

1. 私人分期付款和循环贷款有何分别？

分期付款是每月以定额供款方式还款，在预定的时间内清还整笔贷款，让客人更有计划地管理自己的财政状况。

循环贷款则提供一个灵活的备用信贷额。客人可按自己资金周转需要，随时从备用信贷额提取贷款使用。已偿还的信贷额可循环再用，无需重复申请，弹性较高。

2. 什么是实际年利率？

实际年利率是根据<<银行营运守则>>所载的有关指引计算的。在计算实际年利率时，应包括贷款利息和任何有关的收费，以反映贷款的总成本。所以，实际年利率可用于比较不同的利率结构产品的贷款总成本。

3. 什么是每月平息？这与每月供款额有何关系？

每月平息是用以计算每月还款金额，而每月供款额则是以每月平息计算的总利息支出计算出来的。有关计算方式如下：

总利息= 贷款金额 x 还款期 x 月平息

每月供款= (贷款金额 + 总利息) / 还款期

4. 实际年利率与月平息之间的关系是什么？

两者间的换算需经由复杂的算式及财务计算器计算。实际年利率会受到每月平息、供款期数及手续费的影响。正常情况下，每月平息越高，实际年利率会越高。

5. 私人贷款还涉及哪些费用？

常见的收费包括：

- 循环贷款年费 - 按信贷额每年征收一次。
- 逾期还款的利息及手续费 - 如未按期还款，除须缴付过期未付的金额外，还须按固定或当时适用的利率逐日计息以及手续费。
- 分期付款手续费 - 按贷款金额及年期收取手续费，并于发放贷款时从贷款金额中扣除。
- 提早还款手续费 - 若分期付款借款人申请提前偿还整笔贷款，需要支付额外的提早还款费用。

6. 我在整个还款期完结前能否要求提早清还所有私人分期付款，是否可以节省利息开支？

为保障及平衡借贷双方利益，在批出贷款时，银行已按您的还款能力及实际情况为您制定了适合的还款细则，并就此与您达成并签订协议。一般来说，您越早向银行提前还款是可以节省更多未偿还的利息。但决定是否提前还款时，还应考虑额外缴付提早清还的手续费。即使每个月还款的金额相同，一般来说前期还款的利息部分

占比较多，本金部分相对占比较少。换言之，当您已按期偿还了一段时间，未偿还的利息金额可能已经很小。如果您选择在这个时候提前还款，便可能得不偿失，因为就算节省了未偿还的利息，也可能不足以弥补提前还款的相关手续费。因此，建议您按原定的还款期偿还贷款，这样可避免产生额外费用。

7. 「共享正面按揭数据」的目的是甚么？

「共享正面按揭数据」的目的是加强认可机构的信贷风险评估，以促进贷款机构审慎贷款及更有效管理信贷风险，从而防止消费者过度借贷及贷款机构过度放贷。此举有助维持香港银行体系的整体稳定，这对保障存户利益及香港整体金融稳定甚为重要。

金管局预期认可机构会充分利用「共享正面按揭数据」的安排及透过信贷资料服务机构核实按揭申请人在有关按揭贷款声明中所提供的按揭宗数数据。

8. 我的信贷数据及破产纪录会在信贷数据服务机构保留多久？

个人资料私隐专员公署发出的《个人信贷资料实务守则》（「《实务守则》」）订明了信贷数据服务机构对不同类别的个人信贷数据可保留的期间。就帐户还款数据，一般规则是信贷数据服务机构可保留帐户还款数据于其数据库内 5 年，由产生该等数据的日期起计，或直至账户结束后 5 年届满为止。不过亦有一些例外情况。举例来说，如果你曾拖欠还款超过 60 日，信贷数据服务机构可保留该等拖欠还款数据于数据库内直至由最后清还所拖欠还款的日期起计 5 年届满为止。

破产纪录方面，信贷数据服务机构可以为信贷报告的目的从公众纪录来源收集这类数据。《实务守则》订明信贷数据服务机构可以保留与宣布或解除破产有关的公众纪录数据于其数据库内 8 年，由宣布有关破产起计。

有关信贷资料服务机构对不同类别的个人信贷资料可保留的期间的详细资料，请参阅《实务守则》。就《实务守则》的任何查询，请直接联络个人资料私隐专员公署，联络数据载于个人资料私隐专员公署网站。

9. 申请贷款时，银行会否经信贷资料服务机构查阅有关我的个人信贷纪录？

一般情况下，银行会向信贷数据库查阅申请人的信贷报告，作审批贷款用途。若客户有意索取有关报告，可直接向环联信息有限公司查阅。

10. 如果我发现信贷资料服务机构所持有有关我的信贷纪录不正确，我应该怎样做？

你可向有关的信贷数据服务机构提出改正数据要求。有关的信贷资料服务机构应按照个人资料私隐专员公署发出的《个人信贷资料实务守则》（「《实务守则》」）的

规定(《实务守则》第 3.19 及 3.20 条), 处理你的改正数据要求。

详细资料请参阅《实务守则》。就《实务守则》的任何查询, 请直接联络个人资料私隐专员公署, 联络数据载于个人资料私隐专员公署网站。