



融資行業從業員協會 會務簡訊 003 (2023 年 6 月 5 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 4 月及 5 月各項會務工作開展順利，秘書處在此向各位彙報進展：

1. 招募會員

在過去兩個月，本會人數持續增加，從 2 月開始，在創會不足四個月時間內，本會會員人數已經突破了 80 位，均為來自融資行業不同公司和不同崗位的精英。

2. 新名譽會長就任

本會以團結從業員和維護業界權益為己任，並致力提高行業專業地位，宗旨得到越來越多社會人士認可。本港資深法律界人士陳德餘律師亦認同本會理念，對本會大力支持，給予贊助並出任名譽會長，成為繼業界資深人士黃博士、內地知名企業家賴旭升先生之後，本會的第三位名譽會長。

名譽會長陳德餘律師寄語：



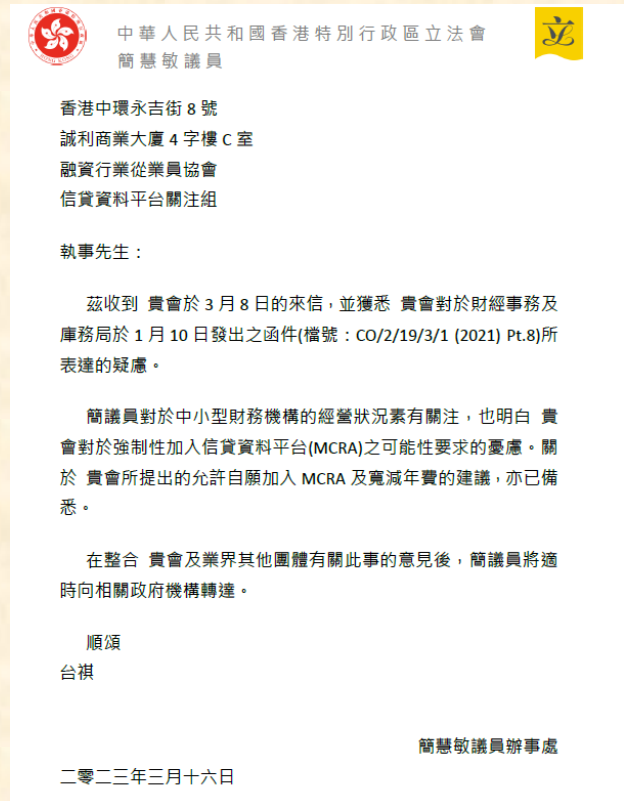
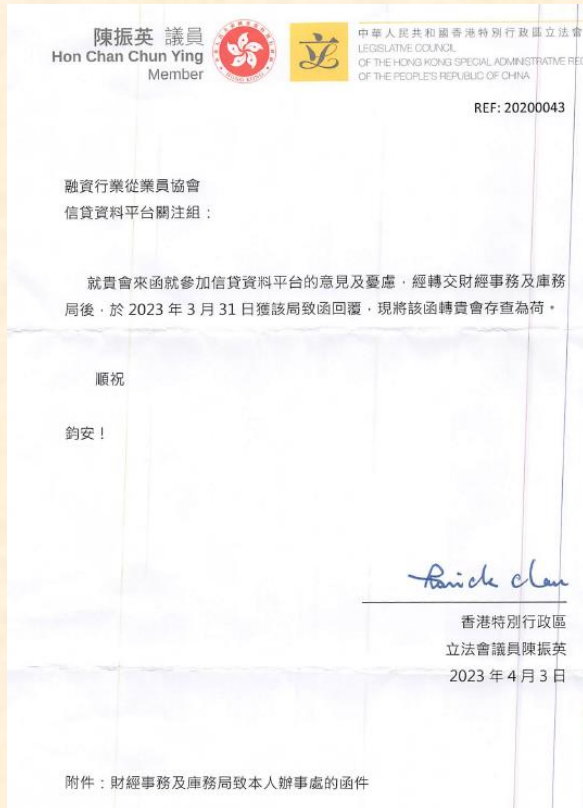
“隨著粵港澳大灣區發展的進一步深化，這對拉動和提昇香港的經濟和商機有長遠助力，同時更對香港的融資業界提供了歷史性的機遇。

希望融資業各持份者眾志成城，發揮己長，共同為業界出力，使融資業走向更專業化。同時更期望本協會帶領大家團結一致、互助互利、共同進步，更好地配合和面對政府監管部門對業界發展的指引和要求，推動融資業持續進步。”

3. 跟進 MCRA 發展

3.1 與政府部門的跟進

融資行業從業員協會（「融資協會」）的宗旨是推動及加強融資從業員的專業操守，共同促進行業健康發展。當中，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。我們在 2 月初向業界發起了問卷調查，並成立了融資協會信貸資料平台關注組，獲得來自三十多間財務機構的代表加入。關注組其後通過多位立法會議員，將業界意見轉達政府。



其后在 4 月 3 日，關注組獲得来自立法會金融界組別陳振英議員轉交的財經事務及庫務局正式回函。作為公司註冊處的主管部門，該局通過本會向業界表明，「放債人牌照條件並無強制持牌放債人參與信貸資料平台」。許多行家向我們表示，這條權威性的資訊，對他們減少業務前景的不明朗因素，起了很大幫助作用。創立僅僅幾個月，融資協會就能對業界帶來如此幫助，我們與有榮焉。

財經事務及庫務局
香港添馬添美道2號
政府總部24樓



FINANCIAL SERVICES AND
THE TREASURY BUREAU

24/F, Central Government Offices,
2 Tim Mei Avenue,
Tamar, Hong Kong

尊敬的陳振英議員：

有關個人信貸資料平台的回覆

感謝您轉介融資行業從業員協會信貸資料平台關注組有關個人信貸資料平台的意見，現回覆如下：

作為促進負責任放貸的措施之一，我們於2021年3月引入新的放債人牌照條件，要求持牌放債人在訂立任何無抵押個人貸款協議之前，必須評估申請貸款者按照貸款協議還款的負擔能力，並充分考慮相關評估結果。

放債人牌照條件並無強制持牌放債人參與信貸資料平台。我們一直鼓勵業界參與信貸資料平台服務，藉此讓持牌放債人更準確地評估擬借款人就無抵押個人貸款的負擔能力，從而更有效地符合上述牌照條件的要求。

我們就持牌放債人對參與平台的關注，一直與香港金融管理局保持溝通，並鼓勵業界與信貸資料平台營辦商多接觸，討論各種便利持牌放債人參與的措施。如有進一步查詢，請隨時聯繫。

謹祝事事順遂！

財經事務及庫務局局長

(葉俊廉 代行)

2023年3月31日

3.2 與 MCRA 營辦商的跟進

本會作為業界與政府、MCRA 營辦商之間的溝通橋樑，正在持續跟進相互之間的交流。本會正在進行第二輪的業界 MCRA 意見調查，並將在 6 月尾與 MCRA 營辦商舉行會議，轉達業界意見。

4. 協會網站建設

為更好地與會員和業界交流，本會建立了網站，網址如下：

<https://afiphk.org.wixsite.com/afiphk>



理念：

獅子山下，同舟共濟獅子山，是香港人的精神象徵。它代表著過去數十年的香港故事，克服一個又一個的挑戰，攀上一個又一個的高峰。任它風高浪急、波濤轉折，我們不屈不饒，寫下那香江名句。本會的標誌是來自獅子山的外形，三座凸起的山頭，化為三個人像，分別代表業界、政府、市民，底座的飄帶緊密相連，寓意大家攜手，一起努力，同舟共濟，成就彼此。這就是獅子山精神，也是本會的宗旨和理念。

我們的理念：公平、公正、公開

由於經費限制，協會初期是使用了免費的 WIX 網站架構平臺。待經費更充裕後，協會網站將升級至更多功能。

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

5. 會員銀行開戶服務

針對會員對銀行開戶服務的殷切需要，本會與某上市大型銀行高層商議，推出專為本會會員設立的銀行優惠開戶計畫。雙方已達成了基本共識，本會將以試點的形式逐步向會員推廣。



(某上市大型銀行高層在本會會址，商談開戶優惠計畫的現場繪圖。)

6. 舉辦培訓

本會在4月及5月，共再舉辦了三期的《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，將全部用做協會經費。



《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號至374號振華大廈5F A室
whatsapp: 9279 8873

7. 舉辦講座

由於早前有財務系統洩漏客戶私隱引起業界關注，本會邀請 ACMS (又名 Enquiry 系統) 在本會北角會址舉行免費講座，釋清疑慮。



財務創新 [優化企業財務管理系統]

你有得選擇!

能全面配合財務公司運作, 又可配合審計法規, 而且已通過環聯(TU)認證的貸款管理系統。

ACMS優越貸款管理系統, 是一套能處理私人, 樓按, 樓貸, 車貸, 資產抵押等多類型貸款。

特點如下:

1. 可處理無限聯名人數, 無限擔保人人數
2. 樓宇融資可分為樓按或樓貸
3. 所有報表均可匯出 Excel 檔案
4. 可直接索取環聯(TU)報告
5. 提供多角度的數據分析
6. 每筆出收數之貸款記錄均可管理多個總數公司記錄
7. 提供出收數全權管理及相應文件
8. 提供多層級保安權限(包括功能及資料存取權限)
9. 資料庫只儲存在客戶公司, 杜絕網上雲端資料洩漏風險
10. 提供索取客戶獨立風險評估報告功能(由百得永恆顧問有限公司提供)

因系統已通過環聯(TU)認證, 當客戶日後需要接上MCRA(共同信貸資料庫), 本系統會便利於在申請入會所需之獨立審計。

日期: 2023年5月5日 星期五

地點: 北角英皇道370號至374號振華大廈5F A室
時間: 下午五時, 為時約兩小時

現場備有飲品及小食, 來賓可獲神秘禮品一份
名額20個, 先到先得。請致電 67799039登記

致電: 6779 9039

8. 會員福利

融資協會已陸續開始向會員發放各種福利，其中包括向會員派發迎新禮品包，當中有專門訂制的記事簿和卡片套。另外，稍後將向會員派發由本會精心製作，全文接近萬字的行業天書，《財務行業實務守則（2023年版）》。



9. 月度飯聚

為凝聚會員，融資協會將每月在最後一週晚上舉行飯聚。首次飯聚已在5月25日晚舉行，獲得超過30位的會員踴躍參與。當晚新知舊雨聚首一堂，開懷暢飲！本會之後每月均會主辦類似活動，方便會員加強聯絡，交流業內資訊。



未來幾個月下一步重點工作：

1. 招募會員

本會在 6 月份內，將再發起新一次的寄信活動，向本港融資行業從業人士發出報名表，並介紹本會各種優惠，歡迎各界人士加入。

2. 跟進 MCRA

本會將在 6 月尾與 MCRA 營辦商舉行會議，轉達業界意見。並與 TU 合作，向業界提供免費的 MCRA 諮詢服務及建議。本會亦將持續向政府表達業界對於 MCRA 的憂慮。

3. 銀行開戶服務試點

本會將繼續與大型銀行合作，探索可以讓業界在較優惠的條件下，開立銀行戶口，享用先進的科技服務。

4. 培訓課程

本會與香港地產專業發展中心已初步大致了合作意向，將聯合舉辦《香港財務行業專業綜合發展證書課程》，課程覆蓋房地產融資、私人貸款、抵押貸款、合規及監管四個範疇，並分為 Level 1, 2, 3 三個級別。預計學員完成三個級別並取得證書後，將擁有豐富的理論知識和實際操作知識。目前該課程正在籌備之中，預計在 7 月招收首批學員。

5. 就職典禮

本會執行委員會就職典禮及晚會預計將在 9 月舉行，目前包括邀請嘉賓、安排場地等工作正在進行當中。

6. 月度飯局

本會第二次月度飯聚將在 6 月 28 日晚上舉行，本次將採用主題聚會形式，當晚的嘉賓演講主題為“疫情通關後財仔按揭最新發展”，有興趣朋友可留意協會的最新通告。

7. 徵求有志之士

融資行業從業員協會是由一群對融資行業抱有熱忱的資深從業人士倡議組成。為避免融資協會出現山頭主義和人治色彩，我們反傳統地廢除一般協會常見的主席制度，以執行委員會為主導，廣泛吸收行業精英加入決策層。力圖整個協會的運作公正、公平、公開。我們希望能有更多的有志之士加入執行委員會，如有意者，可聯絡秘書處進一步瞭解。

