KILDE

HK Money-Lender Licensing-Conditions Remediation Pack
放債人牌照條件合規包

v1.1 — conditions in force 1 Aug 2026 · current to 21 August 2026

General information and document templates only. Not legal advice; no compliance outcome is guaranteed. Licensed for single-organisation use — see the Licence at the end of this document. © 2026 Kilde.

00 · 合規分流 —
條件已生效：你的貸款文件、廣告、程序，今日合規了嗎？

《放債人牌照條件合規包》v1.1 · 資料截至2026年8月20日 · ☐
本包只提供文件範本與檢核清單，並非法律意見，亦絕不就任何個別貸款應否批出提供意見——個別放貸決定請
貴公司自行判斷，需要時諮詢律師。條件編號提示：個別牌照所載條件的編號可能與本包不同（公司註冊處的指引本身亦有此
貴公司牌照正本。凡需要放債人註冊處處長（下稱「註冊處」）或警務處取態之處，本包會明確標示「請向註冊處 / 警務處查

首先要明白的一件事：十六項新牌照條件已於2026年8月1日對全港所有放債人牌照生效（新牌及續牌更早，由2026年5月5日

一、8月1日改變了什麼——先認清三大變化

1. 債務償還比率（DSR）上限——全新（本包編號C16）
向月入不超過HK$12,000的低收入借款人批出無抵押私人貸款前，必須計算DSR（所有財務機構——銀行加放債人——的無抵
計算規格見03，聲明表格見04。

2. 諮詢人（referee）禁令——修訂收緊（C13）
不得再要求或取得任何諮詢人資料。2026年7月31日或之前已持有的諮詢人資料，不得使用、不得為任何目的聯絡諮詢人——
補救備忘及員工指令見06。

3. 廣告規定——修訂（C9，連同C8） 所有廣告（不論由
貴公司或經任何人發布）必須公道、不具誤導性，並按廣告語言載有忠告字句 + 投訴熱線；中文廣告另須載「放債人牌照號碼
廣告範本及發布前審核見05。

同時提醒一項最易中招的舊有實務：C5解釋紀錄——訂立協議前須解釋全部主要條款（年利率%、利息總額、還款安排、違約

其餘條件（第三方披露、獲委任第三方登記、不得收費、個人資料來源確認、未補價資助房屋抵押限制、收債行為、資料提交

二、30分鐘自我審核——今日就做

逐題答「有 / 冇」。答「冇」即是缺口，右欄是修復用的文件。

A. 貸款文件（10分鐘）——抽最近5宗貸款檔案

#	問題	冇？→
A1	貸款協議內有否記錄「有冇第三方參與促成貸款」C及其詳情（指引附件1格式）？	
A2	涉及第三方的貸款：該第三方是否已用ML-A07P表格向警務處及註冊處登記？有冇「不向借款人收費	
A3	除利息外，有冇以任何名目向借款人收取費用1(手續費、行政費、介紹費）？	
A4	每宗貸款有冇簽署以外的解釋紀錄（書面 / 錄影 / 錄音，附件5格式）？	
A5	向第三方取得借款人 / 擔保人個人資料前，有冇(事先)取得符合《個人資料（私隱）條例》的書面確認	
A6	低收入借款人（月入≤HK$12,000）的無抵押貸款04檔案內有冇DSR計算紀錄 + 信資通報告或附於協	
A7	有冇以未補價資助房屋作抵押而檔案內無補價證明？	

B.
廣告（10分鐘）——攤開現時所有渠道：印刷、網站、橫額、電台、影片、SMS、社交媒體、中介 / 代理發

#	問題	冇？→
B1	每個廣告是否載有現行忠告字句（按廣告語音05) + 投訴熱線？	
B2	中文廣告是否載有「放債人牌照號碼」+ 號碼05?	
B3	格式是否達標：電台 = 廣播結尾清晰讀出、同05速；影片 = 獨立結尾畫面≥3秒連讀出，或恆常底條（中	
B4	有冇「免息」「0%」「必批」「預先批核」05免信貸審查」「不論財政狀況」等黑名單字眼？	
B5	經代理、中介、KOL發布的廣告，有冇同樣審核？（條件涵蓋「經任何人」發布的廣告）	

C. 程序（10分鐘）——問負責營運的同事

#	問題	冇？→
C1	有冇書面負擔能力評估政策？（指引第97段 02書面政策屬強制）	
C2	每宗無抵押私人貸款有冇逐宗評估紀錄（第98段 07? 熟客有冇重新評估、過時資料有冇更新？	
C3	諮詢人資料已否停用、隔離？申請表已否刪除諮詢人欄？收數同事有冇書面指令不得接觸諮詢人？	
C4	有冇投訴登記冊（附件7格式）+ 主紀錄清單07 第80段，現須包括舊有諮詢人同意書）？	
C5	收債：有冇收數人 / 收數公司紀錄？有冇「不得向06非債務人追收」的指令？	
C6	員工培訓有冇做 + 有冇紀錄？經理有冇隨機抽查？有冇安排定期第三方合規檢視？	
C7	打擊洗錢：有冇按註冊處2025年3月版指引執行(?C14）	

計分：
全部「有」= 把紀錄整理好等候查核（見07）。1–5個「冇」= 按右欄逐項修復，先文件後程序。6個或以上「冇」= 先做本

三、止血三步（今日內）

1. 廣告：未經B部審核的廣告先下架 / 暫停（包括代理發布的）。修復後才重新上線。→ 05
2. 諮詢人：即時凍結所有諮詢人資料使用；向前線及收數發書面指令。→ 06
3. 低收入貸款：月入≤HK$12,000的新申請，未有DSR計算 + 核實文件前不進入簽約。→ 03、04

四、執法現實（全部真實數字，截至2026年8月20日）

數字	內容
HK$100,000 + 監禁2年	違反牌照條件一經定罪的最高刑罰（《放債人條例》）
2,340次	過去5年實地視察
621次	同期糾正令；另警告30次

51次 / 27宗	2025年專題巡查（低收入及外傭客群放債人） / 發現違規
199個→20個	2025年9月至2026年2月廣告掃查：審查199個廣告，發24封查詢信、20個糾正

建議節奏：
第1日——止血三步；第1星期——書面政策（02）+ 登記冊開檔（07）+ 廣告全面重審（05）；第2星期——培訓連抽查機制

English summary — Remediation triage

All 16 licensing conditions took effect for every money-lender licence on 1 Aug 2026 (new/renewals from 5 May); the Government's 1 Aug press release confirms there is no grace period. Breach of any condition contravenes the Money Lenders Ordinance: max fine HK$100,000 + 2 years' imprisonment, plus revocation/renewal-objection risk. The three big changes: (1) DSR cap for borrowers earning ≤HK$12,000/month — 35% (≤6,000) or 40% (6,001–12,000), counting all unsecured monthly obligations across all financial institutions including the loan applied for, verified by CDS report or a self-declaration attached to the agreement (files 03–04); (2) referee ban — no requesting/obtaining referee info, and legacy referee data must be quarantined, never used or contacted (file 06); (3) revised ad rules — warning statement (currently 「忠告：借錢梗要還，咪俾錢中介」 / "Warning: You have to repay your loans. Don't pay any intermediaries.", swappable by the Registrar at any time) + hotline + format specs + a misleading-claims blacklist (file 05). Also: pre-contract explanation needs written/video/audio records — a signed acknowledgement alone is expressly insufficient (para 36). Run the 30-minute self-audit above (docs / ads / process); every "no" maps to the file that fixes it. Enforcement is active: 2,340 inspections in 5 years, 51 thematic inspections in 2025, and a live ad sweep (199 ads → 20 rectification orders).

☐ Templates and checklists only — not legal advice; never advice on whether to grant a specific loan. Condition numbering may vary between individual licences (the CR guideline itself warns this); this pack keys to condition substance. Where the Registrar's or Police's view is needed, we say so — ask them directly.