



# 融資行業從業員協會

## 會務簡訊 004 (2023 年 9 月 6 日)

### 同舟共濟、薪火相傳

各位會員與同業，

融資行業從業員協會過去幾個月的各項會務工作開展順利，秘書處在此向各位彙報進展：

#### 1. 發展會員

在過去兩個月，本會人數持續增加，從 2 月開始，在創會不足半年時間內，本會會員人數已經突破了 110 位，均為來自融資行業不同公司和不同崗位的精英。

#### 2. 跟進 MCRA 發展

##### 2.1 與政府部門的跟進

對於業界非常關注的 MCRA（多家個人信貸資料庫）事宜，融資協會在成立之初就列為最重點工作之一。應 MCRA（多家個人信貸資料庫）營辦商的邀請，融資行業從業員協會（「融資協會」）代表在 2023 年 7 月 13 日與 MCRA 營辦商舉行了一次 ZOOM 會議，該會議亦有來自財經事務及庫務局、金融管理局、滙豐銀行、中國銀行、亞洲聯合財務等不同政府部門及金融機構的代表出席。

會上，MCRA 營辦商代表簡介了 MCRA 的收費準則、接駁條件、以及相關門檻，以及對 IA 方面的要求。融資協會代表則代表業界提出以下七個方面的詢問，包括：

1. 對於中小型信貸機構，怎樣能協助他們以優惠或政府途徑申請補貼？
2. 由於 MCRA 下線涉及的 CRA 和 IA，可否統一標準或按照信貸機構的大小作出定價？

3. 怎樣能協助配合或帶領中小型信貸機構順利、有序、踴躍地加入 MCRA 機制？例如由政府牽頭成立工作小組組成協助團隊？
4. 可否邀請貴機構（MCRA）出席融資行業從業員協會的分享會嗎？
5. 對於 MCRA 發出的文件，可否增加中文版本，方便中小型信貸機構負責人閱讀？
6. 由於 MCRA 時間流程表比較複雜，好多中小型信貸機構未能轉變到其他信貸系統，及其後流程 IA 及 CRA 還是很多問題，時間未能趕及。對於這些特殊情況，當局可有渠道提供幫助？
7. 如何協助一些近期剛剛加入 TU 的在中小型信貸機構，避免雙重繳費？

對於上述的詢問以及建議，財經事務及庫務局代表及 MCRA 營辦商代表表示已經收悉，並將積極研究；同時亦歡迎融資協會繼續反映業界意見，保持溝通。



7月13日當日會議情況。



## 2.2 向傳媒發放業界聲音

政府一直致力推動 MCRA 的使用。有消息稱，金管局及負責獨立審計（IAs）的四大會計師行，早前透過平臺營運商向 3 間獲選的信貸資料服務機構諮詢，建議當有關機構提供消費者索取個人信貸報告服務時，必須提醒客戶正當使用報告資料，並加入警示聲明，若消費者把報告轉交任何信貸提供者（包括銀行及財務公司）作借貸之用，「屬不誠實使用資料（dishonest use），可能引致法律後果」，意味報告只可供當事人自己查閱。

針對該消息，融資行業從業員協會召集人陳子康先生在 8 月接受信報訪問時指出，若消費者向財務公司分享個人信貸報告日後被列為須承擔法律後果的行為，將對行業營運帶來很大壓力，他希望各方協力下仍有補救措施可拆解難題，否則今年年底前將有更多中小型「財仔」結業。

有關的訪問詳情，可見：

<https://hkese.net/article/616983>

## 3. 協會網站建設

為更好地與會員和業界交流，本會重新建立了網站，網址如下：

<https://afiphk.org>



另外，融資行業從業員協會的 youtube 也已經上線，歡迎各界朋友多加流覽。

<https://www.youtube.com/channel/UC9XVvKGGJDDPke6v4uiwnonA>

#### 4. 拍攝宣傳短片

在8月，融資協會連同合作夥伴百德永恆顧問公司聯手攝製短片，向業界提供關於續牌方面的資訊，並上載協會網頁及 YOUTUBE 頻道。



#### 5. 舉辦 AML 培訓

至今年8月，本會已舉辦了13期的《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集條例》及相關合規要求培訓，並在簡單測試後頒發證書。至今本會舉辦課程的培訓人數已經超過100人。收取的培訓費用，在扣除培訓機構導師費用和場地費用後，將全部用作協會經費。

《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集條例》  
及相關監管要求培訓課程



課程特色

- 適用財務公司Keyman, 包括董事、持牌人、合規主任、高級經理等。
- 介紹監管政策最新動態及經營合規注意事項
- 符合公司註冊處續牌要求，並頒發培訓證書



課程資料

培訓日期：逢每個月的第一及最後一個星期四  
（如報名人數不足五人，將順延至下一堂）

時間：晚上6時  
時數：約1.5小時  
地點：北角英皇道370-374號振華大廈5樓A室

費用：  
個人（會員）每人500元（單獨證書）  
個人（非會員）每人800元（單獨證書）  
公司\*（會員）每公司1,000元 三個名額（同一張證書）  
公司\*（非會員）每公司1,500元 三個名額（同一張證書）



地址：北角英皇道370-374號振華大廈5F A室  
whatsapp: 9279 8873



## 6. 《香港財務行業專業綜合發展證書課程》培訓班

為培育行業精英，融資協會連同香港地產專業發展中心聯合舉辦《香港財務行業專業綜合發展證書課程》證書課程，邀請業內資深人士，秉承「薪火相傳」的精神，向有志者傳授行業專業知識。課程分為「實戰班」及「理論班」兩個級別，覆蓋財務行業涉及的物業融資、私人貸款、抵押貸款、合規監管等專業知識。

在8月，《香港財務行業專業綜合發展證書課程》培訓班第一期開始了授課，學員們經過8小時的學習後，順利取得證書。課程第二期也即將在9月開始。



課堂實況 1



課堂實況 2



第一期畢業學員與部分導師合照



## 7. 月度行業聚會及分享會

為團結業界，融資協會不斷舉行行業聚會及分享會，在6月28日舉行的分享會以「疫情通關後的香港樓市」為主題，在8月4日的分享會則以「律師眼中的二手樓交易」為主題，兩次聚會均獲得超過50位的業內人士踴躍參與，氣氛熱烈。



6月28日分享會盛況



8月4日分享會盛況

為方便業界拓展人脈，聯絡行業感情，融資協會將在9月22日，連同本港其他六大工商團體及社團，一起舉辦「中秋及國慶聯歡晚會」，並邀請中聯辦社聯部領導出席作為嘉賓。晚宴除了有主題分享外，還安排專業團體歌舞演出，並附送精美禮品。

本期分享主題則為：「風水輪流轉、八運轉九運，未來20年香港金融業前景」，邀請兩位風水名師，與業界分享。

目前該活動報名踴躍，已經有超過80位人士報名參加。融資協會亦歡迎其他朋友加入此城中盛事。