

T01 發票融資註記資訊

黃健雄 / 金融聯合徵信中心徵信部

- 查詢代號：T01
- 產品名稱：發票融資註記資訊
- 上線日期：預計101年12月28日
- 查詢點數：每筆五點

產品開發源由

近年來由於各金融機構承做企業買賣交易融資業務 (Trade Finance) 俱增，然而目前皆未有共同資訊平台可供個別金融機構確認各筆交易之應收帳款 (發票) 是否已重複融資，可能發生不肖企業以同一筆銷貨之應收帳款 (發票) 向不同金融機構進行重複融資之情形，或甚至偽造銷貨之帳款或假發票向金融機構訛詐貸款。為避免類似情形發生，依據金融監督管理委員會99年1月6日金管銀國字第09820010871號函指示，由聯徵中心擬訂「財團法人金融聯合徵信中心融資發票資料報送作業要點」，由全體會員金融機構於承做交易融資相關授信業務時，有向賣方身分之授信戶取得國內統一發票時，將資料報送至聯徵中心，據以開發T01「發票融資註記資訊」產品，建立跨銀行間融資發票資訊交換的平台 (流程架構如圖一所示)，以作為會員金融機構查詢所取得之發票是否已被其他會員金融機構報送融

資註記，協助會員金融機構控管企業重複融資之風險。

產品說明

(一) 資料來源

由全體會員金融機構依據「財團法人金融聯合徵信中心融資發票資料報送作業要點」，凡以賣方身分之企業戶交易 (銷售貨物或提供勞務) 所產生債權之融資案件，如應收帳款承購 (Factoring) 或融資、應收票據週轉金、貼現或其他一般發票融資等授信業務，而依各會員機構內部作業程序，有向賣方身分之授信戶徵提或取得統一發票之交易憑證，以作為融資徵審或計算額度者，將每日新增之融資發票資料報送至聯徵中心。

(二) 查詢輸入方式

輸入欲查詢統一發票號碼共十碼，包含兩碼英文字及八碼數字。由系統在全體會員金

融機構所報送資料中，自動搜尋比對最近24個月所開立之發票資料。提供查詢比對發票範圍包含：(1) 101年9月1日起承做應收帳款承購業務 (Factoring) 所取得之發票資料。(2) 101年12月1日起承做一般融資業務所取得之發票資料。

(三) 產品主要欄位說明

- 1.【該發票曾被報送融資註記之紀錄】：本張發票是否曾被金融機構報送融資註記。若有被報送紀錄，則再揭露報送之『總分行代號及名稱』、『發票開立年月』、『報送日期』，及『是否為聯貸案件』等訊息。若無被報送紀錄，則顯示

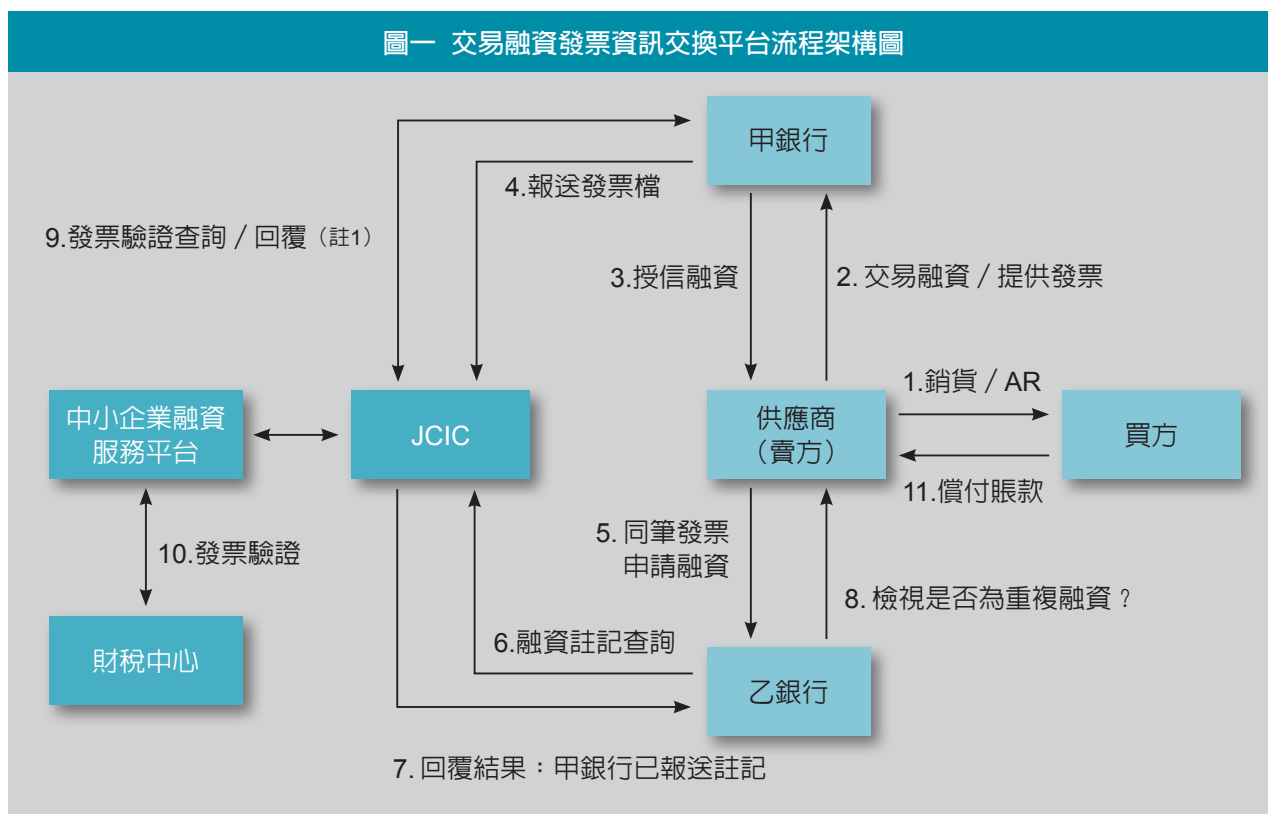
“查揭露資料庫中無該項資訊”。

- 2.【該發票最近六個月內曾被查詢融資註記之紀錄】：本張發票是否曾被金融機構查詢融資註記之紀錄。若有被查詢紀錄，則再揭露『總分行代號及名稱』、『查詢日期』等訊息。若無被查詢紀錄，則顯示“查揭露資料庫中無該項資訊”。

(四) 查詢理由點選方式

- 第一層勾選新業務申請或原業務往來。
- 第二層勾選物件查詢 (即為原“不動產物件查詢”名稱修改)。毋需點選第三層。

圖一 交易融資發票資訊交換平台流程架構圖



註1：發票驗證服務僅提供參與經濟部中小企業處「中小企業融資服務平台」專案之會員金融機構。透過該平台與財稅資料中心進行發票驗證，查詢驗證所取得發票之金額正確性，是否有銷貨退回及折讓，以及是否有作廢之情形，以確認客戶之現金流量及還款來源。

(五) 補充注意事項

1. 目前T01產品僅就交易融資案件中針對有取得統一發票部分進行資訊建置。實務上，金融機構承做交易融資業務時，有時候徵提授信戶之訂單文件、合約，或外銷時所開立之商業發票 (Commercial Invoice) 等憑證，而可能未取得統一發票 (或客戶尚未出貨開立發票) 。此時，僅以統一發票作為查詢範圍是仍有重複融資之可能。因交易融資案件所徵提之交易憑證種類非常多樣化，T01產品僅就具固定格式之國內三聯式統一發票格式作為檢視是否為同一筆交易之融資，無法完全排除同一筆交易重複融資之可能。聯徵中心未來將再研議建置非統一發票型式資料庫之可行性，以提供金融機構查詢比對完整交易融資註記之資訊。
2. T01產品提供會員金融機構查詢所取得發票是否曾被融資之事實，若出現曾被報送融資註記之紀錄，並非一定表示客戶重複融資。例如情形有：
 - (1) 該發票在金融機構融資並已被報送融資註記，惟客戶已清償並轉向其他金融機構融資。
 - (2) 其他會員機構填報錯誤發票號碼，而與查詢之發票號碼相同。
 - (3) 賣方身分之授信戶開立一張發票，但買方分次開立兩個金額之票據，賣方身分之授信戶透過不同銀行進行應收票據 (客票) 融資，而兩家金融機構皆報送同一張發票資料。
 若查無該發票曾被報送融資註記資訊，仍

需注意可能因會員金融機構應報送該發票融資註記而未報送，所造成該發票為重複融資之情形。

3. 配合中華民國銀行商業同業公會全國聯合會 (下簡稱銀行公會) 鼓勵金融機構加入經濟部中小企業處「中小企業融資服務平台」 (下簡稱融資平台) 之政策，依據銀行公會99年8月19日全授字第0990001927B號函決議，T01產品提供加入融資平台之會員金融機構上線第一年期間查詢免費。

產品查詢效益

以往會員金融機構承做交易融資案件時，由於並無進行相關資訊之交換，無法查詢確認授信戶其銷貨之應收帳款是否已在其他金融機構進行融資，而透過全體會員金融機構交換彼此已承做融資之發票資訊，T01產品提供會員金融機構針對新取得之發票，可查詢是否已被報送融資註記之事實，以及是否曾被查詢之紀錄，以了解授信戶對同筆銷貨 (取得統一發票為憑證) 在金融機構間可能已融資之情形，降低會員金融機構對客戶同一筆還款來源重複融資之風險。

未來有加入經濟部中小企業處「中小企業融資服務平台」之會員金融機構，可再藉由聯徵中心現行查詢管道透過融資平台將所取得之統一發票資料拋傳至財稅資料中心進行發票之驗證，查詢了解該發票金額之正確性、是否有銷貨退回及折讓，以及是否有作廢之情形，以掌握客戶未來的現金流量及確保其還款來源。