

資料外洩事故 調查報告

(根據香港法例第 486 章《個人資料(私隱)條例》
第 48(2) 條發表)

環聯資訊有限公司

未經授權網上查取信貸報告

報告編號：R19 - 17497

發表日期：2019 年 12 月 9 日

環聯資訊有限公司

資料外洩事故 未經授權網上查取信貸報告

香港法例第 486 章《個人資料（私隱）條例》（《私隱條例》）第 48(2) 條訂明，「[香港個人資料私隱]專員在完成一項調查後，如認為如此行事是符合公眾利益的，可—

(a) 發表列明以下事項的報告—

(i) 該項調查的結果；

(ii) 由該項調查引致的、專員認為是適合作出的關乎促進有關資料使用者所屬的某類別的資料使用者遵守本條例條文（尤其是各保障資料原則）的任何建議；及

(iii) 由該項調查引致的、專員認為適合作出的任何其他評論；及

(b) 以他認為合適的方式發表該報告。」

現根據《私隱條例》第 48(2) 條履行所賦予的權力和責任，發表本調查報告。

黃繼兒

香港個人資料私隱專員

2019 年 12 月 9 日

目錄

摘要.....	1
I. 引言.....	4
II. 該事件的相關事實及情況.....	8
III. 法律事宜及規管框架.....	23
IV. 觀點、調查結果及違例事項.....	30
V. 執法行動.....	38
VI. 評論.....	39
附錄甲：私隱政策節錄.....	43
附錄乙：從網上平台取得的信貸報告所顯示的資料.....	46
附錄丙：在環聯網站申請信貸報告.....	47
附錄丁：環聯與五個夥伴的聯合運作.....	50
附錄戊：《個人信貸資料實務守則》第 2.8 至 2.12 條 - 信貸提供者查閱信貸資料機構所持有的個人信貸資料.....	72
附錄己：五個司法區對信貸資料機構的監管和信貸報告的收費.....	75

資料外洩事故

調查報告

(根據香港法例第 486 章《個人資料(私隱)條例》第 48(2) 條發表)

環聯資訊有限公司

未經授權網上查取信貸報告

摘要

背景

2018 年 11 月 26 日，香港個人資料私隱專員（專員）接獲本地報章明報的電郵通知，明報通過環聯資訊有限公司（環聯）的網上認證程序，取得數名公眾人士的信貸報告（該事件）。2018 年 11 月 28 日，專員接獲環聯就懷疑未經授權的查取而作出的資料外洩事故通報。2018 年 11 月 30 日，專員展開循規調查。(第 1 至 4 段)

該事件發生時，個人可透過環聯網站及其五個夥伴的網站／手機程式申請及查取信貸報告。該五個夥伴是 (1) MoneyHero Global Limited (**MoneyHero**)；(2) Mtel Limited (**Mtel**)；(3) 渣打銀行(香港)有限公司（渣打）；(4) i-Choice Limited (**i-Choice**)；及(5) MoneySQ Limited (**MoneySQ**)（合稱五個夥伴）。(第 16 段)

環聯設定及核准於網上申請及查取信貸報告的認證程序，將同一程序和標準應用於其網站和五個夥伴的網站／手機程式。認證決定由環聯作出。(第 17 段)

網上認證程序包括(1)將個人輸入的全名、出生日期和香港身份證號碼與環聯的資料庫配對；(2)評估進入系統的裝置的風險；(3)三或五條「基於知識的認證」選擇題；及(4)在高風險的情況下，發送一次性密碼至個人的手機號碼。(第 18 段)

在環聯與五個夥伴的聯合運作中，環聯使用其持有的個人資料認證個人的身分，並在該人所選的網站／手機程式中顯示信貸資料。環聯亦會轉移個人資料予 MoneyHero、Mtel 及渣打。(第 40 段)

觀點、調查結果及違例事項

環聯作為資料使用者及信貸資料機構，須遵從香港法例第 486 章《個人資料（私隱）條例》（《私隱條例》）附表 1 的六項保障資料原則及專員發出的《個人信貸資料實務守則》（守則）的指引。(第 60 段)

資料使用 – 資料顯示及轉移資料予夥伴並不違規

專員認為環聯使用個人資料作身分認證及向有關個人顯示信貸資料的目的與收集資料的目的之一致。另一方面，轉移個人資料予 MoneyHero、Mtel 及渣打的目的則並非環聯收集相關資料的原本目的或與該目的直接有關，所以如此轉移需按照《私隱條例》附表 1 的保障資料第 3(1)原則（資料使用）的規定取得有關個人的訂明同意。就此，專員審視了申請程序的每個步驟，並無發現如此轉移違反《私隱條例》附表 1 的保障資料第 3(1)原則（資料使用）。（第 80、89 及 90 段）

資料保安 – 網上認證程序存在漏洞

專員認為環聯在網上認證程序中沒有採取所有切實可行的步驟以確保由其持有的個人資料受保障而不受未獲准許的或意外的查閱或使用，因而違反了《私隱條例》附表 1 保障資料第 4(1)原則（資料保安），基於(1)個人所輸入的全名和出生日期無須與環聯資料庫的紀錄完全脗合；(2)「基於知識的認證」採用了 (a) 與個人年齡範圍及生肖這些與環聯獨有交易無關的問題，及 (b) 過時而易被剔除的答案；(3) 其他網站／手機程式的查取途徑沒有因個人未能通過某一網站／手機程式的認證程序而被封鎖；及 (4) 非所有申請均使用雙重認證。(第 96 至 105 段)

執法行動

專員依據《私隱條例》第 50(1)條行使其權力向環聯送達執行通知，指令環聯糾正有關違反及防止有關違反再發生。(第 111 及 112 段)

I. 引言

1. 2018年11月26日，專員接獲本地報章明報的電郵通知，明報在輸入數名公眾人士的姓名、出生日期、香港身份證號碼（可從公開資料中取得）、電郵地址及電話號碼，並回答三條簡單問題後，便可通過環聯的網上認證程序，取得他們的信貸報告。
2. 2018年11月28日，在接獲環聯就懷疑未經授權的查取而作出的資料外洩事故通報後，專員隨即對環聯展開循規審查以查找事實¹。專員呼籲環聯及有關公司²暫停有問題的申請程序，堵塞懷疑的保安漏洞，審視認證程序，及盡快通知已確認受影響的人士。
3. 2018年11月29日，環聯暫停網上查取信貸報告的服務。
4. 2018年11月30日，專員根據網上認證程序的測試結果及環聯所採取的行動，有合理理由相信可能有違反《私隱條例》規定的情況，因此依據《私隱條例》第38(b)³條就該事件對環聯展開循規調查。
5. 此外，專員對五間公司展開循規審查，因為該五間公司提供網站／手機程式供網上查取環聯的簡單版⁴信貸報告時採用相同的網上認證程序。該五間公司是 CompareAsia Group Limited (CAG) (MoneyHero Global Limited (MoneyHero) 的母公司)、Mtel Limited (Mtel)、渣打銀行(香港)有限公司(渣打)、i-Choice Limited (i-Choice) 及 MoneySQ Limited (MoneySQ)。

¹ 見2018年11月28日題為「私隱專員接獲信貸資料外洩通報」的新聞稿 (https://www.pcpd.org.hk/tc_chi/news_events/media_statements/press_20181128.html)

² 這些是提供網上查取信貸報告服務的公司。公司的名稱載列於本報告第5段。

³ 《私隱條例》第38條規定：「凡專員—(a)收到一項投訴；或(b)有合理理由相信有符合以下說明的作為或行為(i)已經或正在(視屬何情況而定)由資料使用者作出或從事的；(ii)關乎個人資料的；及(iii)可能屬違反本條例下的規定的，則(i)如(a)段適用，除第39條另有規定外，專員須就有關的資料使用者進行調查，以確定在有關的投訴中指明的作為或行為是否屬違反本條例下的規定；(ii)如(b)段適用，專員可就有關的資料使用者進行調查，以確定該段所提述的作為或行為是否屬違反本條例下的規定。」 (https://www.elegislation.gov.hk/hk/cap486!zh-Hant-HK?INDEX_CS=N&xpid=ID_1438403262285_002)

⁴ 透過這五間公司的網址或手機程式取得的信貸報告所載列的資訊比透過環聯取得的為少。有關從環聯及五間公司所取得的資料項目可參閱附錄乙。

立法會會議

6. 香港特別行政區立法會財經事務委員會於 2019 年 1 月 7 日討論「關於信貸資料服務機構的個人資料保障事宜」（委員會會議）。政制事務委員會和資訊科技及廣播事務委員會的委員均獲邀參與。
7. 環聯在書面文件⁵簡介其服務、業務模式及該事件，節錄如下：

「.....環聯服務香港金融機構和香港市民已逾 30 年.....

我們為香港市民提供信貸報告和信貸教育。這些資料有助於個人謹慎地管理財務狀況並作出有根據的財務決定。

我們還為香港所有主要的消費金融服務機構提供消費者信貸資料，使他們有信心在此基礎上開展貸款業務，並在獲取客戶、信貸批核、身份查核，以及貸款管理和催收的整個信貸週期中採取高效、風險導向的決定。環聯提供的服務有助支持香港擁有穩健、健康的信貸經濟。除了消費者信貸資料，我們也向金融機構提供分析資料，從而方便金融機構有信心將此前無法享受信貸服務的市民納入信貸經濟中，實現普惠金融.....

最近媒體報道了一宗未經授權於我們網絡消費平台截取個人資料的事件。在得知有關事件後，我們立即通知了相關的機構和政府部門，並提升了整個網絡系統中的保安措施。這事件並非數據洩漏，而是一宗有目的的故意冒認他人事件。我們對於個人資料以這種方式被截取表示遺憾，並已向受影響的當事人致以歉意。我們也對此次事件可能給香港市民造成的擔憂表示歉意。我們已暫停了網上消費者查詢服務，並正努力改進相關服務的多項保安措施。

我們的業務模式

由於未經授權獲取資料的事件與我們的消費者業務模式有關，以下我們將闡述這個模式。環聯通過兩種渠道為消費者提供信貸數據：(1) 由環聯直接提供，(2) 通過合作的商業夥伴間接提供。

⁵ <https://www.legco.gov.hk/yr18-19/chinese/panels/fa/papers/fa20190107cb1-403-1-c.pdf>

我們認為，消費者能夠獲取其信貸資料對於香港大眾和更廣泛的經濟環境帶來裨益。如果市民能夠了解自己的信貸資料，他們將能增進相關知識、能夠更積極及更審慎地管理自己的財務安排。對於整體經濟而言，這將有助於提高整體的金融知識水平，促使市民能以更明智和更負責任的方式進行借貸。

環聯通過直接營運的網絡平台以及環聯服務櫃檯向香港市民直接提供信貸資料服務。消費者可以為其信貸報告支付一次性費用，或通過訂閱長期服務以持續獲得信貸記錄、信貸評分及其他內容，幫助消費者理解及管理個人信用狀況。

此外，消費者也可以通過我們的商業夥伴於網上獲取其信貸資料。在香港，與我們合作的五個商業夥伴都經過細心挑選且信譽良好。這些商業夥伴能夠為消費者提供額外可獲得個人信貸資料的渠道而進行聯繫和推廣，並基於他們的信貸資料配對最合適的金融產品。在此之前，消費者需要明確表示自己同意獲取信貸報告，以及同意相應平台為其做出相關金融產品的匹配。

我們相信透過與商業夥伴合作能夠向消費者提供另一渠道獲取個人信貸資料，從而了解個人信貸記錄對其購買金融產品能力的影響，並有針對性地向他們提供合適的產品。

環聯對商業夥伴均進行盡職調查，包括向他們施加保安要求，並保留審查的權利。通過審查，我們確保合作夥伴能夠達到環聯的要求，並在每次審查期間持續進行監測。此外，我們對發現的任何風險隱患採取糾正措施，根據管理流程監督所有改進工作的進展情況。

在為消費者提供服務以及與商業夥伴合作過程中，環聯依據《個人資料（私隱）條例》和《個人信貸資料實務守則》的相關規定。根據《個人信貸資料實務守則》第 III 部的規定，環聯作為信貸資料服務機構，每年由獨立第三方機構評估並核證。環聯最近的審計結果為「未發現相關的違反情況」。我們致力於保護消費者信貸數據，並且持續地檢視和加強我們的保安措施，以識別和打擊日益複雜的犯罪活動。

關於未經授權截取個人資料的事件說明

明報於十一月二十六日與我們取得聯繫，稱其在未經授權的情況下，在環聯的網絡平台上獲得了若干消費者的信貸報告。我們立即根據環

聯的數據問題應對原則，並在總部和香港領導層的密切監督下，啟動了相應的調查行動。與此同時，我們立即採取了額外的保安措施，於十一月二十八日通知了專員及受影響人士。我們亦於十一月二十九日暫停網絡服務。

我們的調查結果顯示，在二零一八年十月後兩週至二零一八年十一月前兩週的大約四周內，明報記者通過環聯的直接渠道及商業夥伴渠道獲取了三位消費者的信貸報告。

為了保證環聯認證程序的安全，我們不會就記者如何繞過保安和其他措施披露更多細節。如果委員會希望了解更多調查情況，我們可以在保密的基礎上單獨分享調查發現。

我們向委員會和香港大眾重申，通過我們的調查並未有證據顯示該記者獲得了其他額外資料，並且我們已經採取補救措施以防止今後發生同類事件。

補救措施

雖然我們的網絡服務仍然處於暫停狀態，但我們已採取了額外的保安措施。此外，我們正在通過一次性驗證密碼和更新賬戶登錄流程重新檢核現有客戶資料庫，同時也會實施賬戶登錄的雙重認證(two-factor authentication) 功能。

此外，我們已經聘請一間信譽良好的獨立第三方機構對公司的安全應用架構和實施情況進行審查。審查報告估計需時三至四周。在審查完成並且確信所有相關的安全問題都已得到妥善解決之前，我們將不會恢復網上服務...」

8. 直至發表本報告為止，專員就該事件接獲 11 宗查詢⁶ 及兩宗投訴⁷。

⁶主要關於對資料外洩不滿及自保方法。

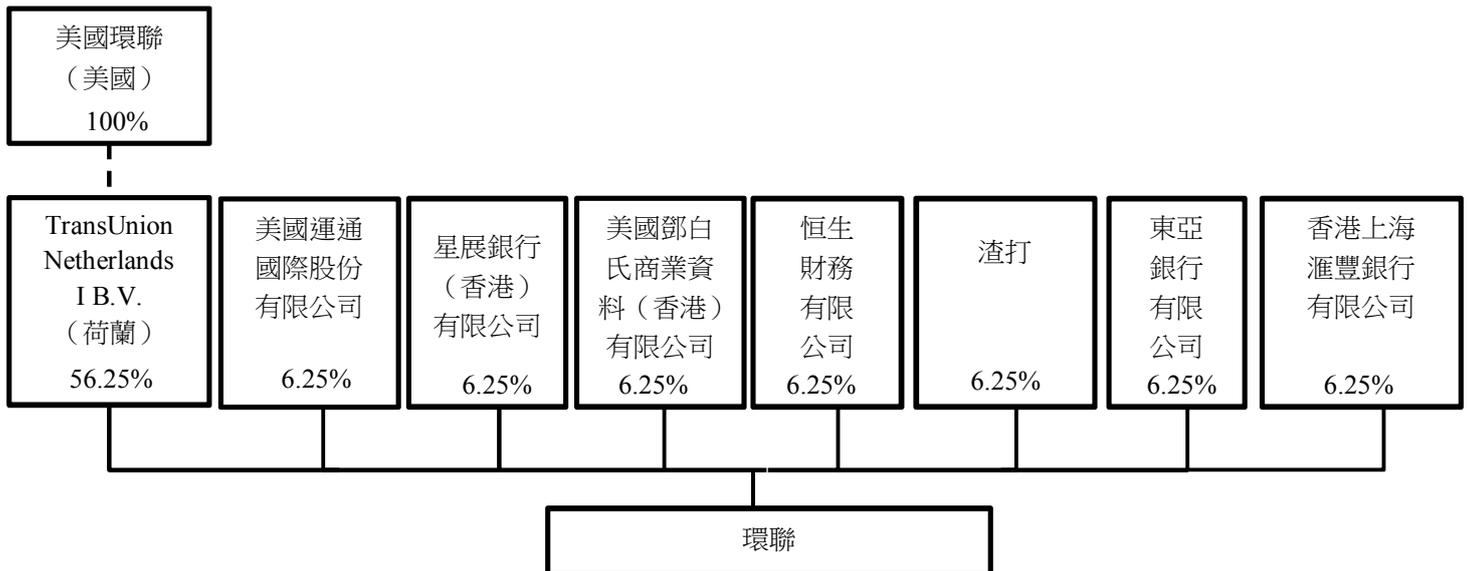
⁷主要關於環聯採取的保安措施不足。

II. 該事件的相關事實及情況

9. 在循規審查及循規調查的過程中，專員檢視了在環聯網站的信貸報告網上申請程序及其夥伴的網站／手機程式的簡單版信貸報告；向環聯及五間提供網站／手機程式申請簡單版信貸報告的公司作出查詢；審視於資料外洩事故通報及委員會會議中提供的文件證據和有關回覆。

環聯的背景

10. 環聯是在香港註冊及營運的信貸資料機構，截至 2018 年 11 月 30 日持有超過 550 萬名人士的個人信貸記錄。環聯大部分股份 (56.25%) 由 TransUnion Netherlands I B.V. 持有，而該公司是美國環聯的全資附屬機構。其餘七名股東是美國運通國際股份有限公司、星展銀行(香港)有限公司、美國鄧白氏商業資料(香港)有限公司、恒生財務有限公司、渣打、東亞銀行有限公司及香港上海滙豐銀行有限公司，各持有 6.25% 的環聯股份。



11. 環聯從向其訂購個人信貸資料服務的信貸提供者、公開記錄及個人收集個人資料。環聯向信貸提供者及個人提供信貸報告⁸並收取費用。環聯亦與夥伴合作，便利個人查取信貸報告。截至 2018 年 11 月 30 日，有 145 個信貸提供者訂購環聯的個人信貸資料服務，182,790 名人士持有在網上查取信貸報告的有效帳戶，以及五個夥伴與環聯合作，讓其客戶／會員在網上查取信貸報告。
12. 環聯在網上提供私隱政策⁹，解釋環聯如何蒐集、使用及披露其資料庫內的個人資料。有關資料使用、身分確認要求，及資料保安的節錄部分見附錄甲。

受影響的個人資料

13. 環聯對該事件的內部調查揭示明報曾利用三名公眾人士的身分，在 2018 年 10 月 30 日至 2018 年 11 月 18 日期間六次嘗試直接透過環聯或間接透過 MoneyHero、i-Choice 及 MoneySQ 的網站查取該三名人士的信貸報告。環聯沒有證據顯示明報曾嘗試透過渣打的網站及 Mtel 的手機程式查取信貸報告。
14. 直接透過環聯網上查取的信貸報告一般載有下述資料：
 - (1) 個人信息（即姓名、香港身份證號碼、地址和電話號碼）；
 - (2) 信貸評分（即等級、分數和評分因素）；
 - (3) 信貸帳戶資料（即信貸提供者、信貸帳戶號碼、還款記錄、信貸限額、尚欠款項、逾期還款記錄和汽車、船隻、器材的分期付款資料）；
 - (4) 信貸申請及其他查詢資料（即信貸提供者、查詢日期、帳戶種類和信貸金額）；及

⁸ 環聯 (a) 自 2008 年 9 月起，為銀行及背景調查機構提供信貸報告作背景或僱傭調查用途；及 (b) 自 2009 年 2 月起為按揭保險公司提供信貸報告以處理按揭申請。

⁹ <https://www.transunion.hk/zh/legal/privacy-policy>

- (5) 相關的公開記錄（即載於法庭令狀、呈請及個人自願安排記錄上的個案編號、日期、法庭和地址）。
15. 透過其他五個網站／手機程式取得的簡單版信貸報告只顯示部分上述資料。從環聯網站及上述五個網站／手機程式取得的信貸報告所顯示的資料見附錄乙。

網上認證程序

16. 該事件發生時，個人可透過環聯網站及其五個夥伴的網站／手機程式申請及查取信貸報告。該五個夥伴是(1) MoneyHero；(2) Mtel；(3) 渣打；(4) i-Choice；及(5) MoneySQ。環聯網站內的信貸報告申請程序見附錄丙，而環聯與五個夥伴的聯合運作概要及相關的信貸報告申請程序見附錄丁。
17. 環聯設定及核准申請及查取信貸報告的網上認證程序，將同一程序和標準應用於其網站和夥伴的網站／手機程式。認證決定由環聯作出。
18. 網上認證程序包括：
- (1) 將個人所輸入的全名、出生日期和香港身份證號碼與環聯的資料庫配對。資料庫載有環聯從信貸提供者、公開記錄及個人取得的信貸資料。一般而言，如某人曾向信貸提供者申請信貸，他的個人資料便會儲存於環聯的資料庫內；
 - (2) 評估進入系統所使用的裝置的風險。首先，評估裝置本身的風險評級，例如是否已越獄（裝置製造商設置的限制被移除）或是否來自高風險國家；第二，檢測裝置是否被記錄於不當 IP 及裝置識別碼（由環聯在智能裝置製造的獨有數碼足跡）的資料庫；第三，檢測異常行為，例如來自同一裝置的高頻交易；
 - (3) 「基於知識的認證」會向個人提出三或五條選擇題，選擇題的難度根據上述第(1)及(2)項評估結果釐定；及
 - (4) 在高風險的情況下，發送一次性密碼至個人的手機號碼。

19. 環聯確認已封鎖一次性密碼的短訊轉遞服務¹⁰。
20. 環聯被要求闡釋在落實其認證程序前所進行的保安評估及私隱影響評估。環聯聲稱曾進行「服務和技術評估檢討」，以識別及管理法律、監管、財務、商業及其他範疇的風險，過程包括檢討對所有適用法律法規（包括所有消費者報告及消費者私隱法律、同意法令、合約法及其他應用限制，以及所有環聯與客戶、供應商及第三方簽訂的協議書內的責任）的循規情況。環聯提供了「服務和技術評估檢討」結果的複本作為證明文件。
21. 在目前的明報查取信貸報告的個案中，環聯發現明報曾六次嘗試查取三名公眾人士的信貸報告，在每次的嘗試中，明報均輸入該三名公眾人士的正確姓名、出生日期及香港身份證號碼，並需回答三條「基於知識的認證」的問題。明報在首五次的嘗試中，均答對兩題，而在第六次的嘗試中，則答對了所有三條問題。有關問題如下：
- (1) 你目前持有以下金融機構哪種類型的港元信用卡？
 - (2) 你目前持有以下哪間金融機構的港元信用卡（請選擇所有正確答案）：
 - (3) 請選擇你目前的年齡：
 - (4) 在過去六個月內，你曾取消以下哪間金融機構的港元信用卡帳戶？
 - (5) 你的港元信用卡帳戶號碼的最後四位數是？
22. 明報曾嘗試假冒六名人士的身分，但只能查取三名人士的資料，查取其餘三名人士的資料則遭拒絕。其後，環聯分別於 2018 年 11 月 28

¹⁰ 2019 年 2 月，有傳媒報導指出有三個儲值支付工具持牌人未有封鎖短訊轉遞服務。當短訊轉遞服務被啟動，電話營運商會將來自三個儲值支付工具持牌人的一次性密碼短訊同時發送至個人已登記的手機號碼及另一個於短訊轉遞服務被啟動的手機號碼。香港金融管理局其後要求所有儲值支付工具持牌人封鎖一次性密碼的短訊轉遞服務。由於環聯會向高風險個案的個人手機號碼發出一一次性密碼，專員因此查問環聯有否封鎖一次性密碼的短訊轉遞服務。

日及 2018 年 12 月 1 日向受影響的三名人士發出書面通知，分別告知他們其信貸報告被未獲授權查取。

23. 專員於 2018 年 11 月 26 日至 28 日期間在環聯網站及五個夥伴的網站／手機程式進行了 20 次的網上申請信貸報告的程序，以了解網上申請信貸報告所需的資料及過程中所產生的「基於知識的認證」的問題和可供選擇的答案。測試顯示只要輸入正確的姓名及香港身份證號碼，無論輸入的出生日期或電話號碼是否正確，「基於知識的認證」均會提出三或五條選擇題。在 20 次的嘗試中，有三次因輸入了錯誤的香港身份證號碼及／或姓名而未能進入「基於知識的認證」程序。而即使有一條問題回答錯誤，信貸報告仍可被查取。
24. 根據專員的測試結果和環聯的回應，事發時網上申請信貸報告的認證程序具有下述特點：
- (1) 即使個人所輸入的姓名及出生日期與環聯資料庫的紀錄並不脛合，他仍可繼續申請信貸報告，只是在其後的「基於知識的認證」部分需要回答更多和更難的問題；
 - (2) 所產生的「基於知識的認證」問題¹¹包括詢問個人的一般資料，例如年齡範圍、生肖、手機號碼最後四個數字，而非全是與環聯的獨有交易有關。環聯解釋「我們可能會詢問申請人過往的電話號碼和地址（並非現時的電話號碼）這些如非申請人則較難知悉的資料」；
 - (3) 環聯承認誘餌答案是從過時的訂戶名單中抽取，有關名單最後一次的更新時間是 2014 年 7 月。舉例來說，專員於 2018 年 11 月的測試中，發現一間當時已不再是發卡機構的「美月財務有限公司」是其中一個回答選擇題「哪間機構發出最高信貸限額的信用卡」的答案；

¹¹ 環聯向專員提供了完整的「基於知識的認證」問題列表。基於保安原因，有關資料不會在本報告中披露。

- (4) 環聯確認，要通過「基於知識的認證」的考核，低風險人士只需在三條問題中答對兩題，而中或高風險人士只需在五條問題中答對三題；
- (5) 即使個人在某網站／手機程式未能通過認證程序，他仍然可以透過其他網站／手機程式查取信貸報告；
- (6) 一次性密碼認證並不適用於被環聯列為低或中風險的個案。根據環聯提供 2018 年 10 至 12 月的數據，超過 70% 的交易無需一次性密碼認證；
- (7) 一次性密碼認證（如適用）會發送至個人所提供並與環聯資料庫的紀錄脗合的電話號碼，不論該號碼是現時或過往的聯絡號碼；及
- (8) 個人在首次認證後，在每次瀏覽環聯網站（或其夥伴的網站／手機程式）時，可透過輸入自訂的用戶名稱及密碼登入其網上帳戶。用戶名稱及密碼由該人設定，而密碼必須介乎八至 40 個字符，包含至少一個數字及一個字母。

25. 在該事件後，環聯建議作出下述的保安提升：

- (1) 輸入的姓名、香港身份證號碼和出生日期必須與環聯資料庫的紀錄完全脗合；
- (2) 裝置驗證解決方案涵蓋全球網絡中的 50 億台裝置及超過 100 種裝置特性¹²，包括操作系統¹³版本、核心¹⁴、Mac 地址¹⁵等；
- (3) 核實有效信用卡的最後八個數字（環聯之前給予申請人的所有信貸報告均遮蓋所載的信用卡號碼最後四個數字）；
- (4) 增加通過「基於知識的認證」所需的正確答案¹⁶；

¹² 特性指某裝置的狀態的特定資訊。

¹³ 操作系統是與電腦硬件通信並使其他程式運行的軟件，例如視窗系統、macOS。

¹⁴ 核心是電腦操作系統中與電腦硬件通信及管理資源的中心。

¹⁵ Mac 地址（或媒體存取控制地址）是一個用來獨特地確認每個網絡裝置的硬件辨識號碼。

- (5) 刪除詢問生肖及年齡等可從出生日期推敲出答案的「基於知識的認證」問題；
 - (6) 每三個月更新抽取誘餌答案的訂戶名單；
 - (7) 90日內嘗試登入其網站及夥伴網站／手機程式的失敗次數不可多於一次；
 - (8) 對回訪用戶¹⁷採取雙重認證程序，在每次登入時從其裝置識別碼辨別是否以同一裝置抑或是以新裝置登入。如屬新裝置，環聯會啟動一次性密碼認證程序；
 - (9) 對新用戶認證及現有用戶的再認證採用一次性密碼認證。如他提供的手機號碼與環聯資料庫的記錄並不脛合，而他的裝置風險被評定為低，他必須正確輸入信用卡的最後八個數字進行驗證，若他的裝置被評定為中或高風險，他必須親身上門申請信貸報告；及
 - (10) 一次性密碼只會傳送至由訂購環聯信貸資料服務的信貸提供者向環聯提供的最近期的手提電話號碼。
26. 環聯表示（自該事件起）曾聘用第三方對其網上認證機制進行保安評估，當中包括架構設計檢討及滲透測試，並已就第三方的發現作出補救。環聯已向專員提交保安評估報告（基於資料敏感，本報告不會披露詳情）。
27. 與此同時，公眾在該事件後提出環聯會否由選擇題轉為「填充」題，及採用較獨有的問題，例如客戶喜愛的顏色。環聯回應「在『基於知識的認證』採用選擇題是公認的標準及最佳的行事方式；而消費者也習慣這方式……」及他們「只能根據資料庫內由會員公司提供的資料設計問題及答案。環聯並沒有建議問題的答案，亦不能以該些答案確定消費者的身分。」

¹⁶ 為保障系統的安全性，所需的正確答案數目不會在本報告中披露。

¹⁷ 回訪用戶指曾成功通過網上申請信貸報告的認證程序並再次登入的用戶。

28. 至於公眾於該事件後提議環聯採用多種方式來核實身分，例如採用生物認證，環聯表示「我們已備有需要用戶通過的多重核實方式（頻率檢查、裝置核實、IDV 檢查¹⁸、『基於知識的認證』問題）。我們會在重啟網上服務後繼續監察服務，並考慮其他認證機制，包括生物認證，作為我們不斷投入資訊保安的一部分。」

環聯與夥伴的聯合運作

29. 在相關時間讓個人可在夥伴的網站／手機程式查取信貸報告的五份商業協議可分為以下兩類：
- (1) 策略服務及許可協議—與 MoneyHero 及 Mtel 的協議屬於此類。這兩間機構既不是認可機構¹⁹，也不是放債人，因此不屬於守則附表 1 所定義的「信貸提供者」；及
 - (2) CreditView 儀表板協議—與渣打、i-Choice 及 MoneySQ 的協議屬於此類。這三間機構是守則附表 1 所定義的「信貸提供者」。
30. 這兩類協議的共通點包括：
- (1) 環聯可按訂購網上信貸報告服務的人數，及核實第一次申請該服務人士的身分的認證要求數目，向五個夥伴收取費用；
 - (2) 夥伴不能就環聯所提供的產品／服務向個人收取費用²⁰。此實際上是讓個人可「免費」查取來自環聯的信貸報告。個人資料則會被分享予 MoneyHero、Mtel 及渣打以作交換。個人資料不會被分享予其餘兩個夥伴，即 i-Choice 及 MoneySQ；及
 - (3) 環聯及五個夥伴均是獨立訂約方，在協議中沒有主事人與代理人的關係。它們須為各自的作為負責。

¹⁸ IDV 是 identity verification（身分驗證）的縮寫。

¹⁹ 《銀行業條例》第 2 條訂明「認可機構指—(a) 銀行；(b) 有限牌照銀行；或 (c) 接受存款公司。」
(https://www.elegislation.gov.hk/hk/cap155!zh-Hant-HK?INDEX_CS=N)

²⁰ 有關限制列明於環聯與 i-Choice、MoneySQ、渣打及 MoneyHero 的協議中，但沒有列明於與 Mtel 的協議中，而 Mtel 並沒有向用戶收取查取信貸報告的費用。

策略服務及許可協議

31. 在這類許可協議的運作下，環聯沒有託管用戶界面、網站或手機程式。其角色只限於在收到夥伴的要求連同當事人作出根據協議上的訂明表格的書面同意²¹時，向夥伴提供個人信貸資料。夥伴是託管供個人要求及收取其信貸資料²²的網站／手機程式的唯一一方，並獲環聯許可使用個人信貸資料。因此，個人是授權兩個夥伴（即 MoneyHero 或 Mtel）作為他的代表，向環聯索取相關的信貸報告。夥伴是代表有關個人直接聯絡環聯的。

CreditView 儀表板協議

32. 在這類協議下，環聯負責託管、開發及管理一個為客戶而設的名為「CreditView 儀表板」（儀表板）的白標²³網上信貸監察平台，包括用戶登記、認證程序及內容等。
33. 雖然有關的三個夥伴（即渣打、i-Choice 或 MoneySQ）沒有參與管理或託管儀表板，但可以選擇在儀表板及向個人發出的電郵中顯示它們自己的標誌和顏色，以將這項服務與其品牌和其他服務結合²⁴。有關夥伴在其網站提供連結，讓個人可免費²⁵前往儀表板的歡迎頁面及同意儀表板中的所有條款及細則²⁶。因此，個人在前往儀表板的歡迎頁面前應已接受儀表板的使用條款及私隱政策，接著便以自己的身分登入儀表板（由環聯管理），查取其信貸資料。
34. 儀表板的使用條款明確表示儀表板是由環聯提供，個人資料的收集、使用及披露會根據環聯的私隱政策進行。

²¹ 第 I 條規定：「公司可在得到消費者的書面同意下，代表消費者向環聯要求某些產品特點（「產品供應」），包括附件 B 載列的特點，根據附件 D 的工作流程（「服務」），在消費者使用公司的〔服務／網站〕時，根據消費者的書面向有關消費者展示下述定義的個人信貸資料，但不得作其他用途。」

²² 第 II(G)條規定：「產品供應只由公司託管。」

²³ 白標指未加品牌。

²⁴ 協議規定：「公司希望提供某些金融服務，包括 CreditView 予消費者，方法是利用環聯提供的服務，包括但不限於對此的所有修訂，讓環聯為公司消費者的利益，為公司提供網站，向消費者展示附有公司品牌的信貸資料、與公司的網站結合，以及由消費者使用。」

²⁵ 協議規定：「公司須向消費者提供(i)免費取覽 CreditView 儀表板，(ii)環聯所指明的 CreditView 儀表板的接受和登記條款及細則，及(iii)登記 CreditView 儀表板的所有必要資料。公司須免費向消費者提供 CreditView 儀表板。」

²⁶ 協議規定：「公司須令消費者同意以下附表的所有條款及細則……」

35. 在儀表板的歡迎頁面（自這裡開始由環聯管理），新用戶向環聯提供其個人資料以作登記及認證，而現有用戶則輸入用戶名稱及密碼以作登入。
36. 協議規定儀表板「必須只由提出要求的消費者或代表該消費者的人使用」。換言之，個人是透過儀表板向環聯直接查取自己的信貸資料，夥伴於過程中並無任何角色。
37. 在成功登記和核證後，儀表板會向有關個人展示於**附錄乙**所述的產品特徵。
38. 根據此類儀表板協議的內容，環聯應向該三個夥伴提供月度報告，包括但不限於姓名，電郵地址，地址／電話號碼等的用戶申請資料。然而，環聯澄清「關於儀表板用量和訂戶數量的月度報告中並不包括任何個人信息」。

夥伴所收集的個人資料的種類

39. 五個夥伴的網站／手機程式中有四個需要個人先登記成為會員以查取其信貸資料。下表概述夥伴透過會員登記及透過環聯所收集的個人資料的種類：

	MoneyHero	Mtel	渣打	i-Choice	Money SQ
會員登記所需的個人資料種類	姓名、香港身份證號碼、出生日期、電郵地址及手機號碼	電郵地址	不適用	手機號碼及電郵地址	姓名、手機號碼、電郵地址及聯絡地址
從環聯取得的個人資料種類	姓名、地址、手機號碼、香港身份證號碼、信貸資料（包括等級、信貸分數、分期／租賃帳戶、分期付款帳戶、記帳卡、評分因素、分期／租賃帳戶、分期付款帳戶、記	信貸資料（包括等級、信貸分數、分期／租賃帳戶、分期付款帳戶、記帳卡、信用卡、及循環帳戶）	姓名、手機號碼及香港身份證號碼第一個字母	不適用	不適用

	帳卡、信用卡、 循環帳戶、按揭、查詢、公共 記錄及信貸概覽)				
個人資料被 環聯轉移予 夥伴的人數	15,868	30,889 ²⁷	2,582	不適用	不適用

同意使用個人資料

40. 在環聯與五個夥伴的聯合運作中，環聯使用其持有的個人資料認證個人的身分，並在他們所選的網站／手機程式中顯示他們的信貸資料。環聯亦有轉移他們的個人資料予 MoneyHero、Mtel 及渣打。環聯解釋「從通過間接渠道於其他平台提供報告或提供報告作其他用途的角度而言，我們所有的商業營運均符合[私隱]條例[附件 1 的保障資料第 3 原則]和守則[第 3.8 及 3.10 條]。每次轉移至其他平台、或從其他平台查閱或使用於非原有的目的之前均會先取得客戶的同意」。該五個夥伴的平台所展示有關同意的字眼的解說如下：

(1) MoneyHero

41. 個人如希望透過 MoneyHero 的 CreditGo²⁸網站查取信貸報告，需先登記成為會員，然後勾選列明「在加入後，你確認你同意與環聯分享你的資料，而且你已閱讀、明白及同意 CreditGo 的條款及細則 [超連結]、私隱政策 [超連結]及本同意協議 [超連結]」的方格，才可免費查取信貸報告。
42. 個人須點擊超連結，才可閱覽「條款及細則」、「私隱政策」和「同意協議」的全文。
43. 「同意協議」中列明「本人知悉，提交此註冊表格／點擊下方「我接受」鍵後，即表示書面同意：

²⁷ 在該事件的相關時間，環聯與 Mtel 的適用協議是於 2018 年 2 月簽訂；在該協議下，共 30,889 名個人的個人資料被轉移予 Mtel。在這協議之前，環聯與 Mtel 於 2016 年 5 月簽訂另一協議；在這另一協議下，共有 86,028 名個人的信貸資料被轉移予 Mtel。

²⁸ CreditGo 是 MoneyHero 旗下品牌。

- (i) *CreditGo* (由 *CompareAsia Group Limited* (「公司」) 擁有及營運) 以不時代表本人向 *TransUnion Limited* (「*TransUnion*」) 要求及接收可能儲存於 *TransUnion* 資料庫中之本人的所有或部份個人信貸資料 (「我的信貸資料」) ;
- (ii) *TransUnion* 將所有或部份我的信貸資料, 包括但不限於我的消費者信貸報告及信貸評分, 轉移至公司位於新加坡共和國的公司伺服器, 以於公司的網頁上向本人顯示我的信貸資料, 或如公司私隱政策和條款及細則中所描述的其他用途; 及
- (iii) 公司將所有或部份我的信貸資料以及源於或關於我的信貸資料的輔助資料, 轉移/分享予公司的聯營公司及就我的信貸資料而向公司提供服務的第三方。」

44. 個人無須點擊超連結閱覽同意協議, 也可繼續申請信貸報告。

(2) Mtel

45. 個人如希望透過 Mtel 的 CreditCheck 手機程式查取信貸報告需先開設戶口, 然後勾選列明以下條款的方格:

我明白在點擊以下「接受及繼續」按鈕之時, 我已作出書面同意 *Mtel Limited* 將以上資料傳遞予環聯資訊有限公司, 以及索取並接收屬於我及可能不定時貯存在環聯資訊有限公司的資料庫內的全部或部分的信貸資料 (「我的信貸資料」), 包括但不限於我的消費者信貸報告以及信貸評分資料。我在此授權環聯資訊有限公司, 於我使用本網站或應用程式時, 在為我顯示我的信貸資料及評分的用途下, 移交我的信貸資料包括信貸評分予 *Mtel Limited*。

另外, 在我於 *Credit Check* 持有有效的帳戶期間, 我授權 *Mtel Limited* 保留我的信貸資料及評分, 以作顯示我的信貸資料和評分紀錄及我個人參考之用。

□ 本人謹此同意及授權環聯資訊有限公司取用我的信貸資料，用作：

- (i) 以我的信貸資料核對由本人提供予 *Mtel Limited* 的資料；及
- (ii) 以我的信貸資料（不論單一地或混合其他資料來源）直接或間接地生成有關問題，並向本人收集有關問題的回應作為核對我的信貸資料中的任何信息，以核實本人之身份。我同意環聯資訊有限公司通過此應用程式接收及其後使用、處理及轉移有關身份驗證的結果及任何相關的資料予 *Mtel Limited*。

本人亦知悉及同意有關取用及使用本人於環聯資訊有限公司資料庫內的個人信貸資料不能構成本人對環聯資訊有限公司作任何投訴、申索、訴訟、索求或訴訟理由或其他法律程序的基礎。」

46. Mtel 於 2018 年 11 月 29 日終止該手機程式，並確認已刪除透過與環聯合作而取得的所有個人資料（包括信貸資料）。

(3) 渣打

47. 個人如希望透過渣打查取其信貸報告，需同意下述的同意條款：

「本人明白點擊下述「接受及同意」按鈕，本人已向環聯資訊有限公司（環聯）給予「書面同意」，授權環聯從其資料庫中本人的個人信貸檔案抽取資料，純粹為確認本人的身分、保留及向本人顯示本人的信貸資料。

本人確認本人已閱讀服務協議[超連結]、使用條款[超連結]及私隱政策[超連結]，並同意條款。

本人確認本人已閱讀 *CreditView* 的條款及細則[超連結]，並同意條款。

- 本人明白此服務是由渣打銀行（香港）有限公司（「本行」）支付。

本人對本行之私人貸款產品有興趣及同意環聯有限公司（「環聯」）將本人之個人資料（包括姓名，電話及香港居民身份證第一個英文字）提供予本行及同意本行聯絡本人以介紹私人貸款產品。

本人明白 CreditView 服務由環聯提供，環聯並不會將本人之信貸資料提供予本行。此同意確認是一次性並不會取代本人於本行對直接促銷原本的一切選擇。

環聯與本行乃獨立營運商，並沒有聯盟關係。本人亦明白如不欲將個人資料給予本行，本人可選擇**不按**「接受及繼續」及可選擇**支付費用**以獲取自己的信貸資料。本人明白可透過環聯網頁獲取訂購詳情。

本人確認本人已閱讀及同意本行之私隱政策。」

(4) i-Choice

48. 個人如希望透過 i-Choice 網站查取其信貸報告，需先登記成為會員，然後點擊「接受及繼續」按鈕以作出以下聲明：

「我明白在點擊下述「接受及繼續」按鈕之時，我已向環聯作出書面同意，授權環聯從其資料庫取得我的個人信貸檔案，僅作確定我的身份、為我保留及顯示信貸資料之用。

我確認我已閱讀服務協議 [超連結]、使用條款 [超連結] 及私隱政策 [超連結]，並同意它們的條款。」

(5) MoneySQ

49. 個人如希望透過 MoneySQ 網站查取其信貸報告，需先登記成為會員，然後點擊「接受及繼續」按鈕，作出如上述 i-Choice 平台的聲明。

對夥伴的保安要求

50. 環聯表示對夥伴「進行盡職審查」。根據所提交的保安評估報告，環聯在考慮保安評估問卷²⁹及保安風險評級報告³⁰的結果後，接納 MoneyHero、Mtel、渣打及 i-Choice 為夥伴。
51. 環聯沒有向專員提交有關 MoneySQ 的保安評估報告。當要求解釋為何沒有對 MoneySQ 進行保安評估時，環聯請專員參閱一份有關與 MoneySQ 合作的內部文件。該文件表示「CreditView HK 是由香港環聯提供託管及營運……這個綜合解決方案容許消費者在一個網站閱覽其信貸資料……經閱覽的信貸資料並不會被儲存，而相關資料，例如曲奇、網絡臨時檔案、快取記憶體在該段時間完結後便會全部刪除。」該文件亦註明「無須保安評估」。
52. 環聯對收取信貸資料的 MoneyHero 及 Mtel 施加額外的網絡保安要求（如就透過互聯網傳輸的資料要求特定的加密標準；就伺服器、防火牆及網絡連接採取特定的保安措施）。
53. 環聯聲稱對夥伴「在每次審查期間持續進行監測。所發現的任何風險隱患會作出追蹤至其得以糾正，根據管治流程在所有層面監督進度」。環聯並無提供在接納夥伴後所進行的審核的記錄，儘管實際上有關聯合運作的協議在 2016 年已開始。

²⁹ 保安評估問卷作為「一個框架及聚焦於與環聯資料和提供予環聯的服務有關的資訊保安措施。環聯的資訊保安政策及行業最佳行事方式被用作評估標準，包括下述範疇：政策、資訊系統、架構、事故應變、資產管理、人力資源保安、實體保安、網絡架構、營運管理、存取控制、合規、業務持續性、分包商及離岸服務」。

³⁰ 保安風險評級報告包括「公司的過往保安評級概要及整體表現、與行業平均表現比較、公司觀察事件的深入分析，以及伺服器目前的保安標準」。

III. 法律事宜及規管框架

《私隱條例》

54. 《私隱條例》³¹於 1996 年 12 月生效，以保障個人在個人資料方面的私隱。雖然個別行為可能由《私隱條例》明確規管，但其核心條文扼要概述於《私隱條例》附表 1 的六項保障資料原則³²中。保障資料原則旨在制定框架，規管處理由收集到銷毀個人資料的整個生命週期。
55. 香港並沒有規管信貸資料機構的專屬法例或發牌規定。

個人資料

56. 根據《私隱條例》第 2(1)條，「個人資料」是「指符合以下說明的任何資料—
- (a) 直接或間接與一名在世的個人有關的；
 - (b) 從該資料直接或間接地確定有關的個人的身分是切實可行的；及
 - (c) 該資料的存在形式令予以查閱及處理均是切實可行的。」

資料當事人

57. 根據《私隱條例》第 2(1)條的定義，「資料當事人」就個人資料而言指屬該資料的當事人的個人。

資料使用者

58. 《私隱條例》，包括保障資料原則，旨在規管資料使用者的行為及作為。根據《私隱條例》第 2(1)條，資料使用者指「獨自或聯同其他人或與其他人共同控制該資料的收集、持有、處理或使用的人」。

³¹ https://www.elegislation.gov.hk/hk/cap486!zh-Hant-HK?INDEX_CS=N

³² 六項保障資料原則為：1) 資料收集原則；2) 資料準確及保留原則；3) 資料使用原則；4) 資料保安原則；5) 公開政策原則；及 6) 查閱及更正原則。
(https://www.elegislation.gov.hk/hk/cap486!zh-Hant-HK?INDEX_CS=N&xpid=ID_1438403263440_001)

守則

59. 1998年2月，專員依據《私隱條例》第12條³³發出守則，規管信貸資料機構及信貸提供者對個人信貸資料的處理。守則在公眾諮詢³⁴後曾作出四次修訂。違反守則本身並不是違反《私隱條例》的規定，但在根據《私隱條例》第13條進行的任何法律程序中，可作出不利於資料使用者的推定³⁵。
60. 環聯作為資料使用者及信貸資料機構，須遵從《私隱條例》附表1的六項保障資料原則及守則的指引。
61. 根據守則，信貸資料機構應聘請獨立循規審核人進行循規審核，以確定信貸資料機構在提供信貸資料服務方面遵從《私隱條例》及守則的規定，包括審核資料的保安。專員須核准及可選擇由其委任審核人³⁶。
62. 信貸資料機構須向專員呈交首份循規審核報告，以供考慮及核准。專員須(i)核准報告或(ii)指令信貸資料機構採取必需的步驟，確保能更符合《私隱條例》及守則的規定，並再安排審核和再呈交審核報告³⁷。

³³ 《私隱條例》第12(1)條訂明「在符合第(8)及(9)款的規定下，專員可為就施加予資料使用者的本條例下的規定提供實務性指引，而— (a)核准及發出他認為對該目的屬適合的實務守則(不論是否由他擬備的)；及(b)核准他認為對該目的屬適合並由其他人或擬由其他人發出的實務守則。」
(https://www.elegislation.gov.hk/hk/cap486!zh-Hant-HK?INDEX_CS=N&xpid=ID_1438403261334_002)

³⁴ 公眾諮詢獲取了公眾、政黨、法律專業人士、公營機構、私營機構、代表不同行業的專業團體和組織的意見。

³⁵ 《私隱條例》第13條訂明「(1) 凡任何資料使用者不依循核准實務守則的條文，此事本身不令他可在民事或刑事法律程序中被起訴，但如在根據本條例進行的法律程序中，資料使用者被指稱為違反本條例下的規定，而在指稱中的違反行為發生時，已有關於該項規定的核准實務守則，則第(2)款須就該等法律程序在該等守則方面具有效力。(2) 凡有人指稱本條例下的某規定遭違反，指明當局覺得與該規定有關的實務守則的條文，可在有關的根據本條例進行的法律程序中獲接納為證據；如證明在關鍵時間有不依循該守則任何條文的情況，而該指明當局覺得該守則的任何條文與它為確證違反該規定的情況須予證明的事項有關，則在沒有證據證明該規定就該事項而言已以依循該條文以外的方式獲遵守的情況下，該事項須視為已獲證明。(3) 在根據本條例進行的法律程序中，指明當局覺得屬第12條下的通知的標的之實務守則，在沒有相反證據的情況下，須視為該通知的標的。(4) 在本條中—指明當局指—(a)裁判官；(b)法庭；(c)行政上訴委員會；或(d)行政上訴委員會主席；根據本條例進行的法律程序在有資料使用者被指稱為因為違反本條例下的規定而犯罪行的情況下，包括刑事法律程序。」
(https://www.elegislation.gov.hk/hk/cap486!zh-Hant-HK?INDEX_CS=N&xpid=ID_1438403261349_002)

³⁶ 守則第3.14條訂明「作為良好的行事方法，信貸資料機構須自費聘用由專員核准(或專員選擇由其委任)的獨立循規審核人，定期就信貸資料機構提供個人信貸資料服務的方法進行循規審核，包括審核其資料庫內的個人信貸資料的保安，以及該機構為遵守條例及本守則的規定所採取的措施是否充份及其有效程度。」

³⁷ 守則第3.15條訂明「共用與按揭貸款有關的個人信貸資料的首次循規審核須在二零一一年四月一日第六個月後(無論如何不得超過第七個月)進行，以便循規審核人在開始進行循規審核後三個月內向專員

63. 在首份審核報告獲核准後，信貸資料機構須繼續每年進行循規審核。專員須考慮所呈交的報告及作出評論（如有）³⁸。
64. 除了以上所述，守則並沒有指明專員須就信貸資料機構的循規審核採取甚麼行動或措施。編纂審核報告的規定是建議的「最佳行事方法」。

個人信貸資料

65. 在守則第 I 部，「個人信貸資料」指「任何關於一名個人的個人資料，而該等資料是信貸提供者在提供個人信貸的過程中或與如此提供個人信貸有關而收集，或是由信貸資料服務機構在提供個人信貸資料服務的過程中或與提供此服務有關而收集或在其資料庫產生的任何個人資料(包括按揭宗數)」。

信貸資料機構

66. 在守則第 I 部，「信貸資料機構」指「從事提供個人信貸資料服務業務的任何資料使用者，不論該等業務是否該資料使用者的唯一或主要業務」。
67. 上述的「個人信貸資料服務」，在守則第 I 部指「提供編製及／或處理個人資料（包括個人信貸評分）的服務，藉以向信貸提供者為個人信貸目的及執行任何與個人信貸交易直接有關的職能，向其發放該等資料或任何從中衍生的資料」。

信貸提供者

68. 「信貸提供者」根據守則第 I 部是「指附表 1 所指的任何人」，包括：

呈交審核報告，供其考慮。有關循規審核應特別注重在共用與按揭貸款有關的個人信貸資料方面是否符合本守則的規定，及信貸資料機構的資料處理系統是否足夠。」；守則第 3.16 條訂明「如專員不核准向其呈交的共用與按揭貸款有關的個人信貸資料的首份循規審核報告，他可向信貸資料機構發出書面通知，指令有關信貸資料機構採取他認為必需的步驟，確保能更符合本守則及／或條例的規定，以及其後須安排再進行共用與按揭貸款有關的個人信貸資料的循規審核，並在專員指定的期間內向其再呈交審核報告，以便對有關報告再作考慮。」

³⁸ 守則第 3.14B 條訂明「信貸資料機構須繼續安排在相隔不超過 12 個月的期間內進行第 3.14 條所述的循規審核，並在每次進行循規審核開始後三個月內向專員呈交審核報告，供其考慮及／或評論。」；守則第 3.17 條訂明「在收到專員第 3.16 條下的通知後，信貸資料機構應依從專員的指示，而第 3.16 條會繼續適用於該信貸資料機構，直至專員核准所呈交的循規審核報告。由該核准日期起，共用與按揭貸款有關的個人信貸資料的循規審核應連同上文第 3.14B 條所述的定期審核一併進行。」

- 「(1) 《銀行業條例》(第155章)第2條³⁹所指的認可機構
(2) 《銀行業條例》(第155章)第2條所指的認可機構的附屬公司(「附屬公司」一詞的含義與《公司條例》(第32章)第2條的意義相同)
(3) 根據《放債人條例》(第163章)⁴⁰獲發牌照的放債人
(4) 其業務是為以租賃或分期付款方式取得貨物而提供資金的人(不論該人有否從事其他業務)」

69. 信貸提供者可根據守則第2.8至2.12條⁴¹(見附錄戊)查閱信貸資料機構所持有的個人信貸資料。

資料使用

70. 《私隱條例》附表1的保障資料第3原則(資料使用)訂明：

- 「(1) 如無有關的資料當事人的訂明同意，個人資料不得用於新目的。

.....

- (4) 在本條中—
新目的(*new purpose*)就使用個人資料而言，指下列目的以外的任何目的—
(a) 在收集該資料時擬將該資料用於的目的；或
(b) 直接與(a)段提述的目的有關的目的。」

71. 根據《私隱條例》第2(1)條，「使用」，就個人資料而言，包括披露或移轉該資料。

72. 根據《私隱條例》第2(3)條，上述的「訂明同意」指：

- 「(a) 指該人自願給予的明示同意；

³⁹ 見附註19。

⁴⁰ https://www.elegislation.gov.hk/hk/cap163!zh-Hant-HK?INDEX_CS=N

⁴¹ 守則第2.8、2.9、2.9A及2.10A條訂明信貸提供者可查閱信貸資料的情況。守則第2.11條要求信貸提供者查閱時應向信貸資料機構作出確認。守則第2.12條訂明信貸提供者不得為直接促銷進行查閱信貸資料。

(https://www.pcpd.org.hk/tc_chi/data_privacy_law/code_of_practices/files/CCDCCode_2013_c.pdf)

- (b) 不包括已藉向獲給予同意的人送達書面通知而予以撤回的任何同意(但不損害在該通知送達前的任何時間依據該同意所作出的所有作為)。」

73. 信貸資料機構使用個人信貸資料的指引載列於守則第3.8及3.10條，如下：

「提供信貸報告

3.8 就回應信貸提供者根據第2.9、2.9A或2.10A條⁴²提出要求查閱某個人的個人信貸資料，信貸資料機構可向該信貸提供者提供有關該個人的信貸報告。該信貸報告可包括信貸資料機構准予收集及保留的關於該名個人的任何個人信貸資料，但就某類別的個人信貸資料須受下述規管[附註35：如信貸資料機構將任何個人信貸資料用於第3.8或3.10條所准予以外的用途，則根據條例第13(2)條⁴³，會引致違反保障資料第3原則的推定。]

「個人信貸資料的其他用途

3.10 信貸資料機構除可根據第3.8條在信貸報告中披露資料外，也可在提供個人信貸資料服務時，使用其資料庫內與個人有關的任何個人信貸資料作下述用途 [附註37：信貸資料機構以第3.10條以外的方式使用其資料庫內任何個人信貸資料的後果，請參閱上文第3.8條下的附註35。]：

3.10.1 當發現有拖欠還款的個人有新資料出現在系統時，向監察名單內的信貸提供者作出通知及提供有關資料，以協助採取追討欠款行動；

3.10.2 當獲運輸署通知該署收到某個人提出申請要求車輛登記文件複本，而有關個人已就該車輛獲得個人信貸，將該事項告知有關信貸提供者及運輸署；

⁴² 守則第2.8、2.9、2.9A及2.10A條訂明信貸提供者可查閱信貸資料的情況（請參閱附錄戊）。
(https://www.pcpd.org.hk/tc_chi/data_privacy_law/code_of_practices/files/CCDCode_2013_c.pdf)

⁴³ 見附註35。

- 3.10.3 就與個人信貸交易有關的財產投保事宜，向承保人提交報告；
- 3.10.4 將資料用於合理的內部管理用途，例如就索償提出申辯，以及對服務的質素及效率作出監察等；或
- 3.10.5 進行個人信貸評分，但信貸資料機構在進行該等評分時，不得考慮：
-
- 3.10.5.1A 就非已結束的帳戶而言，任何在進行信貸評分時已產生超過五年的帳戶資料；或
- 3.10.5.2 就已結束的帳戶而言，任何在帳戶結束前已產生超過五年的帳戶資料。」

資料保安

74. 《私隱條例》附表 1 的保障資料第 4(1)原則（資料保安）訂明：

「須採取所有切實可行的步驟，以確保由資料使用者持有的個人資料(包括採用不能切實可行地予以查閱或處理的形式的資料)受保障而不受未獲准許的或意外的查閱、處理、刪除、喪失或使用所影響，尤其須考慮—

- (a) 該資料的種類及如該等事情發生便能做成的損害；
- (b) 儲存該資料的地點；
- (c) 儲存該資料的設備所包含(不論是藉自動化方法或其他方法)的保安措施；
- (d) 為確保能查閱該資料的人的良好操守、審慎態度及辦事能力而採取的措施；及
- (e) 為確保在保安良好的情況下傳送該資料而採取的措施。」

75. 根據《私隱條例》第 2(1)條，「切實可行」指合理地切實可行。

76. 保障資料第 4(1)(a)原則所述的「損害」測試，需考慮資料使用者就其持有的個人資料而採取的保安措施是否與資料的敏感程度及如資料被未獲授權或意外的查閱所導致的損害相稱。

77. 有關資料保安及系統完整性的保護措施方面，守則第 3.12 條就日常營運所採取的措施提供指引如下：

「3.12 信貸資料機構在日常運作中應採取適當的措施，以防所持有的個人信貸資料受到不當查閱或不當處理 [附註 39：如信貸資料機構在日常運作中無採取第 3.12 或 3.13⁴⁴ 條所規定的任何措施，以防所持有的個人信貸資料受到不當查閱或不當處理，則根據條例第 13(2) 條，會引致違反保障資料第 4(1) 原則的推定]，包括：

3.12.1 定期及經常檢討密碼的管制措施，確保只有獲授權的職員才可查閱資料庫；

3.12.2 定期及經常監察及檢討資料庫的使用情況，藉以偵察及調查任何不尋常或不合常規的查閱或使用模式；

3.12.3 確保在刪除及棄置資料方面採取妥善保安措施，特別是當記錄資料或磁碟會被棄置於機構以外的地方，或由外間承辦商負責棄置時，這點尤為重要；

3.12.4 就所有經證實違反保安措施或涉嫌違反保安措施的事件備存記錄簿，當中顯示受影響的記錄、當時的情況，以及所採取的行動。」

⁴⁴ 守則第 3.13 條訂明：

「3.13 在不影響上文第 3.12 條的一般性原則情況下，信貸資料機構應：

3.13.1 如發現信貸提供者有任何懷疑異常查閱情況，應在合理地切實可行的情況下，盡快向信貸提供者的高層管理人員及專員報告此懷疑異常查閱情況；

3.13.2 備存記錄簿，記錄信貸提供者曾對其資料庫作出的所有查閱，記錄簿須包括：

3.13.2.1 查閱資料的信貸提供者的身份；

3.13.2.2 查閱資料的日期及時間；

3.13.2.3 被查閱資料的有關個人的身份；

3.13.2.4 查閱是根據第 2.8、2.9、2.9A 或 2.10A 條所規定的何種情況下進行(由信貸提供者根據第 2.11.1 條作出確認)；

3.13.2.5 如查閱是根據第 2.9.1.2、2.9A.2、2.9A.4、2.9A.5、2.10A.2、2.10A.3 或 2.10A.4 條為檢討現有個人信貸安排而作出，根據第 2.9.3、2.9.4 或 2.9.5 條的規定所考慮過的具體事宜(由信貸提供者根據第 2.11.2 條作出確認)；及

3.13.2.6 信貸資料機構向信貸提供者的高層管理人員及專員所報告的任何懷疑異常查閱情況；及保留該記錄簿最少兩年，以供循規審核人及/或專員審閱(視情況而定)。」

IV. 觀點、調查結果及違例事項

(I) 資料使用

78. 在環聯與五個夥伴的聯合運作中，它將個人資料用作身分認證及顯示予個人。環聯亦在運作的過程中轉移個人資料予其中三個夥伴，包括 MoneyHero，Mtel 及渣打。

(1) 身分認證及資料顯示

79. 環聯在相關時間與夥伴的聯合運作中提供渠道讓個人透過夥伴的網站／手機程式查取其信貸資料。為此，環聯以該人的個人資料作身分認證，及在該人所選擇的網站／手機程式上顯示其個人資料。

80. 根據環聯的私隱政策，其信貸資料庫內的個人資料是用作「*向提出取得信貸報告副本要求的消費者，直接提供個人信貸資料，或者向消費者提供相關的服務*」。專員認為環聯使用個人資料作身分認證及向有關個人顯示信貸資料的目的是與收集資料的目的的一致，因此如此使用個人資料沒有違反《私隱條例》附表 1 的保障資料第 3 原則（資料使用）。

(2) 環聯轉移個人資料

81. 環聯在相關時間與夥伴的聯合運作中，曾分別向 MoneyHero 及 Mtel 轉移 15,868 及 30,889 名人士的信貸資料，以及向渣打轉移 2,582 名人士的姓名、手機號碼及香港身份證號碼第一個字母，但沒有向 i-Choice 及 MoneySQ 轉移個人資料。

(2.1) 守則沒有涵蓋有關轉移

82. 守則第 3.8 條容許信貸資料機構在有限的情況下向信貸提供者提供個人的信貸報告，但有關情況並沒有涵蓋信貸資料機構在提供個人資料信貸服務以外的商業安排下，轉移個人資料予信貸提供者（即個案中渣打的情況）。

83. 守則第 3.10 條列明個人信貸資料的其他允許用途，包括利用有關資料向監察名單內的信貸提供者作出通知及／或提供資訊、向運輸署作出通知及向承保人提交報告。
84. 根據守則附註 35，信貸資料機構在沒有適用豁免事項的情況下，將任何個人信貸資料用於守則第 3.8 或 3.10 條所准予以外的用途，則會引致違反《私隱條例》附表 1 保障資料第 3(1)原則（資料使用）的推定。
85. 由於 MoneyHero 和 Mtel 並非信貸提供者，它們從環聯收集個人信貸資料以提供信貸監察服務現時不被守則禁止或規管。

(2.2) 環聯的私隱政策沒有提及有關轉移

86. 環聯的私隱政策沒有明確列出向夥伴轉移個人資料的情況。該私隱政策列明：

「2.1 我們使用客戶的個人資料，乃以我們的會員公司已向客戶作出披露的該等目的為限，或為法例另行許可的目的為限。我們遵從法例主要透過信貸報告向消費者及會員公司披露個人資料.....

2.6 在我們須遵從、應答法律程序時.....我們確信向第三者披露你的個人資料是正當及合法的.....

2.7 我們或會向顧問、代理人及諮詢員（例如律師和會計師）披露你的個人資料，此乃出於我們確信披露該等資料，是在他們為環聯履行其專業職責的範圍之內.....」

87. 專員尤其認為環聯只提及個人資料使用於「我們的會員公司已向客戶作出披露的該等目的」是過於模糊和廣泛，差不多是完全沒有限制。

(2.3) 在其他渠道查取信貸報告無需有關轉移

88. 環聯在與 MoneySQ 及 i-Choice 的聯合運作中並沒有轉移個人資料，但兩者均可在其網站提供免費查取信貸報告的服務。因此，環聯在技

術上是可以在不向夥伴轉移個人資料的情況下，讓個人在夥伴的網站免費查取信貸報告。

89. 專員認為環聯轉移個人資料予 MoneyHero、Mtel 及渣打的目的並非收集相關資料的原本目的或與該目的直接有關。環聯需按照《私隱條例》附表 1 的保障資料第 3(1)原則（資料使用）規定取得有關個人的訂明同意。
90. 專員審視申請程序的每一步驟以決定環聯在轉移個人資料予 MoneyHero、Mtel 及渣打方面有否違反《私隱條例》附表 1 的保障資料第 3(1)原則（資料使用）。環聯如此轉移個人資料沒有違反《私隱條例》附表 1 的保障資料第 3(1)原則（資料使用），理由如下：
- (1) 環聯已透過 MoneyHero、Mtel 及渣打的網站／手機程式取得轉移個人資料的訂明同意；
 - (2) 該三個網站／手機程式的同意條款明確列明有關個人資料的轉移，而它們亦要求網上申請者勾選相關的方格以示同意以下情況：
 - 「……*TransUnion* 將全部或部分個人信貸資料（包括但不限於本人的消費者信貸報告及信貸評分）轉移至本公司……」（MoneyHero 的網站）；
 - 「……移交我的信貸資料包括信貸評分予 *Mtel Limited*……」（Mtel 的手機程式）；
 - 「……環聯有限公司（「環聯」）將本人之個人資料（包括姓名，電話及香港居民身份證第一個英文字）提供予本行……」（渣打的網站）；及
 - (3) 根據《私隱條例》第 2(3)條，訂明同意是指明確及自願的同意。訂明同意應足夠清晰和具體，以涵蓋有關的轉移。就此，專員認為該三個網站／手機程式的有關同意條款足夠清晰。

(3) MoneyHero、Mtel 及渣打的資料使用

91. 專員認為 MoneyHero、Mtel 及渣打在使用從環聯取得的個人資料方面沒有違反《私隱條例》附表 1 的保障資料第 3(1)原則(資料使用)，因為它們的用途符合列明於其網站及手機程式中的收集目的：

- (1) MoneyHero 使用從環聯取得的個人資料向個人顯示信貸資料。它表示：「計劃在日後，在確保遵從《私隱條例》的情況下，提供信貸報告中更多的詳細資料及提供完整的報告，以供用戶下載。此外，它計劃日後根據對信貸報告的見解作出產品建議」；
- (2) 與 MoneyHero 的情況相似，Mtel 使用從環聯取得的個人資料向個人顯示信貸資料。Mtel 並沒有使用個人資料作市場推廣；及
- (3) 渣打已取得個人的訂明同意，將個人資料用作介紹其個人貸款產品的目的。

(II) 資料保安

92. 該事件的關鍵問題在於環聯有否採取《私隱條例》附表 1 的保障資料第 4(1)原則(資料保安)所要求的所有合理地切實可行的步驟以認證網上申請信貸報告人士的身分。環聯聲稱它「對夥伴進行盡職審查，包括向他們施加保安要求，並保留審查的權利。環聯通過審查確保夥伴能夠達到環聯的要求，並在每次審查期間持續監測夥伴。」本調查亦檢視環聯是否如它聲稱已評估夥伴的保安標準。

(1) 網上認證程序

93. 《私隱條例》是以原則為本及科技中立的宗旨制定，沒有一張檢查清單列明可接受的網上認證程序的特定要求。專員認為認證程序的嚴謹程度應與對機構及個人造成的風險相稱。鑑於環聯所處理的個人資料的數量和敏感性，環聯應採取嚴謹的檢查措施，在發放信貸報告前驗證個人的身分。

94. 專員知悉香港金融管理局(金管局)及證券及期貨事務監察委員會(證監會)規定銀行及證券業由 2018 年 4 月 27 日起就進行互聯網交易採取雙重認證⁴⁵。雙重認證是以驗證為目的結合下述方式的保安技術：
- (1) 個人所知，例如用戶名稱及密碼；
 - (2) 個人所有，例如發送至用戶電話的一次性密碼、或使用發出一
次性代碼或密碼的應用程式、或硬件令牌、或卡；及
 - (3) 個人天賦，例如臉容識別、指紋或虹膜掃描。
95. 儘管環聯不受金管局或證監會規管，但環聯從銀行收取和處理大量資料，專員期望環聯所實施的管控措施等同或高於銀行所實施的措施。
96. 基於調查所揭示及環聯所承認的相關事實，及在此個案的所有情況，專員認為環聯在網上認證程序中沒有採取所有切實可行的步驟以確保由其持有的個人資料受保障而不受未獲准許的或意外的查閱或使用，因而違反了《私隱條例》附表 1 的保障資料第 4(1) 原則（資料保安）。

(1.1) 全名和出生日期無須完全脗合

97. 根據專員就網上認證程序的測試，輸入錯誤的出生日期無礙網上信貸報告的申請。環聯澄清在網上認證程序的首階段，它利用香港身份證號碼在其資料庫內找出有關的信貸檔案，並以輸入的姓名和出生日期與資料庫配對，以決定所產生的「基於知識的認證」問題的數目和難度。如個人所輸入的姓名不符，該申請人會被歸類為「高風險」，但如果他能回答「基於知識的認證」的問題，他仍然可以通過認證。如個人所輸入的出生日期不符（但姓名與資料庫內的記錄脗合），則環聯將根據他所使用的裝置的風險評估作分類。如果他的裝置被評為「低風險」，他便會被歸類為「低風險」。
98. 專員認為個人理應知悉其姓名、出生日期及香港身份證號碼，並可毫無困難地正確輸入這些基本資料。輸入錯誤資料後不應仍能繼續進行網上認證程序。

⁴⁵ <https://www.sfc.hk/edistributionWeb/gateway/TC/news-and-announcements/news/doc?refNo=17PR133>

(1.2) 設計粗疏的「基於知識的認證」

99. 環聯以「基於知識的認證」作為認證程序的一部分。不過，專員的測試發現在 17 次的「基於知識的認證」中出現了 10 次詢問個人的年齡範圍或生肖的問題。有別於詢問個人的信用卡類別或發卡機構，這些問題與信貸資料無關。如騙徒得悉某人的出生日期便已可以推斷這些問題的答案，因而增加了其通過「基於知識的認證」的機會。
100. 此外，專員從測試中發現一間非發卡機構是回答一條詢問哪間信用卡發卡機構的信用額度最高的其中一個可供選擇的答案。環聯解釋：「對於需要抽取誘餌答案的問題，我們會界定與問題相關的產品類型，例如卡類、按揭、個人貸款、分期、銀聯。環聯會就每種產品類型，找出在市場中提供有關產品的訂戶名單。當系統為問題抽取答案時，真正的答案一定是從有關人士的信貸報告資料中抽取，而餘下的誘餌答案則從找出的訂戶名單中抽取。經進一步調查後，環聯發現各產品類型的訂戶名單已過時……」。在專員的測試中，每條問題均提供五個答案，如其中一個答案（因屬過時而明顯是錯誤的答案）易被剔除，則會增加選中正確答案的機率。

(1.3) 其他網站／手機程式的查取途徑未有因申請人未能通過某一網站／手機程式的認證程序而被封鎖

101. 專員的測試亦揭示測試員可在未能通過某網站／手機程式的認證程序後，從另一個網站／手機程式獲取信貸報告。環聯確認「自 2015 年 7 月實施的『兩次嘗試失敗即封鎖』的方式只以個別網站及個別裝置的層面為限，而不是以申請人的層面為限。」這表示個人在某網站／手機程式的認證程序失敗後仍可在其他網站／手機程式作嘗試，因而增加第三者查取他人信貸報告的機會。

(1.4) 非所有申請均使用雙重認證

102. 採用「基於知識的認證」問題和一次性密碼認證的認證程序屬雙重認證，因為它利用個人所知和個人所有這兩項條件。不過，專員得悉環聯於 2015 年更改向所有申請人發送一次性密碼的做法。環聯解釋：「於 2015 年改用多層的、以風險為本和更精密的規則為本的認證，

讓我們根據風險來設計認證方法，增加較高風險的客戶的難度，但整個系統又不至於對低風險的客戶造成過大負擔。一次性密碼只會發送予我們根據多層認證認為是高風險的申請人。為了讓更多人士（在信貸檔案中沒有被核實的電話號碼）可享用服務及符合行業的認證標準，我們改用多層的、以風險為本的認證。」專員不能接受這種改動，因為這未能保障個人信貸資料免受未獲准許的查取。

103. 根據環聯於事發後所建議的提升措施，雙重認證在一次性密碼不可行的情況下仍不會被使用，因為環聯會以信用卡號碼最後八個數字是否完全吻合來代替一次性密碼（詳細載於第 25(9)段）。不過，由於「基於知識的認證」問題和信用卡號碼核實同樣屬於「個人所知」的類別，因此這項提升措施只算是提供一層額外的驗證，並不能達至雙重認證的效果。專員認為在考慮到環聯所管有的個人資料的數量和敏感性，有關提升措施並不足以應對身分詐騙的風險及保障個人資料的安全。
104. 守則第 3.12 條訂明信貸資料機構在日常運作中應採取的一般措施，以防個人資料受到不當查閱或處理；守則第 3.13 條則訂明信貸提供者就查閱備存記錄簿的要求。而本個案所揭示的漏洞涉及環聯認證信貸報告個人申請者（而非環聯的員工）查閱信貸資料庫的程序，守則未有特別着墨。
105. 由於認證程序是由環聯而非其夥伴設定及核實，而在夥伴的網站／手機程式申請網上信貸報告的認證決定亦是由環聯作出，專員認為沒有表面證據證明五個夥伴在查取信貸報告的認證程序方面有違反《私隱條例》的規定。

(2) 對夥伴的盡職審查

106. 《私隱條例》沒有規定資料使用者在轉移個人資料予另一資料使用者後，需確保後者的個人資料系統安全，除非後者是其資料處理者，即代另一人處理個人資料及並不為自身目的而處理該資料的人⁴⁶。

⁴⁶ 《私隱條例》附表 1 的保障資料第 2(4)、4(2) 及 4(3) 原則。

https://www.elegislation.gov.hk/hk/cap486!zh-Hant-HK?xid=ID_1438403263440_001&INDEX_CS=N

107. 根據事發時環聯與五個夥伴的聯合運作安排，環聯會向其中三個夥伴轉移個人資料。儘管涉及資料轉移，這三個夥伴並不屬於《私隱條例》定義下的資料處理者（請參閱上述第 105 段），因為它們是為自身的目的而處理取自環聯的個人資料。因此，環聯在《私隱條例》下無須採取任何方法去監察夥伴的個人資料系統的保安條件。
108. 專員注意到環聯對 i-Choice、渣打、MoneyHero 及 Mtel 進行保安評估後才接納它們成為夥伴，並對從環聯收取信貸資料的 MoneyHero 及 Mtel 施加額外的互聯網保安要求（例如就透過互聯網傳輸的資料要求特定的加密標準，及就伺服器、防火牆及網絡連接採取特定的保安措施）。然而，環聯卻沒有對 MoneySQ 進行保安評估，儘管環聯與 MoneySQ 的聯合運作安排和與 i-Choice 的相同。
109. 環聯表示會定期審核其夥伴，以確保它們持續遵從環聯的保安要求。但是，環聯只能提供在聯合運作開始之前所進行的保安評估報告，並沒有提供證據證明曾對夥伴進行過持續的審核工作。
110. 專員明白《私隱條例》或守則沒有訂明環聯有責任定期審核其夥伴的保安條件。不過，專員認為環聯對收取信貸資料的夥伴進行的有關審核，是「所有切實可行的步驟」的一部分，以確保個人資料免遭未經授權的查閱，特別是《私隱條例》附表 1 的保障資料第 4(1)(a) 及 (e) 原則所述的「該資料的種類及如該等事情發生便能造成的傷害」及「為確保在良好的情況下傳送該資料而採取的措施」。

V. 執法行動

111. 根據《私隱條例》第 50(1)條，專員在完成一項調查後，如認為有關資料使用者正在或已經違反《私隱條例》的規定，專員可向該資料使用者送達書面通知，指示該資料使用者糾正該項違反，以及（如適當的話）防止該項違反再發生。
112. 專員認為環聯如前所述違反了《私隱條例》附表 1 的保障資料第 4(1)原則（資料保安），因而依據《私隱條例》第 50(1)條行使其權力向環聯送達執行通知，指令環聯：
- (1) 停止在未經一次性密碼認證核實的情況下透過任何網站／手機程式在網上發放信貸報告；
 - (2) 當一次性密碼認證核實不適用於網上信貸報告申請時，須進行親身認證；
 - (3) 由執行通知的日期起計 14 日內，依從上述第(1)及第(2)項的指令，並以書面向專員確認已依從上述第(1) 及第(2)項的指令；
 - (4) 制定清晰的程序，指明有關步驟、時限及監察措施，以確保為「基於知識的認證」問題中所產生的答案是相關、具效能和合時的；及
 - (5) 由執行通知的日期起計 3 個月內（如已於更早時期採取補救行動，則立即）提供文件證明，證明上述第(4)項已完成。

VI. 評論

檢討守則

113. 個人信貸資料對有關的個人而言是很私人的資料。專員發出守則背後的理念，是要確保個人在信貸資料方面的私隱權，與信貸提供者和整個社會在維持商業活力和借貸行業的穩定性的利益之間，取得適當的平衡。
114. 正如金管局在委員會會議的回應指出，從風險管理角度來看，分享個人信貸資料可讓銀行在評估客戶在貸款及其他信貸服務方面的信貸申請，及進行信貸檢討時，作出知情及風險為本的決定，因此不讓銀行取得個人信貸資料的建議並不可取。
115. 儘管專員是保障所有個人資料（包括信貸資料）的監管者，專員認為信貸資料機構在金融市場扮演著重要的角色。應如何有效規管它，或需進一步研究，正如委員會會議的動議指出：「*促請政府研究對信貸資料服務機構的規管，加強監察收集、持有、處理或使用客戶個人信貸資料的活動，令將來運用創新科技提供個人信貸資料更加透明、安全，完善法例以提升社會對信用評級資料服務的信心*」。
116. 策略服務及許可協議，及 CreditView 儀表板協議的兩種情況均涉及資料當事人索取信貸資料，但守則在這方面的著墨有限。守則並非旨在規範資料當事人向環聯索取信貸報告的其他情況。
117. 在策略服務及許可協議的安排下，相關夥伴作為資料當事人的代理，直接向環聯索取信貸報告。這些夥伴並不是信貸提供者，因而不受守則的規管（雖然他們仍須遵從《私隱條例》）。環聯向夥伴發出許可，讓它們可根據協議或其內部業務運作使用個人信貸資料。如此廣闊的資料使用或容許它們在遵從資料私隱法例或其他適用法例（例如為直接促銷尋求訂明同意）下，使用有關資料作消費者分析，甚至直接促銷等用途。雖然如此，在這類安排下的兩個夥伴（即 MoneyHero 及 Mtel）在當時並沒有使用個人信貸資料作直接促銷的目的。

118. 在 CreditView 儀表板協議的安排下，資料當事人直接向環聯索取信貸資料，而環聯在獲得該資料當事人的訂明同意下，亦向在這類安排下的三個夥伴的其中一個提供個人資料以作直接促銷貨品或服務之用。根據守則第 2.12 條，信貸提供者不得為向資料當事人提供或推廣貨品、設施或服務而查取該資料當事人的信貸資料。由於守則沒有提及同意可作為例外的情況，環聯發放資料當事人的信貸資料予信貸提供者作銷售或服務推廣構成違反守則（雖然調查沒有發現環聯違反《私隱條例》附表 1 的保障資料第 3(1)原則（資料使用））。
119. 目前，環聯所持有的信貸資料在守則下只可提供予有限的人士，如信貸提供者、運輸署、保險公司及追討欠款公司。可分享的資料種類亦受規管。然而，專員知悉可查取環聯所持有的信貸資料的不只局限於信貸提供者。環聯向信貸提供者披露資料的情況超出了守則的範疇。資料當事人如因免費索取信貸資料而同意將其信貸資料交予其他機構時，未必能完全理解所涉及的風險。
120. 在這種背景下，專員提出了以下有關守則的政策問題，以在日後如有需要檢討守則時向各持份者，包括其他相關監管機構，進行公眾諮詢：
- (1) 應否容許某人（儘管獲得資料當事人的授權）從信貸資料機構索取屬敏感性較高的個人信貸資料供其所用；
 - (2) 應否擴充守則中「信貸提供者」的定義，以包括個人信貸監察服務的提供者，如 Mtel 及 MoneyHero；及
 - (3) 應否容許香港有多於一間信貸資料機構，特別考慮到香港對有關服務的需求殷切及競爭不足。
121. 日後由信貸資料機構聘用的獨立合規審核師進行的合規審核，會被預期（若非被要求）涵蓋有關的保安措施，及獲資料當事人授權的第三方在通知要求和使用的信貸資料方面的規定。

其他司法區對信貸資料機構的監管和信貸報告的收費

122. 公眾關注中央信貸資料庫由商業機構管理，而不受金融規管者規管。環聯的業務不受其他機構規管這個事實，不能單憑守則，或修訂後的守則處理。
123. 專員研究澳洲、中國內地、新加坡、英國及美國⁴⁷如何規管信貸資料機構和信貸報告的收費並發現：
- (1) 三個司法區（中國內地、新加坡及英國）在規管信貸資料方面有特定法例，和有類似金管局的機構負責信貸資料機構的牌照和規管事宜；而其餘兩個司法區（美國及澳洲）的信貸資料機構無需申領牌照，但仍須遵從有關私隱的法例。
 - (2) 於三個司法區中，個人有權每年向信貸資料機構免費索取信貸報告（在澳洲及美國，個人有權每年向信貸資料機構免費索取一次信貸報告，而在中國內地則是一年兩次），而其餘兩個司法區（新加坡及英國）的信貸資報告收費則少於 30 港元。
 - (3) 收費標準可能歸因於市場上提供相同服務的競爭者的多寡。

給環聯的建議

124. 專員在考慮個案的所有情況及所得的資料後，向環聯作出以下五項建議：
- (1) *有利於私隱保障的預設設定*
 - 正如環聯與 MoneySQ 及 i-Choice 的聯合運作的安排顯示，在不轉移任何個人資料予夥伴的情況下讓個人查取信貸報告在技術上是可行的；但是環聯在聯合運作的安排中則轉移了信貸資料予 MoneyHero 及 Mtel。轉移信貸資料予夥伴不應是預設設定，環聯應該選擇私隱侵犯程度較低的方式。

⁴⁷ 請參閱附錄已有關五個司法區如何監管信貸資料機構和信貸報告收費的研究概要。

(2) 讓個人選擇轉移資料的種類

- 當個人被要求同意環聯轉移信貸資料予夥伴時，未必確切知道會被轉移的資料範圍。因此，專員建議環聯列出有關資料，讓個人選擇哪些資料可轉移予夥伴。

(3) 管控從環聯收取個人資料的夥伴

- 調查顯示在合約期內，環聯並無對收取信貸資料的夥伴進行審核。專員建議環聯每年進行不少於一次的審核，以確保夥伴有足夠程度的資料保障水平。

(4) 定期檢討網上認證程序

- 網上查取信貸報告為個人帶來方便，但同時有賴可靠的網上認證程序。公眾合理預期環聯會繼續檢討及改善其網上認證程序，以阻止騙徒查取信貸資料。鑑於科技進步，環聯應由內部人員及／或第三方專家進行定期檢討，以查找及修補漏洞，並改善認證程序（包括評估使用生物特徵認證的合適性）。

(5) 容許個人以較低費用查取信貸報告

- 專員被問及每份信貸報告收取 280 港元服務費是否合理。環聯解釋它需要作出重大投資將所得的原始資料轉化為全面、具意義的資訊，並以資料當事人及信貸提供者容易理解的直接方式呈現。此外，環聯為每名資料當事人定制獨有的信貸評分，把主要的信貸資料總結，製成儀表板及評分趨勢，讓個別信貸資料一目了然。環聯亦提供信貸監察工具，例如短訊／電郵信貸提示，及不同的創新教育工具，例如評分因素、負債分析及信貸評分計算機等。然而，在考慮服務的需求量、其他司法區收取或沒有收取的可比費用後，環聯的收費與其他司法區的收費相比仍看似偏高。專員建議環聯檢討其收費架構，並向個人提供以較低費用取得信貸報告但不提供其他附加服務的選擇。

— 完 —

附錄甲： 私隱政策節錄⁴⁸

下述節錄環聯的私隱政策中有關資料使用、資料披露、身分確認要求及保安措施的相關部分：

「2 使用及披露你的個人資料

2.1 我們使用客戶的個人資料，乃以我們的會員公司⁴⁹已向客戶作出披露的該等目的為限，或為法例另行許可的目的為限。我們遵從法例主要透過信貸報告向消費者及會員公司披露個人資料。具體而言，我們會在以下情形使用及披露個人資料：

- (a) 向我們的會員公司提供我們的消費者信貸報告服務和其他相關服務；或
- (b) 向提出取得信貸報告副本要求的消費者，直接提供個人信貸資料，或者向消費者提供相關的服務；

2.2 我們或會使用有關你訂購我們的服務／產品的資料，例如你的使用模式，以定製你的網站及／或客戶服務體驗。

2.3 作為予你的一項服務，我們或會使用你的電子郵件地址，為你提供你的訂購收據。我們的一些訂購產品（例如環聯信貸報告），或包括每天、每周或每月發送的通知電子郵件或其他資訊性電子郵件。該些電子郵件乃訂購服務優惠的一部分，而訂購該些產品的人士不能停用該些電子郵件。

2.4 我們或會向我們的會員公司、客戶或服務提供者，提供累計、地域或人口數據的匿名資料（即不能識別個別客戶的資料）。

2.5 我們或會跟第三者公司分配無個人身份標識符的資料，以讓該等公司協助我們將服務和資料提供予我們的會員公司。除了提供該等協助，這些服務提供者嚴禁使用你的個人資料作其他用途，並需要保護我們向他們披露的資料，以及遵守本私隱政策指述的一般私隱原則。部分

⁴⁸ 於 2018 年 11 月 26 日下載。

⁴⁹ 會員公司指成為環聯會員的信貸提供者，它們提供個人的信貸資料。

此等服務提供者乃位處香港境外，故此，你的個人資料可能同時須受或有別於香港法律的當地適用法律的規限。

2.6 在我們須遵從、應答法律程序時（例如傳票或法庭令狀），我們確信向第三者披露你的個人資料是正當及合法的，或倘若我們相信披露該等資料，在保護及維護環聯、我們的用戶或其他人的權利、財產或安全方面是必要的。

2.7 我們或會向顧問、代理人及諮詢員（例如律師和會計師）披露你的個人資料，此乃出於我們確信披露該等資料，是在他們為環聯履行其專業職責的範圍之內，以及該等專業人士會遵從我們的保安及保密政策的瞭解。

.....

4. 身分確認要求

4.1 為執行你的交易指示，並為你提供優質的顧客服務，我們需要你的全名及現有及／或帳單寄送地址、你的電子郵件地址（予我們聯絡你之用），以及在你購買我們其中一項產品或服務時，提供一個有效的信用卡號碼、你的身分證號碼及某些其他個人資料（例如你的出生日期、地址資料、受雇資料及某些信用卡及貸款帳戶資料）。我們會將該等資料，用作核實及確認信用卡號碼，以及證實要求取得你的個人資料或信貸報告的人士確實為你本人，而非冒充者或其他不正確要求取得你的資料的人士。

4.2 為了在我們的網站進行註冊，你在此予環聯以你的同意，並授權環聯不時從其資料庫取用全部或部分你的消費者信貸資料（「你的信貸資料」）以及：

- (a) 將你全部或部分的信貸資料與你提供的資料進行配對或與你提供的任何資料相吻合；及
- (b) 從你任何或全部的信貸資料（不論其本身還是結合其他資料來源），直接或間接產生問題，蒐集你對該等問題的回應，以及將該等回應與你的信貸資料內包含的任何資料進行配對。

以核實你的身分、使用該等資料或任何資料，供 Identity Manager Solutions（環聯提供的身分管理及相關解決方案）之用。

4.3 倘若你不同意我們核實你的身分，你或不能在我們的網站或環聯流動應用程式進行登記、訂購或購買產品。

.....

6. 我們的保安常規

6.1 我們審慎地保護個人資料。我們採用安全的程序，貯存個人資料及致力與我們的會員公司合作，在他們向我們傳輸資料或從我們接收資料的過程中，保障個人資料的安全。我們亦制定了一系列保安措施，確認及協助防止欺騙性使用個人信貸資料。

6.2 我們的網站或環聯流動應用程式採用預防措施保護你的個人資料。當我們要求你提供你的個人資料時，我們會經從使用傳輸層安全協議的網頁進行此程序。當你的資料經由你的電腦傳輸至我們的電腦時，該協議會透過加密資料進行資料保安程序。然後，我們會以保安為由，將所有我們向你蒐集或由你提供的個人資料（包括你的信貸報告），傳送到一個我們設有有限登入控制及保護內存資料的私有網絡內。更多有關我們的保安常規資料，請參閱我們的保安政策。」

附錄乙： 從網上平台取得的信貸報告所顯示的資料⁵⁰

顯示的資料	環聯	MoneyHero	Mtel	渣打	i-Choice	MoneySQ
信貸評分 (等級及分數)	有	有	有	有	有	有
評分因素	有	有	無	無	無	無
評分趨勢	有	無	無	有	有	有
姓名	有	有	無	無	無	無
地址	有	有	無	無	無	無
電話號碼	有	有	無	無	無	無
身份證號碼	有	有	無	無	無	無
分期／租賃帳戶	有	有	有	無	無	無
分期付款帳戶	有	有	有	無	無	無
記帳卡	有	有	有	無	無	無
信用卡	有	有	有	無	無	無
循環帳戶	有	有	有	無	無	無
按揭	有	有	無	無	無	無
查詢	有	有	無	無	無	無
公共記錄	有	有	無	無	無	無
信貸概覽 (拖欠帳款, 使用, 未結清帳戶, 查詢, 年數, 可用信貸, 未償餘額)	有	有	無	有	有	有
信貸提示	有	無	無	無	無	無
評分模擬器	有	無	無	無	無	無
負債分析	有	無	無	無	有	有

⁵⁰環聯對該事件的內部調查揭示明報曾利用三名公眾人士的身分，在2018年10月30日至2018年11月18日期間六次嘗試直接透過環聯或間接透過 MoneyHero、i-Choice 及 MoneySQ 的網站查取該三名人士的信貸報告。環聯沒有證據顯示明報曾嘗試透過渣打的網站及 Mtel 的手機程式查取信貸報告。

附錄丙：在環聯網站申請信貸報告

步驟 1: 輸入以下個人資料:

1. 稱謂
2. 姓氏
3. 名字及其他名字
4. 香港身份證號碼
5. 出生日期
6. 手機號碼

The screenshot shows a web form titled "Be in Control - Get access to Credit Report, Score & Alerts". It is divided into three steps: Step 1 (Enter your personal information), Step 2 (Verify Your Identity), and Step 3 (Review and submit your order). The form is currently on Step 1. It includes fields for Title, Surname (pre-filled with "Chan"), Given Name (pre-filled with "Tai Man"), Other Name (pre-filled with "David"), HKID Number, Date of Birth (with DD, MM, and YYYY dropdowns), and Mobile Number. A "Print" button is in the top right. A sidebar on the right shows "Account Details" with "Email Address" and "Edit" options. A consent statement is provided, and a large orange "I ACCEPT & CONTINUE" button is at the bottom.

Be in Control - Get access to Credit Report, Score & Alerts Print

Step 1: Enter your personal information | Step 2: Verify Your Identity | Step 3: Review and submit your order

Your account is almost done.
Please complete this page to create your account.

Title *
[Dropdown menu]

Surname *
Chan

Given Name *
Tai Man

Other Name
David

HKID Number *
[Input field] ([Input field])

Date of Birth *
DD MM YYYY

Mobile Number *
[Input field]

Please disable call forwarding. A verification SMS may be sent.

I understand that by clicking on the "I Accept & Continue" button below, I am providing "written consent" to TransUnion Limited ("TU") authorizing TU to obtain information from my personal credit profile from the database of TU solely for the purposes of confirming my identity, retaining, displaying my credit data and calculating my credit score for my own reference.

I acknowledge that I have read the [Service Agreement](#), [Conditions for Online Report Ordering through Secure Access & Identity Manager](#), [Terms of Use](#) and [Privacy Policy](#), and agree to their terms.

I ACCEPT & CONTINUE ⊕

步驟 2: 回答三或五條「基於知識的認證」選擇題

Step 2 of 3: Verify Your Identity Print

Step 1: Enter your personal information | **Step 2: Verify Your Identity** | Step 3: Review and submit your order

To protect your identity, please answer the verification questions below to continue your order.
Please select the following financial institutions (please choose all correct answers) you are engaged with in terms of credit card services (in HKD):

- A) The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Ltd.
- B) Bell-net Finance Co. Ltd.
- C) Ever Credit Consumer Corporation Ltd.
- D) A + B
- None of the above

Please select one of the following credit cards (in HKD) that you have

- XXXX XXXX XXXX XXXX
- None of the above

What is your zodiac sign?

- Dog
- Dragon
- Goat
- Rooster
- None of the above

How many credit card(s) (in HKD) do you have with The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Ltd. (excluding supplementary/suspended/closed cards)?

- 1
- 2
- 3
- 4
- None of the above

How many financial institution(s) do you have its/their credit card(s) (in HKD)? (excluding supplementary/suspended/closed cards)

- 1
- 2
- 3
- 4
- None of the above

CONTINUE ↩

步驟 3: 輸入一次性密碼 (只限高風險的申請)

Step 2 of 3: Verify Your Identity Print

Step 1: Tell Us About Yourself | **Step 2: Verify Your Identity** | Step 3: Review and submit your order

- An SMS message with a single use passcode will be sent to the mobile number you provided
- Please ensure your mobile phone is switched on and that call forwarding is disabled

One-time Passcode

TU- 176496

Please [click here](#) to resend your one-time passcode if it is not received within a few minutes.

SUBMIT ↩

步驟 4: 提交信用卡資料繳付
費用

Step 3 of 3: Review and submit your order Print

Step 1: Enter your personal information | Step 2: Verify Your Identity | **Step 3: Review and submit your order**

Please enter your payment details below:

Credit Card Number

Expiration Date
MM / YYYY

Security Code

VISA

Promotional Code

I hereby authorize TransUnion Limited to effectively transfer from my above credit card account the monthly fee on every month until further notice.

Order Summary

Product	Amount
Credit Report, Score & Alerts	HKD 280
Total:	HKD 280

Account Details

Email Address

Mobile Number

By clicking the button below, you give your consent to TransUnion to use, collect, retain and transfer your credit card information to process payment and authenticate your identity.

附錄丁：環聯與五個夥伴的聯合運作

1. MoneyHero

- 環聯於 2018 年 2 月與 MoneyHero(一間 CAG 的附屬公司)簽訂協議。
- MoneyHero 「提供的服務包括比較金融和保險產品及服務、直接促銷包括推廣金融和保險產品的電郵及其他廣告活動，以及便利香港消費者申請金融和保險產品及服務。」⁵¹在 2018 年，環聯與 CAG 合作，為 CAG 建立 CreditGo 平台，該網站⁵²於 2018 年 9 月推出，讓註冊會員免費查取信貸報告。

- 根據環聯與 MoneyHero 的協議，

「公司會在取得消費者的書面同意下代表消費者向環聯要求某些產品特點.....向該消費者顯示某些個人信貸資料.....當該消費者正使用公司的服務及根據該消費者的書面同意及不會用於其他用途。」

「環聯在公司如此要求時，會提供信貸報告、信貸評分，以及影響信貸評分的主要因素。」

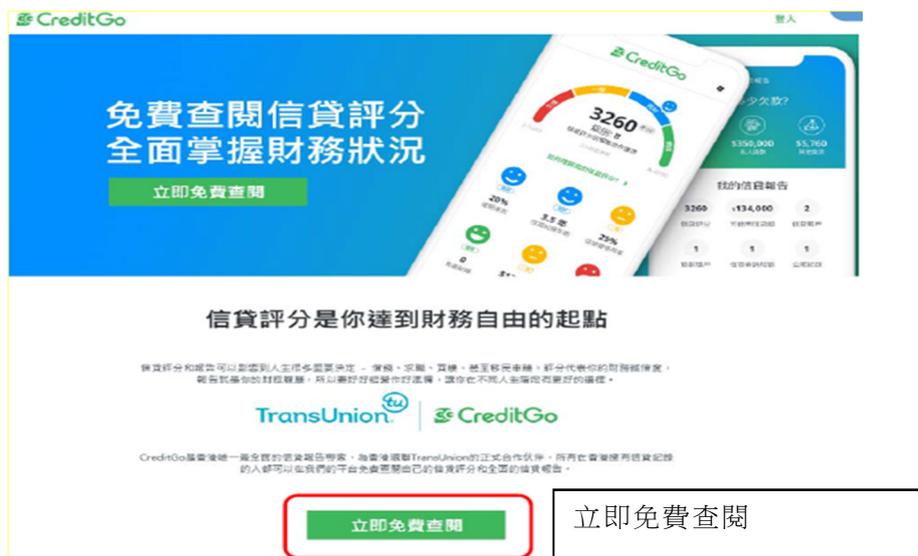
「公司會根據每會員每月收費表就環聯產品支付款額.....每會員每月收費包括查取信貸報告資料、環聯信貸評分及信貸教育資料，劃一收費為 XXX 美元（信貸資料費）.....公司須按每個認證要求額外支付 XXX 美元，以核證新參加者的身份（認證費）.....」

⁵¹ 載於環聯與 MoneyHero 的協議。

⁵² <https://www.creditgo.com.hk/>

- 網上申請暫停前的申請程序載列如下：

步驟 1: 點擊「立即免費查閱」按鈕



步驟 2: 輸入個人資料並同意條款及細則、私隱政策和同意協議

1. 姓氏
2. 名字
3. 香港身份證號碼
4. 出生日期
5. 電郵地址
6. 手機號碼



以下的問題是由我們的合作夥伴環聯提供以對您的身分進行驗證，您可以放心，您的個人資料絕對保密。

當你按下「註冊」鍵後，即確認你已同意將資料傳送給環聯，已閱讀，完全明白以及同意 CreditGo 條款及細則、私隱政策、以及此同意協議內容並受其約束。

同意協議

本人知悉，提交此註冊表格／點擊下方「我接受」鍵後，即表示書面同意：

- (i) CreditGo (由 CompareAsia Group Limited (「公司」) 擁有及營運) 以不時代表本人向 TransUnion Limited (「TransUnion」) 要求及接收可能儲存於 TransUnion 資料庫中之本人的所有或部份個人信貸資料 (「我的信貸資料」)；

- (ii) *TransUnion* 將所有或部份我的信貸資料，包括但不限於我的消費者信貸報告及信貸評分，轉移至公司位於新加坡共和國的公司伺服器，以於本公司網站向本人顯示我的信貸資料，或如公司私隱政策和條款及細則中所描述的其他用途；及
- (iii) 公司將所有或部份我的信貸資料以及源於或關於我的信貸資料的輔助資料，轉移／分享予公司的聯營公司及就我的信貸資料而向公司提供服務的第三方。

步驟 3: 點擊驗證連結
驗證電郵地址



Check Your Email

A verification link has been sent to your registered email address. Please click on the link to validate your email and continue your registration process.

EMAIL NOT RECEIVED? [RESEND](#)

Success

Your email has been validated. Before you proceed, please have your banking information at hand as you will need to answer some TransUnion security questions that are specific to your personal banking details.

EMAIL ADDRESS

PASSWORD

Forgot your password? [Click here](#)

Log in

English 中文

步驟 4: 回答「基於知識的認證」選擇題

Welcome to CreditGo!

To verify and protect your privacy, we need to ask 2 verification questions.

What is your age today?

None of the above

How many credit card(s) (in HKD) do you have with ABC DEF Bank Co.Ltd. (excluding supplementary/suspended/closed cards)?

None of the above

XXXX XXXX XXXX XXXX (only display last 4 digits) belongs to which card type?

Classic, Master Card

Classic, Union Pay

Platinum / Infinite / Ultima / Centurion / Titanium, Master Card

Platinum / Infinite / Ultima / Centurion / Titanium, Visa

None of the above

[Next](#)

2. Mtel

- 環聯最先於 2016 年 5 月與 Mtel 簽訂協議，並於 2018 年 2 月續簽。
- Mtel 的業務是「提供數碼方案服務」⁵³。它開發了名為「Credit Check」的應用程式，讓用戶「取得免費信貸資料、取得所有信用卡和貸款帳戶的概覽、把還款日期存到程式內的日曆，並設定提示」。
- 根據環聯與 Mtel 的協議：

「公司會在取得消費者的書面同意下代表消費者向環聯要求某些產品特點.....向該消費者顯示某些個人信貸資料.....及讓公司直接向該消費者促銷金融產品及服務.....當該消費者正使用公司的網站及根據該消費者的書面同意及不會用於其他用途。」

「在協議生效後，公司須每月向環聯繳付最少 XXX 港元，以無限次使用消費者接駁服務；及核實身份的認證服務特別收費為每次 XXX 港元。」

⁵³ 摘自環聯與 Mtel 的協議

- 網上申請服務暫停前的申請程序載列如下：

步驟 1: 輸入電郵地址及給予同意



←  CreditCheck

註冊一個免費的Credit Check戶口

電郵地址

請輸入電郵

確認電郵地址

請輸入電郵

點「下一步」並下載由TransUnion贊助之免費信貸報告，即代表閣下接受 [條款及細則](#)，以及有關個人資料（私隱）條例的 [私隱政策](#)；同時，亦表示閣下同意將閣下的個人資料提供予Credit Check，及允許Credit Check在 [私隱政策](#)中所述之直接促銷中使用閣下的個人資料。閣下可隨時拒絕接收直接促銷。

下一步

步驟 2: 在已登記的電郵地址收取臨時密碼，然後以此臨時密碼登入



 CreditCheck

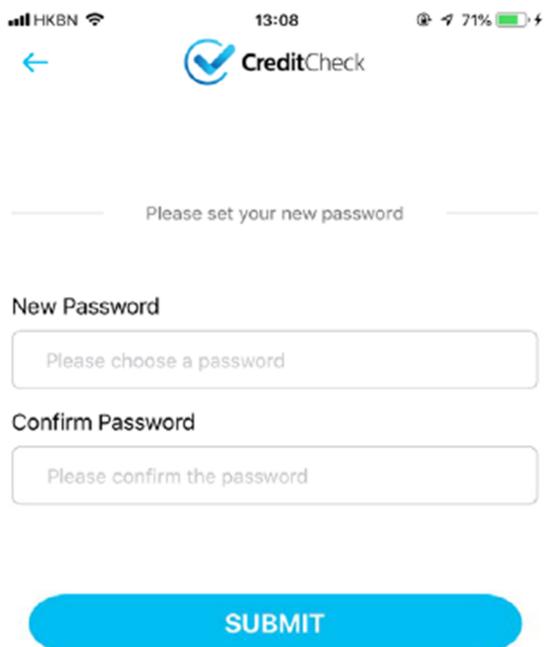
臨時密碼已經傳送到註冊的電子郵箱, 如收不到請檢查郵箱的垃圾箱。

請使用臨時密碼登入

登入

[重發密碼](#)

步驟 3: 設定新密碼



The screenshot shows the 'CreditCheck' mobile app interface for setting a new password. At the top, the status bar displays 'HKBN', '13:08', and '71%' battery. The app header includes a back arrow, the 'CreditCheck' logo, and a share icon. The main content area is titled 'Please set your new password' and contains two input fields: 'New Password' with the placeholder 'Please choose a password' and 'Confirm Password' with the placeholder 'Please confirm the password'. A large blue 'SUBMIT' button is positioned at the bottom of the form.

步驟 4: 申請信貸資料



The screenshot shows the 'CreditCheck' mobile app interface for requesting a credit report. The top navigation bar features a menu icon, the 'CreditCheck' logo, and a share icon. The central focus is the 'tu' logo in yellow. Below the logo, the text '索取免費環聯信貸報告' (Request free credit report) is displayed. At the bottom, a large blue button labeled '現在索取' (Request now) is visible.

步驟 5: 輸入個人資料並給予同意

1. 稱謂
2. 姓氏
3. 名字及其他名字
4. 香港身份證號碼
5. 出生日期

←  CreditCheck

從環聯索取信貸資料。你將有兩次機會回答以下驗證問題，你可能需要準備銀行結單及信用卡以作參考。

稱謂

請選擇 ▼

姓氏 (需與身份證明文件相符, 請以英文輸入)

例如: Chan

名字 (需與身份證明文件相符, 請以英文輸入)

例如: Tai Man

別名 (如適用; 並需與身份證明文件相符, 請以英文輸入)

例如: Peter

香港身分證號碼

例如: A123456 (7)

出生日期

日日 月月 年年年年



流動電話號碼（一次性密碼可能會透過SMS短訊傳遞）

請輸入你的香港流動電話號碼

Promotion Code: (Optional)

Please input promotion code

我明白在點擊以下「接受及繼續」按鈕之時，我已作出書面同意Mtel Limited將以上資料傳遞予環聯資訊有限公司，以及索取並接收屬於我及可能不定時貯存在環聯資訊有限公司的資料庫內的全部或部分的信貸資料（「我的信貸資料」），包括但不限於我的消費者信貸報告以及信貸評分資料。我在此授權環聯資訊有限公司，於我使用本網站或應用程式時，在為我顯示我的信貸資料及評分的用途下，移交我的信貸資料包括信貸評分予Mtel Limited。另外，在我於Credit Check持有有效的帳戶期間，我授權Mtel Limited保留我的信貸資料及評分，以作顯示我的信貸資料和評分紀錄及我個人參考之用。

本人謹此同意及授權環聯資訊有限公司取用我的信貸資料，用作：

- 1) 以我的信貸資料核對由本人提供予Mtel Limited的資料；及
- 2) 以我的信貸資料（不論單一地或混合其他資料來源）直接或間接地生成有關問題，並向本人收集有關問題的回應作為核對我的信貸資料中的任何信息，以核實本人之身份。我同意環聯資訊有限公司通過此應用程式接收及其後使用、處理及轉移有關身份驗證的結果及任何相關的資料予Mtel Limited。

本人亦知悉及同意有關取用及使用本人於環聯資訊有限公司資料庫內的個人信貸資料不能構成本人對環聯資訊有限公司作任何投訴、申索、訴訟、索求或訴訟理由或其他法律程序的基礎。

接受及繼續

步驟 6: 回答「基於知識的認證」選擇題



2. 請選擇您目前的年齡：

- 37 - 38
- 39 - 40
- 41 - 42
- 43 - 44
- 以上答案皆不適用

3. 你目前在恒生銀行有限公司共持有多少張有效的港元信用卡？（不包括附屬卡 / 停用卡 / 已註銷的信用卡。）？

- 1
- 2
- 3
- 4
- 以上答案皆不適用

3. 渣打

- 環聯於 2017 年 4 月與渣打簽訂協議。
- 渣打是持牌銀行。渣打設立專屬網站讓用戶「免費查閱信貸概覽」⁵⁴。
- 根據環聯與渣打的協議：

「.....環聯開發了白標信貸管理儀表板(“**CreditView**”)，讓金融機構及金融服務公司使用，向其客戶免費提供信貸資料；及

公司希望利用環聯所提供的服務向客戶提供某些金融服務，包括 *CreditView*.....為了公司客戶的利益，此網站向客戶顯示附有公司商標的信貸資料、與公司的網站合併，及讓客戶使用。」

「公司須根據每月客戶查閱 *CreditView* 儀表板的數量，繳付信貸資料處理費.....」

「環聯須提供每月的(a)儀表板使用量報告，及每周的(b)登記訂戶詳情.....登記訂戶詳情須包括客戶名稱、夥伴客戶碼、姓名、電郵及電話號碼.....」

⁵⁴ 根據 2018 年 11 月 28 日的連結：www.sc.com/hk/zh/loans/creditview/

- 網上申請服務暫停前的申請程序載列如下：

步驟 1: 點擊「立即登記」按鈕



步驟 2: 輸入個人資料並給予同意

1. 稱謂
2. 姓氏
3. 名字及其他名字
4. 香港身份證號碼
5. 出生日期
6. 電郵地址
7. 手機號碼

步驟 3: 回答「基於知識的認證」選擇題

 ▶ 8 of 10

CreditView

For security reason we cannot set up your account if you cannot be authenticated. Please answer the questions below accurately. Please note that the page will be timed out after 15 minutes. Please submit the answers before that.

How many credit card(s) (in HKD) do you have (excluding supplementary/suspended/closed cards)?

3

4

6*

7

None of the above

How many credit card(s) (in HKD) have you closed over the past six months?

1*

2

2

4

None of the above

Please select the following financial institutions (please choose all correct answers) you are engaged with in terms of credit card services (in HKD):

A) Citibank, N.A.

B) The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Ltd.

C) BOC Credit Card (HK) Ltd.

D) A + B*

None of the above

How many credit card(s) (in HKD) do you have with The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Ltd. (excluding supplementary/suspended/closed cards)?

1*

2

3

4

None of the above

What is the last 4 digits of your Citibank, N.A. Classic credit card (in HKD)?

XXXX XXXX XXXX 0997

XXXX XXXX XXXX 1938

XXXX XXXX XXXX 3449

XXXX XXXX XXXX 8214

None of the above

CONTINUE 

4. i-Choice

- 環聯於 2017 年 11 月與 i-Choice 簽訂協議。
- i-Choice 持有放債人牌照，提供網上貸款平台⁵⁵，其註冊會員可免費查取信貸資料。
- 根據環聯與 i-Choice 的協議：

「.....環聯開發了白標信貸管理儀表板(“**CreditView**”)，讓金融機構及金融服務公司使用，向其客戶免費提供信貸資料；及

公司希望利用環聯所提供的服務向客戶提供某些金融服務，包括 **CreditView**.....為了公司客戶的利益，此網站向客戶顯示附有公司商標的信貸資料、與公司的網站合併，及讓客戶使用。」

「公司須根據每月客戶查閱 **CreditView** 儀表板的數量，繳付信貸資料處理費.....」

「環聯須提供每月的(a) 儀表板使用量報告，及(b) 登記訂戶詳情.....登記訂戶詳情須包括客戶名稱、夥伴客戶碼、姓名、電郵、現時地址及登記日期.....」

⁵⁵ www.i-choice.hk

- 網上申請暫停前的申請程序載列如下:

步驟 1:

輸入下述個人資料登記成為會員:

1. 手機號碼
2. 電郵地址
3. 驗證碼



步驟 2: 輸入一次性密碼以核實手機號碼



步驟 3: 確認電郵地址

The screenshot shows the registration page of the i-Choice website. At the top, there is a navigation bar with the i-Choice logo and links for 'i-Choice 相關服務', '貸款資訊', '即時申請', '常見問題', and '合作資訊'. Below the navigation bar is a banner with the text '新會員註冊'. The main content area is titled '登記表格' and contains a registration form. The form includes fields for '電話號碼' (91234567), '電郵地址' (chantaman@i-choice.hk), and '確認電郵地址' (chantaman@i-choice.hk). There is a checkbox for '您是否有使用 WhatsApp?' with options '有' and '沒有'. At the bottom of the form, there is a 'Submit' button and a disclaimer: '本人選擇登記開戶, 明白及接受 貴公司的 會員條款 及 查閱聲明。' and '貴公司的 i-Choice Limited 服務只供個人用途作量度用途, 請勿外借。' Below the form are three circular icons: a green one with a house, a blue one with a laptop, and a red one with a document.

步驟 4: 點擊申請免費信貸報告

The screenshot shows the member area of the i-Choice website. At the top, there is a navigation bar with the i-Choice logo and links for 'i-Choice 相關服務', '貸款資訊', '會員專區', '常見問題', and '合作資訊'. Below the navigation bar is a banner with the text '會員專區'. The main content area is titled '會員專區' and contains a sub-header '請選擇以下服務'. Below this are two promotional cards. The left card is titled '即時申請貸款' and contains the text '立即申請貸款, 程序簡單, 快捷, 方便?' and a '立即申請' button. The right card is titled '免費信貸報告' and contains the text '服務由現利信貸有限公司 (TransUnion Limited) 提供' and a '立即申請' button. At the bottom of the page are three circular icons: a green one with a house, a blue one with a laptop, and a red one with a document.

步驟 5: 輸入個人資料

1. 稱謂
2. 姓氏
3. 名字
4. 其他名字
5. 香港身份證號碼
6. 出生日期
7. 手機號碼
8. 電郵地址

免費信貸報告表格

請確保輸入準確的個人資料包括香港身份證號碼，姓名，出生日期和身份證上的資料一致，此等資料將會提交環聯信貸有限公司，用作申請個人免費信貸報告。

稱謂*	先生	出生日期*	
姓氏(英文)*		名字(英文)*	
別名		香港身份證號碼*	()
手提電話號碼*		電郵地址*	

如在中環傳訊信貸報告時，需要更改過往資料或資料再誤，請於辦公時間內，聯絡本公司客戶服務部 2727 5500
Should there need any amendment on the personal information provided, please contact our customer hotline 2727 5500 during office hours.

提交

即時對話 轉帳申請 查詢 信貸服務

步驟 6: 同意條款及細則、私隱政策和服務協議

CreditView

Please confirm below details are as shown on your HKID to authenticate your identity

Personal Information			
Title	Surname	Given Name	Other Name
Ms	LI, Jun	Carolyn	Phoebe
Date of Birth (DD/MM/YYYY)	HKD Number	Mobile Number	Email Address
22/04/1979	Z7175074	811 3161	JOHN1104@hkmail.com

Please check off anything that applies to you.

I understand that by clicking on the "I Accept & Continue" button below, I am providing "written consent" to TransUnion Limited ("TU") authorizing TU to obtain information from my personal credit profile from the database of TU solely for the purposes of confirming my identity, retaining and displaying my credit data to me.

I acknowledge that I have read the Service Agreement, Terms of Use and Privacy Policy, and agree to their terms.

If you want to edit the above information, please click "back" button below.

I ACCEPT & CONTINUE **BACK TO I-CHOICE**

Powered by TransUnion
© Copyright 2018 TransUnion Limited. All Rights Reserved. [Support](#) [Service Agreement](#) [Terms of Use](#) [Privacy Policy](#)

我明白點擊下述「接受及繼續」按鈕之時，我已向環聯作出書面同意，授權環聯從其資料庫中取得我的個人信貸檔案，僅作為確認我的身份、為我保留及顯示信貸資料之用。

我確認我已閱讀服務協議、使用條款及私隱政策，並同意它們的條款。

如你想修改上述資料，請點擊以下「返回」按鈕。

步驟 7: 回答「基於知識的認證」選擇題

CreditView

For security reasons we cannot log in to your account if you cannot be authenticated. Please answer the questions below accurately. Please note that the page will be timeout after 15 minutes. Please select the answers before that.

How many credit queries (or HQs) have you checked over the past six months?

- 1
- 2
- 3
- 4
- None of the above

What is your age today?

- 21-30
- 31-40
- 41-50
- 51-64
- None of the above

Select the financial institution that holds most of your credit cards (or HQs).

- Citibank, N.A.
- Citicorp Finance Ltd.
- Industrial Credit Corp. Ltd.
- PamaCredit Ltd.
- Shanghai Commercial Bank (SCB) Ltd.

XXXX XXXX XXXX (only display last 4 digits) belongs to which card type?

- Classic MasterCard
- Citicorp Visa
- Citicorp Visa
- Platinum / BIZ / Ultra / Corporate / Titanium / World Card
- None of the above

With which of the following financial institutions do you have the lowest credit limit on your CREDIT CARD (or HQs)?

- Citibank, N.A.
- Citicorp Finance Ltd.
- Citicorp Finance Ltd.
- Citicorp Finance (China) Ltd.
- Citicorp Finance Services (Hong Kong) Ltd.
- None of the above

CONTINUE

Powered by **Truist Bank**
© Copyright 2011 Truist Bank. All Rights Reserved. [Support](#) [Service Agreement](#) [Privacy Policy](#)

5. MoneySQ

- 環聯於 2016 年 4 月與 MoneySQ 簽訂協議。
- MoneySQ 持有放債人牌照，提供網上貸款平台，其註冊會員可免費查取信貸資料。
- 根據環聯與 MoneySQ 的協議：

「.....環聯開發了白標信貸管理儀表板(“**CreditView**”)，讓金融機構及金融服務公司使用，向其客戶免費提供信貸資料；及

公司希望利用環聯所提供的服務向客戶提供某些金融服務，包括 **CreditView**.....為了公司客戶的利益，此網站向客戶顯示附有公司商標的信貸資料、與公司的網站合併，及讓客戶使用。」

「公司須根據每月客戶查閱 **CreditView** 儀表板的數量，繳付信貸資料處理費.....」

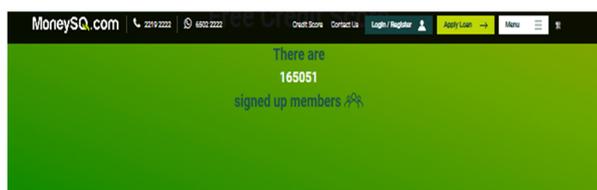
「環聯須提供每月的(a)儀表板使用量報告，及(b)登記訂戶詳情.....登記訂戶詳情須包括客戶名稱、夥伴客戶碼、姓名、電郵、現時地址及登記日期.....⁵⁶」

⁵⁶ 環聯和 MoneySQ 確認每月報告不包括訂戶詳情，並向專員提供一份每月報告作為證明文件。

- 網上申請暫停前的申請程序載列如下：

步驟 1: 輸入下述
個人資料登記成
為會員：

1. 名字
2. 姓氏
3. 手機號碼
4. 電郵地址
5. 聯絡地址



Member Registration

- Or Social Account Login -

First Name*

Last Name*

Mobile Number

Email

Contact Address

Password (8-16 digits)

Confirm Password

I have read, understand and agree to the Website Terms of Use, Use of Cookies, Privacy Policy and any applicable disclosure statement(s).

[Sign Up](#)

[Forgot password?](#)

步驟 2: 輸入香港
身份證號碼

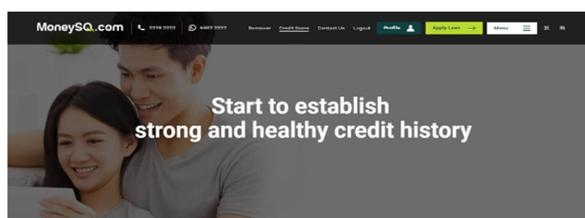


CreditView™

TU CreditView™ service is solely provided by TransUnion. All personal data is directly transferred to TransUnion server. Please note that MoneySQ.com will NOT store any personal data from this transmission to protect user privacy.

[Check Now](#)

- After creating a new account with TransUnion, users will be able to check their personal credit score. After submitting personal details, users will have their identity verified.



Please enter HKID and you will be redirected to TransUnion Creditview™

HKID e.g. A1234567

[Submit](#)

步驟 3: 輸入個人資料並給予同意

1. 稱謂
2. 姓氏
3. 名字及其他名字
4. 香港身份證號碼
5. 出生日期
6. 手機號碼
7. 電郵地址

MoneySQ.com
Spend Smart Loan Smart

繁體中文

CreditView

Please confirm your details below are as shown on your HKID to authenticate your identity

Personal Information

Title Mr.	Surname Chan	Given Name Tai Man	Other Name Peter
Date of Birth(DD/MM/YYYY) DD/MM/YYYY	HKID Number [REDACTED]	Mobile Number 91234567	Email Address peterchan@email.com

Please disable call forwarding. A verification SMS may be sent.

I understand that by clicking on the "I Accept & Continue" button below, I am providing "written consent" to TransUnion Limited ("TU") authorizing TU to obtain information from my personal credit profile from the database of TU solely for the purposes of confirming my identity, retaining and displaying my credit data to me.

I acknowledge that I have read the [Service Agreement](#), [Terms of Use](#) and [Privacy Policy](#), and agree to their terms.

If you want to edit the above information, please click 'back' button below

I ACCEPT & CONTINUE **Return to MoneySQ**

Powered by **TransUnion** 環聯
Support Data Security Privacy Policy Terms of Use
©Copyright 2018 TransUnion Limited. All Rights Reserved.

步驟 4: 回答「基於知識的認證」選擇題

MoneySQ.com
Spend Smart Loan Smart

CreditView

For security reasons we control access to your account. If you cannot be authenticated, please answer the questions below to verify your identity. Please remain on this page all the time for 10 minutes. Please scroll the screen to follow the questions.

What is the credit limit on your Citibank, N.A. credit card that has an account number 1234 5678 9010 1111?

HKD 10,000
HKD 20,000
HKD 30,000
HKD 40,000
HKD 50,000
HKD 60,000

Please select the contact phone number(s) you have ever used:

81234567
91234567
12345678
91011122
None of the above

What type of credit card (or HKID) do you share with Citibank, N.A. over past six months?

Classic Visa®
Bank Master Card®
GOLD VISA®
Platinum® Infinite® (Citibank Consumer / Citibank Master Card)
Platinum® Infinite® (Citibank Consumer / Platinum Visa®)

What is the principal amount of your customer account over 90 days (e.g. for non-pay/Local loan, overdraft, loan etc.) excluding overdraft and revolving accounts opened over the past six months with TransUnion (TU) Co. Ltd.?

HKD 30,000
HKD 40,000
HKD 50,000
HKD 60,000
HKD 70,000
HKD 80,000

How many credit card(s) (or HKID) do you have (including supplementary/suspended/closed cards)?

0
1
2
3
None of the above

CONTINUE

Powered by **TransUnion** 環聯
Support Data Security Privacy Policy Terms of Use
©Copyright 2018 TransUnion Limited. All Rights Reserved.

附錄戊：《個人信貸資料實務守則》第 2.8 至 2.12 條 - 信貸提供者查閱信貸資料機構所持有的個人信貸資料

為更新資料作出查閱

2.8 信貸提供者可為提供或更新個人信貸資料之目的，在任何時間向信貸資料機構查閱其早前已向該機構提供的關於該人的個人信貸資料。

透過信貸報告作出查閱

2.9 在不抵觸第 2.8 條的一般性原則，但須符合第 2.9A 及 2.10A 條的規定下，信貸提供者可透過信貸資料機構提供的信貸報告，查閱該機構所持有關於某人的個人信貸資料 (按揭宗數除外)：

2.9.1 在向該名個人作為借款人或該名個人擬或已為其他人士作按揭人或擔保人進行下述過程：

2.9.1.1 考慮批出任何個人信貸申請；

2.9.1.2 檢討現有的個人信貸安排；或

2.9.1.3 續批現有的個人信貸安排，

或

2.9.2 當該名借款人、按揭人或擔保人已出現拖欠還款的情況時，為合理地監察該人的債務狀況；

以及為第 2.9.1.2、2.9A.2、2.9A.4、2.9A.5、2.10A.2、2.10A.3、2.10A.4 條及其他相關條文的目的，「檢討」一詞是指信貸提供者對現有的信貸安排就下述事項(只限下述事項)作出考慮，即：

2.9.3 增加信用額；

2.9.4 縮減信貸 (包括取消信貸或減低信用額)；或

2.9.5 與個人制訂或推行債務安排計劃。

2.9A 在不抵觸第 2.8 條的一般性原則，但須符合第 2.10A 條的規定下，信貸提供者可在取得該人的書面同意後及透過信貸資料機構所提供的信貸報告，查閱該機構所持有關於該名個人的按揭宗數，在向該名個人作為借款人或該名個人擬或已為其他人士作按揭人或擔保人進行下述過程：

2.9A.1 考慮任何按揭貸款申請；

2.9A.2 檢討現有的按揭貸款；

2.9A.3 考慮任何個人信貸申請 (按揭貸款除外)；

2.9A.4 檢討現有的個人信貸安排 (按揭貸款除外)；

2.9A.5 檢討在第 2.10A.2、2.10A.3 及 2.10A.4 條的情況下任何現有的個人信貸安排；

2.9A.6 續批現有的按揭貸款；或

2.9A.7 續批現有的個人信貸安排 (按揭貸款除外)。

而就第 2.9A.3、2.9A.4 及 2.9A.7 條而言，已批核或將批核的個人信貸安排須不少於經專員不時訂明或核准的金額水平或方式而計算。

在過渡期間查閱按揭宗數

2.10A 儘管有第 2.9A 條的規定，信貸提供者不可在過渡期間透過信貸報告查閱個人的按揭宗數，除非查閱是得到該名個人的書面同意及在下述任何情況下進行：

2.10A.1 考慮該名個人或該名個人擬作按揭人或擔保人之其他人士的按揭貸款申請的過程中作出的；

2.10A.2 檢討出現重要欠帳的現有信貸安排而作出查閱，以便信貸提供者制訂債務重組安排；

2.10A.3 當有關個人及信貸提供者之間 (不論是否亦涉及其他人士/機構) 已存在債務重組安排時，為檢討現有信貸安排而作出查閱，以便信貸提供者推行上述債務重組安排；或

2.10A.4 為檢討現有信貸安排而作出查閱，藉以與有關個人制訂該人所提出的債務安排計劃。

查閱時對信貸資料機構作出的確認

2.11 在每次查閱信貸資料機構所持有的任何個人信貸資料時，信貸提供者應向信貸資料機構確認下述事項以作記錄之用：

2.11.1 根據第 2.8、2.9、2.9A 或 2.10A 條中所列舉的何種情況而作出查閱；及

2.11.2 假若是根據上文第 2.9.1.2、2.9A.2、2.9A.4、2.9A.5、2.10A.2、2.10A.3 或 2.10A.4 條為檢討現有個人信貸安排而作出查閱，則有關檢討是根據上文第 2.9.3、2.9.4 或 2.9.5 條中哪些具體事宜的考慮而作出。

不得為直接促銷進行查閱

2.12 信貸提供者不得為向個人提供或宣傳貨品、設施或服務的目的而查閱信貸資料機構所持有的個人信貸資料。為免生疑問，本條並不禁止信貸提供者在第 2.9.1.2、2.9.1.3、2.9A.2、2.9A.4、2.9A.5、2.9A.6、2.9A.7、2.10A.2、2.10A.3 及 2.10A.4 條所述的情況下，在檢討或續批現有個人信貸安排的過程中，查閱現有客戶的個人信貸資料。

附錄己：五個司法區對信貸資料機構的監管和信貸報告的收費

	澳洲	中國	新加坡	英國	美國
相關法例或規定	1988年私隱法令 – 第 IIIA 部: 信貸呈報	徵信業管理條例	2016年個人信貸局法令	<ul style="list-style-type: none"> 個人信貸法令 2018年資料保障法令 	公平信貸呈報法令
受規管者	<ul style="list-style-type: none"> 信貸呈報機構 信貸提供者 其他訂明的信貸資料接收者 	信貸調查機構(與信貸資料/呈報機構相同)	<ul style="list-style-type: none"> 信貸局(與信貸資料/呈報機構相同) 信貸局的成員(即銀行及金融公司) 	<ul style="list-style-type: none"> 個人信貸業務(包括信貸資料機構) 消費者租賃業務 	信貸呈報機構, 包括信貸局及特別機構(例如出售有關發出支票記錄、醫療記錄及租賃記錄的機構)
規管者	資訊專員	中國人民銀行	新加坡金融管理局	金融行為監管局	聯邦貿易委員會
收取費用	在某些條件下每年免費查取一次 ⁵⁷	每年免費查取信貸報告兩次 ⁵⁸	查取費用為 6.42 新加坡元再加商品及服務稅 ⁵⁹	<ul style="list-style-type: none"> 查取費用為 2 英鎊⁶⁰ 身分詐騙的受害人及經濟困難人士免費 	<ul style="list-style-type: none"> 每年免費查取一次及在某些條件⁶¹下免費查取 收取費用加稅款, 如適用 (Equifax: 15.95 美元⁶²; Experian: 14.95 美元⁶³; 及 TransUnion: 每月 19.95 美元⁶⁴)

⁵⁷ 如資料當事人 (a) 在過去 90 日內曾申請信貸但被拒絕或 (b) 其信貸相關的個人資料被更改。請參閱 <https://www.oaic.gov.au/individuals/faqs-for-individuals/credit-reporting/accessing-your-credit-report>

⁵⁸ 請參閱 <http://www.pbccrc.org.cn/crc/kffw/201412/1f3503d61cf64587bcd1edce707516b4.shtml>

⁵⁹ 請參閱 <https://www.creditbureau.com.sg/how-to-get-my-credit-report.html>

⁶⁰ 請參閱 <https://www.gov.uk/government/news/credit-reports-available-online-for-all-consumers>

⁶¹ 條件包括 (a) 在消費者收到拒絕通知後; (b) 在某些特定情況: 如消費者書面確認 (i) 正失業及在發出證明後 60 日內計劃求職; (ii) 是社會福利受助人; (iii) 有理由相信其信貸報告因詐騙事件而不準確; (c) 與詐騙提示有關。

⁶² 於 2019 年 11 月 26 日, 信貸評分及報告可從網址 <https://www.equifax.com/personal/products/credit/report-and-score/> 取得, 費用為 15.95 美元。

⁶³ 於 2019 年 11 月 26 日, 個人信貸報告(附信貸評分)可從網址 <https://connect.experian.com/register/personal-use.html> 購買, 費用為 14.95 美元。

⁶⁴ 於 2019 年 11 月 26 日, 信貸評分及信貸監察服務可從網址

https://membership.tui.transunion.com/tucm/orderStep1_form.page?offer=3BM10203&PLACE_CTA=home:center:tu 訂購, 費用為每月 19.95 美元。