查詢（其查詢熱線同樣載列於登記冊）；
3. 不要與任何未獲有關財務公司委任的人士簽訂任何協議（不論是中介協議、顧問協議抑或貸款申請轉介協議等）；
4. 仔細核實中介協議的條款和條件。如該中介向借款人收取任何費用，或要求借款人向任何人支付任何費用（無論是否聲稱為購買任何貨品或服務），或要求將任何金錢交給中介或任何其他人士，則不應簽署有關協議；
5. 為免簽署協議後產生的爭議，如果協議中包含費用條目，應確保已註明將收取

“零”費用，而非將條目留空；及

6. 與該中介確認在簽署中介協議後，中介會向借款人提供協議副本。收到協議副本後，核實內容，確保與他們所簽訂的協議相同。

在新規定下，如果貸款申請涉及中介，而借款人所聘用的中介並非獲該財務公司委任，也沒有載列於上述的登記冊，或該中介向借款人收取任何費用，或借款人無法提供中介協議副本，財務公司都不可以批出貸款。

如有人聲稱是某財務公司委任的中介，但並未登記為該財務公司委任的中介，應立即終止與他們的交易和報警。

簽訂貸款合約前

如果最終決定使用中介服務，在與財務公司簽訂貸款協議前，切記：

1. 向財務公司表明有關中介的身份，以及提供中介協議副本夾附於貸款協議；
2. 仔細核實貸款協議是否已正確記錄有關中介的資料；以及
3. 仔細核實貸款協議的條款和條件，並確保自己清楚明白當中細節。