

第三屆亞洲信用報告機構溝通平台大會考察紀要

林季延 / 金融聯合徵信中心 研究部

「亞洲信用報告機構溝通平台（Asia Credit Reporting Network，簡稱ACRN）」係由我國聯徵中心結合目標一致、性質（公營、非營利、該國唯一或最大）相近之亞洲信用報告機構，（包含韓國Korea Credit Information Services（KCIS）、泰國National Credit Bureau（NCB）、日本Credit Information Center（CIC）、越南National Credit Information Centre（CIC）、尼泊爾Credit Information Bureau（CIB）、馬來西亞信用報告機構協會Association of Credit Reporting Agencies

（ACRA）共七家，共同推動成立之交流平台，旨在強化亞洲各信用報告機構間之交流與合作，辦理亞洲地區信用報告機構同業問卷調查及定期舉辦亞洲會議，藉此針對共同關注的議題，以亞洲的角度，進行實質意見交換、合作與技術交流，並與主管機關緊密合作，以增進公共利益和金融穩定為目標，推動普惠金融。第一屆ACRN大會於2017年12月13日在韓國首爾召開，第二屆ACRN大會於隔（2018）年8月23日由我國聯徵中心在台北主辦，並在會中決議2019年第三屆ACRN大會由越南CIC主辦。

越南CIC小檔案

第三屆ACRN大會主辦國-越南CIC，原隸屬於越南中央銀行（State Bank of Vietnam，SBV）信貸部，之後於1999年改制為獨立公營信用報告機構，並由SBV監管。

越南CIC在法律架構上與聯徵中心同屬法律規範強制蒐集機制，提供資訊協助央行推行貨幣政策和金融監理，以確保金融穩定與安全。另外在營運策略上，為建構完整信用資料庫，無論金融機構規模大小，越南CIC均完整蒐集與處理利用。針對金融機構資產分類及計算風險準備金（risk provision）的需求，越南CIC提供免費資訊協助；為協助金融機構業務拓展，提供優惠的查詢費用，並有助於金融機構降低查詢成本及貸款利率。

在營運目標上，越南CIC積極投資改善資訊技術設施，與金融機構間以主機對主機連線，查詢回覆時間目前已降低至10秒內。目前會員共計121家信用機構、1200家民衆信用合作社及微型金融機構。資料庫歸戶數達3千9百萬戶，自2009年至2018年間，資料戶數平均年度成長率高達20%。在世銀經商環境報告信用資訊指數評比中，由2014年6分至今（2019）年已達8分滿分。

越南CIC未來將擴大蒐集非傳統信用資訊，如計畫和投資部（Ministry of Planning and Investment）的商業登記資訊和財務報表，國安部（Ministry of Public Security）的客戶身分識別資訊（如身份證及居留證），以及電信等公用事業資訊、社會保險和零售業的資訊。

今年適逢越南CIC成立20周年，故除了召開ACRN大會外，並同時舉辦20周年慶祝大會。20周年慶祝大會於9月18日舉辦，地點位於越南中央銀行河內總部大會議廳，第三屆ACRN大會於隔日9月19日舉辦，地點位於河內Melia飯店，為期一日。會議內容包含早上9點至下午3點半之間為研討會，4點至6點為ACRN會員大會；研討會主要討論議題包含"公

營信用報告機構重要性"、"推動跨境資料交換協助移工取得信用"、"eKYC及替代資料應用等最新信用產業發展趨勢"等。ACRN會員大會主要討論ACRN未來發展規劃，包含會員章則、辦公室設立、後續會議及相關活動安排等議題，並舉辦新會員簽署ACRN合作協議備忘錄（MOU）及新舊任ACRN主席交接儀式。會議議程如表一。

表一 第三屆 ACRN 大會議程

9月18日星期三	
2:30PM~5:15PM	越南CIC成立20周年慶祝大會
5:15PM~	歡迎晚宴
9月19日星期四	
8:30AM~9:00AM	報到
9:00AM~9:20AM	大會開幕儀式 1.越南央行副總裁--Mr. Nguyen Kim Anh 2.ACRN主席暨韓國KCIS總裁-Dr. Hyunjoo Shin
9:20AM~9:30AM	大合照
9:30AM~10:10AM	Session 1：公營信用報告機構重要性 1.越南CIC主任-Mr. Do Hoang Phong 2.韓國KCIS經理- Ms. Sunmi Park
10:10AM~12:00PM	Session 2：推動跨境資料交換協助移工取得信用 1.ACRN顧問- Mr. InKoo Jeon 2.越南CIC副主任-Mr. Cao Van Binh 3.泰國NCB資深執行副總經理- Mr. Phadet Chareonsivakorn 4.聯徵中心研究部綜合企劃組組長-林季延
12:00PM~1:30PM	午宴
1:30PM~3:15PM	Session 3：最新信用產業發展趨勢 1.世界銀行IFC首席金融產業專家-Ms. Luz Maria Salamina 2.泰國國家數位身分公司（NDID）顧問-Mr. Tanachat Wijanpreecha 3.KIU全球集團創辦人兼執行長- Mr. Steven Landman 4.中國信託全球風險總管理處處長-王俊權
3:15PM~3:30PM	研討會閉幕致詞 1.越南CIC主任-Mr. Do Hoang Phong 2.ACRN主席暨韓國KCIS總裁-Dr. Hyunjoo Shin
ACRN會員大會	
4:00PM~4:40PM	2019 ACRN議題討論 -ACRN主席暨韓國KCIS總裁-Dr. Hyunjoo Shin
	ACRN管理：章則、辦公室等 -聯徵中心
	ACRN未來規劃（如第四屆ACRN大會） -ACRN會員

4:40PM~5:20PM	新會員介紹 -斯里蘭卡信用報告機構CRIB董事長-Mr. H.A Karunaratne 首次與會單位介紹 1.寮國中央銀行 2.斐濟儲備銀行（央行） 3.柬埔寨信用報告機構CBC 4.印尼信用報告機構PBK
5:20PM~5:35PM	新會員簽署MOU儀式 大合照
5:35PM~5:50PM	第一屆ACRN主席致詞 第二屆ACRN主席就職儀式
5:50PM~6:00PM	結語及大會閉幕式 - 越南CIC主任-Mr. Do Hoang Phong
7:00PM~	大會晚宴

ACRN會議參與國家及機構

本次越南大會聯徵中心由總經理率團，並首次邀請我國金融主管機關-金融監督管理委員會代表（銀行局本銀組專委）一同參加，除此之外，國外貴賓部分，包含來自ACRN會員日本CIC、韓國KCIS、及泰國NCB代表參加，其他亞洲國家信用報告機構如汶萊AMBD、印尼PBK、柬埔寨CBC亦派員參加，亞洲國家主

管機關代表則有馬來西亞財政部、寮國央行和斐濟儲備銀行（央行），我國中國信託商業銀行亦獲邀赴越南進行演講。越南國內邀請對象包含越南央行、主要代表性金融機構、金融科技業者、以及世界銀行（World Bank）和旗下單位--國際金融公司（International Finance Corporation, IFC），全部與會人數約90人。重要與會單位如表二。

表二 重要與會單位

類別	國家	單位名稱
ACRN會員	韓國	Korea Credit Information Services (KCIS)
	台灣	聯徵中心 (JCIC)
	泰國	National Credit Bureau Co., Ltd. (NCB)
	日本	Credit Information Center CORP (CIC)
	越南	National Credit Information Centre - State Bank of Vietnam (CIC)
主管機關	馬來西亞	財政部 Ministry of Finance
	台灣	金管會銀行局
	寮國	中央央行-Credit Information Bureau (CIB)
	斐濟	儲備銀行 Reserve Bank of Fiji
ACRN新會員	斯里蘭卡	Credit Information Bureau (CRIB)
ACRN觀察員	柬埔寨	Credit Bureau (Cambodia) Co., Ltd CBC)
	汶萊	Autoriti Monetari Brunei Darussalam (AMBD)
	印尼	PT PEFINDO Biro Kredit (PBK)
講者	台灣	中國信託
	泰國	國家數位身分公司 (National Digital ID Co., Ltd)
		世界銀行國際金融公司 (International Finance Corporation - World Bank Group)
		Kiu Global Ltd. (身分識別金融科技公司)

CIC 20週年慶祝大會

ACRN代表團於18日受邀參加越南CIC成立20周年慶祝大會，越南中央銀行總裁Le Minh Hung於會中表示，CIC提供的信用資訊協助越南央行執行貨幣和銀行營運相關管理職責，特別在貨幣政策的實施和管理，以及金融檢查和監督中，確保銀行的信用業務安全和可靠，健全金融業發展。對於CIC未來期許，越南央行已指示CIC需發揮其功能及提供技術解決方案，有效協助金融機構於偏遠地區提供金融和銀行服務；其次，CIC需與越南央行、銀行、及相關政府部門進行協調合作，繼續強化世界銀行經商環境（Doing Business）報告信用資訊指數（Depth of credit information index）中越南的信用資訊涵蓋率，力爭將越南帶入東協和亞洲頂級國家中，並改善越南在獲得信貸和經商環境的機會；第三，CIC必須提升其作為非營利單位的功用，有效支援金融機構進行債務追討，並協助金融機構依照央行規範制定風險準備；第四，CIC應妥善蒐集、處理和儲存資料，須提供多樣化資訊供應管道和開發高質量產品和服務，及更優惠服務費用，同時確實執行資訊安全和消費者隱私保護；最後，CIC需全力提升員工素質、專業能力和道德操守，確保優質人力資源以實現公共信用資訊中心更完善的功能和價值。在CIC成立20周年之際，央行總裁代表越南國家最高領導人頒發越南最高榮譽一等勞工勳章（the Labor Medal First Class）授予越南CIC，感謝對國家的貢獻。



ACRN代表（前排右起：泰國 NCB 執行長 Surapol Opassatain、日本 CIC 社長 Hiroyoshi Iguchi、韓國 KCIS 總裁 Hyunjoon Shin、我國聯徵中心張總經理國銘）受邀參加 18 日 CIC 二十周年慶祝大會。



越南央行總裁 Le Minh Hung（右四）代表越南國家最高領導人，於 18 日慶祝大會中頒發越南最高榮譽勞工勳章予 CIC 主任 Do Hoang Phong（右五）。



聯徵中心於 18 日歡迎晚宴中贈予越南 CIC 成立 20 周年慶禮品 "安達窠描金彩繪水滴瓶 - 台灣黑熊"。台灣黑熊為台灣最具代表性的野生動物，為食物鏈的大型消費者，除「唯一」外，在生態系中具有重要功能，同時保護其他許多物種和棲息地，象徵 CIC 係越南唯一公營信用報告機構，協助金融機構進行風險管理，對金融穩定貢獻功不可沒。

ACRN大會研討主題

19日研討會部分，首先越南央行副總裁 Nguyen Kim Anh於開場致詞時肯定公營信用報告機構的重要性，在協助越南央行進行政策制定和銀行監理上扮演重要角色，信用報告機構持續改善產品和服務的品質，有效地協助銀行體系發展，係為國家金融基礎設施的重要支柱。其次，越南央行全力支持CIC與各國信用報告機構間交流與合作，如本次會議討論主題「促進跨境信用資訊交換」，與越南及世界其他國家的貿易、投資、勞動力流動，以及與世界銀行於2011發布信用報告一般原則（General Principles for Credit Reporting）五大原則之一，「跨境資料交流（cross border data flow）」所推動的措施一致，建議ACRN成員共同討論並尋求解決方案，克服法律架構中所遭遇的困難和分歧，以實質推動跨境資訊交換。另外信用資訊的新趨勢包含e-KYC及替代資料應用，將加強消費者信用資訊收集和評分範圍，尤其是從未有過信用歷史的客群，以協助客戶取得貸款，推動普惠金融。



19日越南 ACRN 大會研討會現場



越南央行副總裁 Nguyen Kim Anh 致歡迎詞

接著，開幕致詞貴賓ACRN主席暨韓國KCIS總裁Dr. Hyunjoon Shin表示，今年越南ACRN大會是自2017年12月首次在韓國首爾舉行以來的第三次會議，身為ACRN主席，對於ACRN日益增長茁壯而感到自豪。在當今時代，數據利用的提升促進了全球經濟和各行各業的發展和創造新價值，數據作為競爭優勢的重要性已超過了傳統生產要素（如資本和勞動力）的重要性。因此，全球主要經濟體認知到其未來競爭力取決於數據利用，並積極著手規劃並執行，以振興其數據產業並激勵相關投資。

金融業運用數據由來已久，尤其是數據利用係為信用資訊產業關鍵因素，隨著21世紀的到來，信用資訊產業已透過發展先進的信用評分模型獲得了驚人的增長。然而，社會大眾對資料不足者（thin filer）金融隔絕（financial isolation）和公正性議題的關注亦不斷提升，傳統的信用評分方法主要基於金融交易紀錄，導致在評估資料不足者的信用方面產生許多限制，替代數據（alternative data）即為一種備受關注的解決方案。如果可以多加利用日常生活中產生的各種非結構化和非財務數據，現有的金融體系將能夠廣納先前被邊緣化的低收入者、資料不足者和中小型企業。

信用資訊產業應該繼續前進，建立一個公平、包容的社會以及高效率的經濟，對於在亞洲主要國家中發揮關鍵作用的信用報告機構來說，探討最新的金融和信用產業的發展趨勢，更加有意義。ACRN是亞洲國家共同體，有著相似的經濟發展水平、歷史和文化背景，ACRN的所有成員應攜手合作，為亞洲開發最理想的信用資訊框架，如同本次討論議題之一「跨境信用資訊交流」，對有大量移工的國家（包含輸入國和輸出國）而言將有實質的幫助，希望能藉由深入討論，並從亞洲其他金融機構的知識和經驗中學習，共同努力尋求最佳推動模式，以在亞洲經濟中推廣普惠金融。



ACRN 主席暨韓國 KCIS 總裁 Hyunjoon Shin 致詞



與會貴賓大合照

左起：越南 CIB 副主任、我國金管會銀行局專委、日本 CIB 社長、越南 CIB 主任、我國聯徵中心總經理、越南央行副總裁、ACRN 主席暨韓國 KCIS 總裁、泰國 NCB 執行長、斯里蘭卡 CRIB 董事長。

專題演講內容摘要

研討會專題演講部分，首先由越南CIC及韓國KCIS講者分享越南及韓國為何設立公營信用報告機構（PCR）為題揭開序幕，越南CIC認為透過法令強制蒐集建置國家信用資訊資料庫，有助於政府貨幣政策的推行和金融監理，以確保金融穩定與安全，另基於公營性質，才能不計成本，全面蒐集與處理建置完整信用資料，並配合推行政府金融政策；韓國KCIS表示PCR是一國的金融基礎設施，存在的最終目標即為普惠金融，藉由PCR提供高品質、即時完整信用資訊，將有更多消費者可獲得金融信用服務。

有關跨境資料交換議題部分，此次焦點為協助移工取得信用，ACRN顧問解釋，全球2.7億移民人口中，亞洲人口即佔1.1億人（41%），其中移工為求更高收入以支持家庭和生活，離鄉背井辛苦工作，幫助移工輸入國紓解基層勞力短缺情形，減緩中小企業廠商外移，加速公共建設順利推展，提供家庭照護人力，維持家庭生活正常運作等，貢獻重大，但移工經常是被剝削、虐待、不平等待遇的弱勢一方，如何藉由ACRN平台，結合政府、信用報告機構、金融機構三方，並透過跨境資料交換機制及運用金融科技方式，提供移工金融服務，解決生活需求，ACRN應視為重要課題並投入推動。

跨境資料交換之討探

越南CIC講者亦認為，透過跨境信用資訊交換，除可協助移工更易取得金融服務且降低借貸成本，對雇主來說，信用報告可增加其他對移工的參考資訊，對金融主管機關而言，更可強化金融監理、監控外國借款戶的信用曝險及預防過度負債、預防洗錢及詐欺，有效推動經濟合作與投資，越南政府支持此業務推展，並鼓勵與他國信用報告機構合作與交流。

泰國NCB講者則表示，跨境資料交換的議題已歷經多年討論，但基於亞洲現況，各國間對資料保護法令規範強度不等，尤其對信用資訊傳遞限制，導致跨境資料交換在實際推動上面臨很大挑戰；最後我國聯徵中心代表認為，若要推動跨境資料交換，首要目標應以國家加入APEC跨境隱私保護規則體系（Cross-Border Privacy Rules, CBPR）成員，並由信用報告機構通過問責機構（Accountability Agent, AA）認證，證明在法令架構、資安及個資達到適當的保護水平，以消弭主管機關對資料接收國個資保護是否對等的疑慮，並透過ACRN會員及跨國金融機構間合作，提供移工跨境信用資料交換及金融服務。

信用產業發展趨勢

有關最新信用產業發展趨勢部分，世銀IFC金融產業專家分享e-KYC（電子確認客戶身分程序）及eID（電子身分）對信用資訊重

要性但同時也須考量個人隱私數據受到濫用疑慮；泰國國家數位身分公司（NDID）顧問則分享泰國今年年底前即將上線的NDID平台，此國家級數位身份平台將擔任中介平台角色，並採用開放式基礎架構（Open API）及利用區塊鏈技術，為線上服務供應商（Relying party，RP）提供標準化方式來識別和認證客戶，使客戶可以線上使用各種服務，該技術將使民眾申請金融服務更加安全、便利、有效率；金融科技公司KIU分享該公司Chatbot（聊天機器人）、AI及區塊鏈技術協助金融機構對中小企業進行KYC及提供融資。最後則由我國中國信託全球風險總管理處處長分享該公司如何應用包含臉部辨識、地理位置、社群媒體、發票等多元替代資料（alternative data）至信用評分卡中，以更完善描繪客戶全貌，並同時拓展客群創造更大商機。

ACRN會務討論

19日下午4點開始為ACRN會員內部會議，首先就ACRN相關議題，包含訂定ACRN章則、設立ACRN辦公室、今年度11月美國CFPB考察團、明年度預計舉辦ACRN相關會議或支援活動等，進行討論並達成共識，其中ACRN工作小組會議及第四屆ACRN大會預計分別由印尼PBK及斯里蘭卡CRIB舉辦。另基於斐濟央行請求，明年ACRN將赴斐濟分享信用報告體系建置相關經驗。後續則由斯里蘭卡信用報告機構Credit Information Bureau



越南 CIC 主任 Do Hoang Phong 說明公營信用報告機構的定位與角色



世銀 IFC 金融產業專家分享 e-KYC 對信用資訊重要性

（CRIB）董事長Mr. H.A Karunaratne簽署加入ACRN合作備忘錄（MOU），成為ACRN第8個會員機構。會議最後由全體會員共同推舉聯徵中心董事長接任第二任ACRN主席，聯徵中心總經理於會中代表董事長感謝ACRN會員支持，未來將持續積極推動ACRN相關事務、拓展會員基礎、強化亞洲信用報告機構間交流與合作並促進普惠金融。

徵信機構起源於歐美國家，早在1830年世界上第一家徵信機構在英國倫敦成立，美國亦在1841年紐約成立，後續全球的信用報告機

構產業發展及制度大多由歐美主導，但亞洲國家在地理位置、政治經濟、文化歷史、法令制度有相高度的關聯性，歐美體系不一定適用，ACRN係為亞洲信用機構聯盟，具有公營及非營利本質，且在我國聯徵中心與其他亞洲主要信用報告機構共同努力下，舉辦大會已正式邁入第三屆，從最初的僅亞洲6國到目前已擴增到14國¹參與，規模日益狀大，更已成為金融監理機關、信用報告機構及金融機構三方重要交流平台，透過此平台，在面對金融信用相關議題時，以亞洲觀點換個方向思考並共商適合亞洲的解決方式，對於亞洲或鄰近地區需建立跨銀行信用資訊交換基礎設施，提供有別於歐美

商業利益本質的建議與協助，建立更適合信用報告體系，對於亞洲信用產業發展及促進普惠金融，將更有有實質之助益。



聯徵中心張總經理國銘代表董事長於會議中感謝全體 ACRN 會員支持，並致力推動 ACRN 發展。



19日下午 ACRN 會員內部會議

1 日本、韓國、台灣、越南、泰國、尼泊爾、馬來西亞、斯里蘭卡、汶萊、印尼、寮國、柬埔寨、新加坡、斐濟。前8國為ACRN會員國。