

新版「信用卡戶及特約商店 信用資料建檔作業要點」

尹曉穎/金融聯合徵信中心研究部 研究員

為遵照行政院金融監督管理委員會銀行局之指示，協助會員機構控管特約商店之風險，並強化信用卡類資料之報送內容，本中心於去年底召開多場諮詢會議，彙整會員機構之需求與意見後，已完成「信用卡戶及特約商店信用資料建檔作業要點」（以下簡稱新版作業要點）之修訂作業；新版作業要點業經行政院金融監督管理委員會准予備查，本中心則已函請各信用卡業務機構配合辦理；訂於97年5月1日起接受報送測試，並自97年6月1日起正式全面採用新格式報送資料。

新版作業要點增修重點

（一）特約商店相關資料

- 除修訂原「特約商店資料」之檔案格式外，新增「特約商店每日請款交易資料」及「特約商店風險警示通報資料」等兩類檔案格式。
- 特約商店之涵蓋範圍包含信用卡收單機構簽約之一般特約商店、屬網路交易平台特約商店及其下屬次特店；另信用卡發卡機構所承作「自行信用卡交易」之特約商店亦須比照一般特約商店，由發卡機構報送資料。

檔案格式	增修重點
修訂「特約商店資料 (KK3)」	<ul style="list-style-type: none"> · 新增『業務類別』、『特約商店資本額』、『特約商店設立日期』、『是否有銷售預付型商品』、『連鎖店加盟或直營』、『特約商店屬性』等欄位 · 屬“次特店”者需另報送「次特約商店關聯檔 (KK6)」 · 原『特約商店營業名稱』欄改為『特約商店招牌名稱』 · 修訂「特約商店解約種類及原因代號表」
新增「特約商店每日請款交易資料 (KK5)」	<ul style="list-style-type: none"> · 每週至少報送一次 · 報送內容包含『資料別』、『交易代碼』、『特約商店統一編號』、『特約商店負責人 IDN』、『金融機構代號』、『業務類別』、『特約商店代號』、『交易日期』、『收單機構參考號碼 (Acquirer Reference Number)』、『本筆請款金額』、『本筆退貨金額』、『本筆扣款金額』、『資料更新日期』等欄位 · 自請款交易日起揭露一年
新增「特約商店風險警示通報資料」	<ul style="list-style-type: none"> · 採網際網路方式通報 · 通報欄位包括『通報種類』、『通報單位』、『經辦人員姓名』、『經辦人員電話』、『事實發生日』、『交易型態』、『特約商店統一編號』、『特約商店負責人 IDN』、『特約商店登記名稱』、『特約商店招牌名稱』、『特約商店英文名稱』、『特約商店代號』、『案情描述』等

(二) 信用卡相關資料

檔案格式	增修重點
修訂「信用卡戶基本資料(KK1)」	· 為開發DBR22倍產品所需，將原『年薪』欄改為『年收入』，並新增『年收入資料年月』欄
修訂「信用卡資料(KK2)」	· 新增『開卡註記』及『對應KK4帳單別註記』兩欄位
修訂「信用卡戶帳款資料(KK4)」	· 未作大幅修訂，僅就部分欄位之定義加強文字說明，另並規範信用卡債權轉讓案件之相關欄位報送方式

新版作業要點實施效益

本中心將依照新版作業要點所報送之資料積極規劃開發相關信用資訊產品，期許能於資料報送上軌道後，儘早推出相關產品供會員機構查詢使用。

● 在特約商店相關產品方面：

其涵蓋範圍將包括一般特約商店、屬網路交易平台特約商店及其下屬次特店、以及信用卡發卡機構所承作「自行信用卡交易」之特約商店；本中心除將充實現有「K24 信用卡特約商店基本資訊」之內容外，並研擬開發「信用卡特約商店請款交易變動資訊」，提供近一年內特約商店請款量以及退貨、扣款之幅度、比

重等資訊，以協助信用卡業務機構掌握特約商店之交易異常狀況；另規劃推出「特約商店風險警示通報資訊」，將各信用卡業務機構通報之異常特約商店資訊加以彙整並產品化，以供會員機構查詢使用。

● 在信用卡相關產品方面：

本中心擬提供各信用卡戶之『年收入資料年月』，作為會員機構計算DBR22倍時之參考；另規劃於「K21信用卡主附卡資訊」增加『開卡註記』欄，以明瞭受查戶之信用卡啓用狀況；至於『對應KK4帳單別註記』欄將有助於串連受查戶之信用卡及其帳款資料，若同一戶於同一發卡機構持有多張信用卡但對應多筆帳單時，即可應用此欄位進行勾稽。