

2008 年 JCIC 信用資訊 產品查詢量排行榜

編輯部

值此歲末年終，回顧2008年，風起雲湧、瞬息萬變的一年！高峰與低潮交織、興起與衰敗更迭。國際社會上，美國總統選舉史無前例的奇蹟被歐巴馬創造了；在台灣，民主史上的第二次政黨輪替發生了……富比士(Fobes)公佈的全球富豪排行榜，蟬連13年全球首富寶座的比爾蓋茲被巴菲特取代了…北京奧運寫下令世人驚艷的一頁……；然而，2008也是不平靜的一年，四川發生了7.9級大地震…而令人忌憚的全球金融風暴刻正籠罩全球。

本刊選在2008年結束之前，就聯徵中心170餘項標準產品及490餘個特約產品之資料單元，進行年度查詢量之排行分析，因信用資訊產品查詢方式不僅限一種，為能更具體而真實反應各項信用資訊產品被查詢使用情形，特依查詢方式，分別就「標準產品查詢量」及「特約產品查詢量」進行統計評比；並以前後兩篇文章相繼報導；其中，「標準產品查詢量」部分，又依據產品屬性與功能在既有的分類之下進行統計排名，而資料統計期間自2008年1月1日至2008年9月30日，資料來源則是由聯徵中心資訊部提供。

此外，聯徵中心創建的「資料研究服務平台」，自2006年起正式運作接受申請後，至今已將屆三年，本期專題報導系列第三篇則依據「資料研究服務平台」之使用情況，分析國內金融機構發展IRB之進展，並鋪陳該平台運作機制之續行展望。

駐足年關，回顧與前瞻，本次專題報導完整呈現聯徵中心年度最受歡迎信用資訊產品及資料單元，進而詳實分析產品內容，藉以提供會員作為檢視機構內部查詢使用習慣有無調整之必要，進而提升查詢使用效益，追求來年更為精進的經營績效。

PART I

標準產品分類排行評比

撰文：張慧慈、饒挺彰、黃健雄、呂萱盈 / 金融聯合徵信中心徵信部
楊秀惠、尹曉穎、魏敏如 / 金融聯合徵信中心研究部
徐煜雯 / 金融聯合徵信中心業務部

聯徵中心抱持建置全國性信用資料庫，以增進我國金融業徵信功能之使命，自成立以來，已研發完成且開放查詢之標準產品逾170項，信用資訊全年查詢筆數近年來更是倍數成長；為便於使用者識別，特依據產品屬性與功能，賦予不同之代號名稱，例如，B類屬於授信類之信用資訊產品，而K類則為信用卡類資訊產品等等。2008年聯徵中心信用資訊產品排行評比專題報導PART 1，係以標準產品分類進行排行評比，除揭露各類最受歡迎產品外，更剖析其組成之資料單元（ATOM），有助於會員更加瞭解產品內涵，進而檢視機構內部查詢使用習慣有無調整之必要，藉以提升查詢使用效益。

A類

基本資訊類信用資訊產品

A類基本資訊主要包含公司戶相關資訊，係由經濟部商業司所提供，由商業司每日將異動資料傳檔至聯徵中心，聯徵中心隨即更新後，揭露至相關資訊產品提供會員查詢，聯徵中心所揭露之資訊並與經濟部公開資訊網站之「商工登記資料公示查詢」系統所揭露之公司登記相關資訊一致；而獨資、合夥相關資訊，則由財稅資料中心每月將營業稅稅籍主檔資料提供聯徵中心，聯徵中心每月更新後，比照財政部稅務入口網站之「營業登記資料公示查詢」系統所揭露之公開、公示之獨資、合夥相

關資料項目，揭露至相關產品提供會員查詢。

本次統計2008年一月至九月查詢量前十大A類信用資訊產品，其中查詢量明顯集中在「A11 個人任職董監事/經理人及獨資/合夥事業負責人企業名錄」（佔58.1%）、「A08 公司董監事及經理人名單」（佔11.6%）及「A13 公司登記及其變更與沿革資訊」（佔10.6%），前三名的查詢量即佔整體A類的80.3%，顯示該三項產品在會員使用A類資訊產品扮演相當重要的角色。

A11 查詢量獨大

2008年A類基本資訊類標準產品查詢量第

一名為「A11 個人任職董監事/經理人及獨資/合夥事業負責人企業名錄」，佔A類整體查詢量之58.1%，該產品主要分成兩大部分：第一部分為「個人任職董監事/經理人企業名錄」資訊，主要提供『統一編號』、『公司中文戶名』、『職稱』、『持有股數/出資額』、『中文姓名』、『所代表法人』等；第二部分為「個人任職獨資/合夥事業負責人企業名錄」資訊，主要提供『統一編號』、『中文戶名』、『職稱』、『資本額』、『中文姓名』等，可藉以核對申貸戶所提供資料之真實性，作為風險控管之參考。

查詢量第二名為「A08 公司董監事及經理人名單」，佔A類整體查詢量之11.6%，主要揭露公司呈報經濟部核准之董監事及經理人，包括『職稱』、『中文姓名』、『身分證號』、『持有股數或出資額』、『責任種類』、『到職日期』及『所代表法人』等資訊，可藉由所查得董監事及經理人身分證號，進一步查詢其相關資訊（如A11產品）。

查詢量第三名及第四名分別為「A13 公司登記及其變更與沿革資訊」及「A07 公司登記資訊」，分別佔A類整體查詢量之10.6%及7.0%，A13產品主要揭露該企業於經濟部商業司所登記之基本資訊、變更登記資訊及上市、上櫃及公開發行公司之公開說明書中有關該公司重大事項擇要摘錄之公司沿革資訊。

查詢量第五名為「A09 公司營業項目資訊」，佔A類整體查詢量之2.8%，主要提供聯徵中心對受查企業賦編之行業代號，行政院主計處普查之行業代號、金融機構報送之行業代號及聯徵中心整合不同資料來源之行業代號等

資訊，另外，亦提供公司向經濟部商業司登記之所有營業項目資訊，協助會員瞭解受查公司之經營領域。

第六至十查詢比重分布均勻

「A14 工廠登記資訊」為A類標準產品查詢量第六名，主要提供企業之工廠登記相關資訊，會員機構於取得及驗證工廠登記資料後，可藉此資訊對於該工廠登記資料內容中所揭露訊息如工廠負責人、生產狀況、工廠所在地等進行分析，作為驗證相關文件及風險控管之用。本項資訊亦有助於銀行瞭解廠商之營運狀況，評估該項授信交易之風險，進而可給予較優惠之授信條件，如：必要之資金額度、利率，期間等。正確之廠商資料亦有利於企業所屬產業和市場上的資訊流通，更有利於企業取得資金，獲得資金提供者和投資者的信賴。

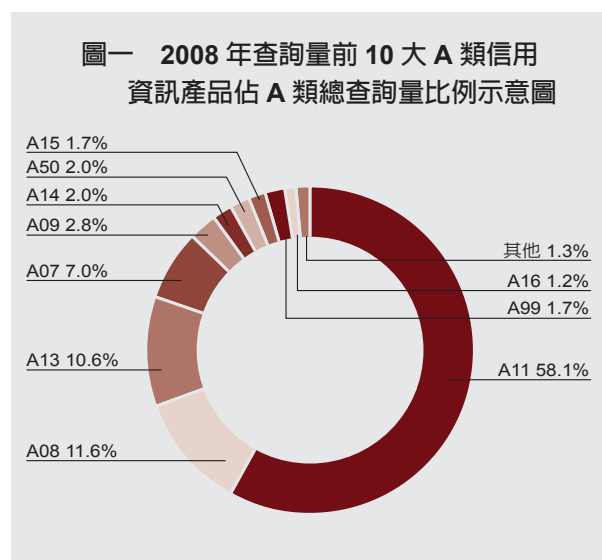
「A15 商業司網站之公司基本資訊」及「A16 商業司網站之董監事資訊」主要資訊為企業於經濟部商業司網站上揭露之公司登記基本資訊及公司於經濟部商業司所登記之董事、監察人及經理人相關資訊，該兩項產品揭露資訊與經濟部商業司網站之內容一致。

「A99 境外法人虛擬統編索引」係為配合聯徵中心相關資料建置作業及金融機構業務需要，對於國際金融業務分行（簡稱OBU）之境外法人授信戶及外幣支票存款戶、本國企業之海外同一關係企業或集團企業，以及非屬前三類且金融機構因業務需要「虛擬統編」之境外法人(前述四者，以下簡稱境外法人)，統一是由聯徵中心賦編其單一「虛擬營利事業統一編號」（簡稱虛擬統編），俾利金融機構進行資料報送作業及聯徵中心資料建檔彙總歸戶。金

融機構於報送境外法人資料時，因無國內營利事業統一編號可供填報，金融機構可先利用聯徵中心產品「A99 境外法人虛擬統編索引」，查詢該境外法人之虛擬統編，再用以填報資料。提供會員於報送無國內營利事業統一編號之境外法人授信相關資料時，亦可事先利用本項產品查詢聯徵中心資料庫中是否已有該境外法人之虛擬統編。

「A50 自然人基本資訊」主要提供受查自然人之姓名、戶籍地址、出生日期及最近五年內是否曾被報送為學生身分等基本資料，以協助會員機構核對當事人身分。自然人之姓名、戶籍地址及出生日期等資料係依聯徵中心蒐集之相關資料彙整建置；另學生身分報送紀錄係依各發卡機構報送之信用卡戶基本資料及各金融機構報送之現金卡戶基本資料彙整而得。本

項產品主要揭露受查自然人之姓名、戶籍地址、英文姓名及出生日期等資料供參。若要進一步查詢該戶最近五年內是否曾被報送為學生身分，可參閱「K20 信用卡戶及現金卡戶學生身分報送紀錄」之說明。



表一 2008 年查詢量前 10 大 A 類信用資訊產品排行榜

名次	產品代號	產品名稱	主要資料單元
1	A11	個人任職董監事/經理人及獨資/合夥事業負責人企業名錄	ACI001 ACM009 ACI002 ACM022
2	A08	公司董監事及經理人名單	ACI001 ACS004 ACM014 ACM010
3	A13	公司登記及其變更與沿革資訊	ACI001 ACS012 ACS006 ACM002 ACM013
4	A07	公司登記資訊	ACI001 ACS012 ACS006
5	A09	公司營業項目資訊	ACI001 ACM018 ACM005
6	A14	工廠登記資訊	AMS001 AMM002
7	A50	自然人基本資訊	APS001 KCS011 KCM012
8	A15	商業司網站之公司基本資訊	ACI001 ACS013 ACM005
9	A99	境外法人虛擬統編索引	ACM099
10	A16	商業司網站之董監事資訊	ACI001 ACM015 ACM016

B類

授信類信用資訊產品

聯徵中心目前B類標準信用資訊產品計有三十八項，其中除十四項產品（B11~B24）為提供主管機關專用之監理統計資訊，及提供個別金融機構查詢全國與本行總機構或分支機構之授信相關統計資訊外，其餘二十四項產品皆提供會員機構查詢使用。此二十四項產品又可約略分為「授信餘額變動資訊產品」（B05及B06）、「授信逾期催收或呆帳資訊產品」（B07、B08、B09、B10、B37、B38、B39

及B40）、「授信主債務之授信餘額相關資訊產品」（B51、B52、B53及B66）、「授信主債務與從債務之授信餘額相關資訊產品」（B33及B36）、「股票質押相關資訊產品」（B71及B72）及其他等六大類。

觀察「2008年查詢量前15大B類信用資訊產品排行榜」（如表二），可以發現「授信主債務與從債務之授信餘額相關資訊產品」類（B33及B36）獨占鰲頭，分居第一、二名；「授信主債務之授信餘額相關資訊產品」（B51、B52、B53及B66）亦全數進榜，其

表二 2008年查詢量前15大B類信用資訊產品排行榜

名次	產品代號	產品名稱	主要資料單元
1	B33	新版授信、擔保品、還款紀錄與保證資訊－行庫別	BAM087、BAM608、BAM609、BAM302、BAM303、BAM304、BAM605、BAM606、BAM607、BAS618、BAS615、BAS616、BAS617、BAM092
2	B36	新版授信（含票信）、擔保品、還款紀錄與保證資訊－行庫別	BAM087、BAM608、BAM609、BAM302、BAM303、BAM304、BAM605、BAM606、BAM607、BAS618、BAS615、BAS616、BAS617、BAM092、DAS006、DAS002
3	B66	現金卡每日放款餘額及還款紀錄資訊	BAM067、BAM068、BAM069
4	B51	新版授信、擔保品、還款紀錄資訊－行庫別	BAM087、BAM608、BAM609、BAS618、BAM092
5	B05	個人授信餘額變動資訊	BAM101
6	B09	個人逾期催收或呆帳資訊－行庫別	BAM208、BAM604、BAS618、BAM610
7	B28	新增授信及清償資訊－行庫別	BAM028
8	B68	DBR22倍規範無擔保債務暨年收入資訊	BAM501、BAM062、BAM502、BAM503
9	B06	企業授信餘額變動資訊	BAM101
10	B67	授信戶基本資訊彙總	APS001、KRS012、BAM061
11	B53	新版授信餘額簡要彙總資訊－行庫別	BAM053、BAM608、BAS618、BAM092
12	B10	企業逾期催收或呆帳資訊－行庫別	BAM208、BAM604、BAS618、BAM610
13	B39	個人逾期催收或呆帳資訊（含票信）－行庫別	BAM208、BAM604、BAS618、BAM610、DAS006、DAS002
14	B52	新版授信、擔保品及還款紀錄資訊－科目別	BAM088、BAM089、BAM608、BAS618、BAM609、BAM093
15	B07	個人逾期催收或呆帳資訊－科目別	BAM207、BAM603、BAS618、BAM610

中B66及B51並位居第三、四名；而提供授信十五期之「授信餘額變動資訊產品」(B05、及B06)皆名列前十大；至於「授信逾期催收或呆帳資訊產品」(B07、B08、B09、B10、B37、B38、B39及B40)進榜者亦佔有四項。

聯徵中心授信類信用資訊主要來源為全國各金融機構(包括所有本國銀行、外國銀行在台分行、信託投資公司、票券金融公司、證券金融公司、信用合作社、農漁會信用部及加入聯徵中心為會員之保險公司等，依據聯徵中心「金融機構授信餘額月報作業要點」相關規定，報送資料至聯徵中心建檔彙整而成。以下僅就「授信類信用資訊產品」進榜之四大類資訊產品及其他項目資訊產品進行簡介。

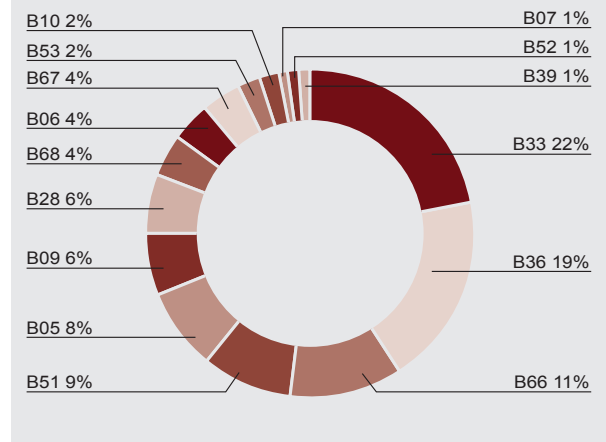
(一) 授信主債務與從債務之授信餘額相關資訊產品 (B33 及 B36)

「B33 新版授信、擔保品、還款紀錄與保證資訊－行庫別」，主要資訊為授信戶主債務於各往來金融機構之授信科目、綜合額度及分項額度金額、授信餘額、專案貸款分類、用途別、擔保品類別、最近12個月還款紀錄，以及該授信戶之共同債務、從債務及擔任擔保品提供人債務，於各往來金融機構之授信科目、用途別、授信餘額、債務關係人身分代號、主借款戶及與主借款戶之關係等資料。「B36 新版授信(含票信)、擔保品、還款紀錄與保證資訊－行庫別」，則較B33多了票據退票、清償註記彙總資訊及其拒絕往來紀錄，惟聯徵中心僅提供新台幣五十萬元(含)以上之大額退票相關資訊。

由於上述兩種資訊產品提供之內容相當豐富多元，會員機構在徵授信作業流程中，對

客戶之信用狀況作分析審核時，往往就可由此二項產品獲得充分完整之授信信用資訊，也因此廣受會員機構之青睞，進而榮登冠、亞軍寶座，且其查詢量佔2008年1-9月「授信類信用資訊產品」總查詢量之40%以上(見圖二)，足見其舉足輕重之地位。

圖二 2008年查詢量前15大B類信用資訊產品佔B類總查詢量比例示意圖



會員機構在使用此二項資訊產品時，比較常會遇到的問題如下：

1. 綜合額度與分項額度之定義

「綜合額度」係指該筆授信餘額所屬之最高可動用綜合額度，若該筆授信之綜合額度有與他筆授信共用之情況時，則僅於第一筆授信之綜合額度金額欄列示該金額，其餘授信之綜合額度金額欄則空白。「分項額度」則為綜合額度項下再細分，屬不同授信業務或科目可動用之額度；若該筆授信之分項額度有與他筆授信共用之情況時，則僅於第一筆授信之分項額度金額欄列示該金額，其餘授信之分項額度金額欄則空白。

2. 「授信科目」、「用途」等欄位空白無資料

若已核准訂約額度而尚未動用者，或其授信餘額為零且屬有效額度者，其核准訂約額度或有效額度將揭露於綜合額度或分項額度金額欄，此時「授信科目」、「用途」、「擔保品類別」及「專案貸款分類」等欄位可能空白無資料。

3. 最近12個月還款紀錄

由指定查詢之授信年月起算，由左至右，列示最近1個月到最近12個月，每月月底應還款(包括本金、利息或本利攤還)之正常還款或遲延情形，係由各金融機構列報該授信戶迄當月底之還款狀況，代號「0」表示正常還款，「1」~「6」表示遲延還款1~6個月(含以上)，若遇客戶展延貸款換單有遲延，假設到期日為97年10月12日，則至10月底仍未完成換單時，因遲延未滿1個月，故10月底之還款紀錄仍應為「0」。若遲至11月底仍未完成換單，因遲延已超過1個月，故11月底之還款紀錄將為「1」；「X」則表示不需還款，一般仍屬正常狀況，若有長期擔保放款之還款紀錄被列示「X」者，通常是該機構報送代號錯誤。

(二)「授信主債務之授信餘額相關資訊產品」(B51、B52、B53及B66)

此四項產品合計佔「授信類信用資訊產品」查詢量之22% (見圖二)。B51、B52及B53皆提供B33/B36之主債務部分之資訊，B51以金融機構別列示，B52則以授信科目別列示。「B53 新版授信餘額簡要彙總資訊—行庫別」，則為因應企業戶之往來金融機構及交

易筆數較繁多之狀況，將其主債務予以歸納彙總，其彙總之原則為將相同貸放金融分支機構之相同用途別、共用(綜合)額度、授信科目(含科目別註記)及最近12個月還款紀錄之授信未逾期及逾期金額，予以加總後揭露。

另「B66 現金卡每日放款餘額及還款紀錄資訊」，其資料來源為全國各現金卡業務發卡機構每日報送現金卡放款資料彙整而成，主要提供現金卡戶最近一週內每日及最近一個月內每週週五之現金卡放款餘額及還款紀錄資訊，另列示該戶是否曾被金融機構報送學生身分之相關訊息。屬現金卡放款科目專用之還款紀錄代號為「A」與「B」，「A」表示遲延1至15天，「B」表示遲延16至29天。而B66揭露受查戶該筆現金卡之實際可動用額度，至契約額度則揭露於授信餘額月報相關產品(如B33、B36…)之綜合額度項下。另本項產品亦同時列示受查戶持有現金卡之發卡日期及當日未報送現金卡資料之金融機構名單，供會員機構參考。

(三)「授信餘額變動資訊產品」(B05及B06)

「B05/B06 個人/企業授信餘額變動資訊」等二項資訊產品亦雙雙擠進排行榜之前十大，其查詢量佔「授信類信用資訊產品」總查詢量達12%以上，亦為會員機構在觀察授信戶之授信餘額變動狀況時參考之重要資訊產品。主要資訊為授信戶之十五期授信餘額變動資訊，將授信科目分為七大類並列示加總之未逾期金額及逾期、催收、呆帳等金額。揭露日期

每月為一期，所謂十五期即最近連續十三個月及前第二年度年底與前第三年度之年底。

其中比較值得注意的是「有註記S擔保放款」類之定義，係包括各授信科目（不僅指放款科目而已）若被註記為十足擔保者，皆被納入此歸類之中。若受查戶有「未逾期之催收款」時，該筆授信將會被歸入「催收A」欄位項下，而不會歸入未逾期之「總餘額」欄位項下，故將導致會員機構在與其他授信餘額類產品（如B33、B36...）核對當月總餘額時，會產生'授信未逾期'欄位餘額與本產品之未逾期「總餘額」不符，其實即為上述原因所造成之現象。另此二項資訊產品之單位皆為「新台幣百萬元」，若有小於5萬元以下之金額，經四捨五入後將揭露「0.0」於產品畫面，故會員機構於使用本產品時，亦須留意此種狀況之可能性。

（四）「授信逾期催收或呆帳資訊產品」（B07、B08、B09、B10、B37、B38、B39及B40）

「B07(B09)/B08(B10) 個人/企業授信餘額變動資訊－科目別（行庫別）」主要資訊為個人/企業於全國各金融機構之逾期、催收款及呆帳金額，依發生年月、授信科目別（或行庫別）列示，同時列有科目（或行庫）合計及年月合計。B37、B38、B39、B40較B07、B08、B09、B10多了票據退票、清償註記彙總資訊及其拒絕往來紀錄。

上述八項資訊產品亦有四項產品進入排行榜之前十五大，其查詢量占「授信類信用資訊

產品」總查詢量接近12%，其使用時機皆為：若於其他B類信用資訊產品查得授信戶之「授信異常紀錄」出現「Y」，即表示該戶有揭露期限內之逾期、催收款及呆帳，可查詢本產品瞭解其明細狀況。聯徵中心資料揭露期限：逾期、催收及呆帳紀錄，自清償之日起揭露三年，但呆帳紀錄最長不超過自轉銷之日起揭露五年。

若前述逾期、催收款及呆帳已被出售予資產管理公司，則以「*」註記於該筆資料之前，並將債權轉讓相關資訊列示於「債權處理註記」項下；另自2005年8月16日起，若前述逾期、催收款及呆帳已被金融機構報送債權結案，聯徵中心將該結案明細資訊列示於「債權結案註記」項下。

（五）其他項目進榜資訊產品（B28、B68及B67）

在「2008年查詢量前15大B類信用資訊產品排行榜」中，有幾項產品未能納入上述歸類，但其查詢量排名皆進入前十大，且都非常具有特色及參考價值，分別為排名第7的「B28 新增授信及清償資訊－行庫別」、排名第8「B68 DBR22倍規範無擔保債務暨年收入資訊」及第10名的「B67 授信戶基本資訊彙總」，茲將其產品特性分述如下：

1. 「B28 新增授信及清償資訊－行庫別」

在聯徵中心信用資訊產品中，除了「B66 現金卡每日放款餘額及還款紀錄資訊」之資料更新週期為每日外，B28目前亦為每日更新資料。B28產品原本即為彌補授信餘額月報相關

產品（如B51、B33…）之資料時間落差（可能為15~44天）而開發，自2005年1月1日起開放查詢，起初更新週期為每週，而聯徵中心為提升信用資訊之時效性並縮減資料時間落差，自同年7月5日起改為每日更新「新增授信核准額度及每筆撥款清償資料」。

一般而言，若當日核准額度並完成簽約，金融機構將於次日將此新增核准額度金額報送聯徵中心，經資料檢核若無問題亦將隨即開放上線，故會員機構大概於交易後兩個工作日即可查得本筆資料；另本產品揭露受查戶於授信餘額月報資料開放查詢最新資料年月之次月一日起之新增授信額度及每筆撥款最後一期還清（餘額為0）之資訊，亦即假設最近聯徵中心於10月14日更新至9月30日之授信餘額月報相關產品資訊，則本產品將揭露自10月1日起之新增訂約額度及清償資料。

2. 「B68 DBR22倍規範無擔保債務暨年收入資訊」

本產品係依據金管會94年12月19日金管銀(四)字第09440010950號函，有關DBR22倍規範：「金融機構對於債務人於全體金融機構之無擔保債務歸戶後之總餘額（包括信用卡、現金卡及信用貸款）除以平均月收入，不宜超過22倍」，且為協助金融機構有效控管客戶信用風險，避免過度授信或發卡，於2008年3月1日新開發完成並開放會員金融機構查詢利用；主要提供個人戶於全國各金融機構之應計入DBR22倍規範之無擔保債務餘額彙總、最近二年內或最近一期年收入資訊、應計入DBR22倍規範之無擔保放款明細及經主管機關同意得排

除適用DBR22倍規範之無擔保放款項目明細等資訊。

上述應計入DBR22倍規範之無擔保債務，係包括無擔保放款、現金卡及信用卡之循環信用餘額與未到期分期償還待付金額。其中無擔保放款則以銀行法第12條之1所稱消費性放款中之無擔保放款為限，且『無擔保』貸款無須涵蓋非十足擔保部分之貸款，即排除部分擔保及副擔保之貸款（僅包括純信用及信用保險）。另若「法拍屋代墊投標保證金及代墊尾款貸款」及「企業員工認購股票（或可轉換公司債）貸款」，未於6個月內；「個人自建房屋自住之建築融資貸款」未於3年內(如有特殊原因且敘明理由者，得延長為5年)；「參與都市更新計畫貸款」未於6年內，將擔保品完成設定擔保物權者，該筆貸款餘額亦需納入應計入DBR22倍規範項下。至於當期之『債權結案註記』已報送結案代號及轉銷之呆帳已超過5年揭露期限者則不列入。

3. 「B67 授信戶基本資訊彙總」

本產品原名「現金卡戶基本資訊彙總」，主要提供包括聯徵中心建檔及各金融機構報送之授信戶基本資料，並分列於產品畫面之上半部及下半部。由於各金融機構報送同一授信戶之基本資料不盡相同，本產品依其報送時間先後，由近至遠之資料逐筆列示，提供前後期資料變動時以資核對。內容包括資料日期、報送機構、中文姓名、出生日期、教育程度、戶籍地址、聯絡地址、居住電話、行動電話、辦公電話、任職機構、職稱、服務年資、年薪等。

F/N 類

財務資訊類信用資訊產品

F類財務資訊產品可瞭解受查企業資產負債表、損益表、現金流量表及重要財務比率資訊，作為評估受查企業未來經營成敗及辦理徵、授信業務之參考，就所屬同業之主要財務比率，提供分析受查企業在同業中之產業地位及財務風險，觀察受查企業財務資訊之消長是否與所屬產業之發展趨勢一致；會計師受懲戒資訊產品揭露受查企業之簽證會計師是否有受懲戒紀錄。

本類資訊產品可滿足「中華民國銀行公會會員徵信準則」（以下簡稱徵信準則）對會員間徵信作業之一致性與合理化的要求。以下就2008年查詢量前5大財務資訊類信用產品進行綜合說明：

（一）「N20 會計師簽證上市、櫃公司及受懲戒紀錄資訊」

主要內容包括受查會計師於指定查詢年度五年內所簽證企業中為上市、上櫃公司名單及會計師懲戒紀錄等；本項產品配合徵信準則第18條第7款「第18條 會員對授信戶提供之財務報表或資料，應依下列規定辦理：第7款 會計師依會計師法或證券交易法（以下同）受處分警告或申誡者，其簽發之財務報表查核報告自處分日起一年內如准予採用，應註明採用之原因並審慎評估；受處分停止執行業務或停止辦理公開發行公司之查核簽證者，其簽發之財務報表查核報告自處分日起於受處分期間之二倍期間內不予採用，上

述之二倍期間低於一年者，以一年為準；受處分除名或撤銷公開發行公司查核簽證之核准者，其簽發之財務報表查核報告自處分日起不予採用。」藉以評估會計師受懲戒者，其財簽報告得否採用。

本項產品查詢輸入方式為會計師編號：指受查會計師加入公會之編號，須輸入六碼查詢，前兩碼為公會別代號，台北市為TC、高雄市為KC、台灣省為TP；後四碼則為各公會該會計師之編號。

（二）「F05 企業財務與同業比較資訊 - 主要行業財務比率」

本產品提供企業與同業（含相同營業收入級距）年度相關財務比率值，以及企業資產負債表、損益表、現金流量表之會計項目與百分比資訊，本項產品配合徵信準則第22條第1款第7目，對企業財務狀況作查詢，可瞭解受查企業及所屬同業主要財務比率，藉以分析受查企業在同業中之產業地位及財務風險。產品資料來源為各企業之會計師查核簽證報告書與財務報表，所屬同業主要財務比率為本中心出版之「台灣地區主要行業財務比率刊冊」資料。

（三）「F08 會計師近五年簽證資訊」

本產品提供受查會計師所負責簽證之企業名錄、該會計師懲戒紀錄、近五年受委託簽證家數、近五年受委託簽證上市櫃公司及近五年受委託簽證公司發生信用異常紀錄等資訊，可瞭解該會計師近五年提供簽證服務品質，本產品相較於N20產品多提供負責簽證之企業名

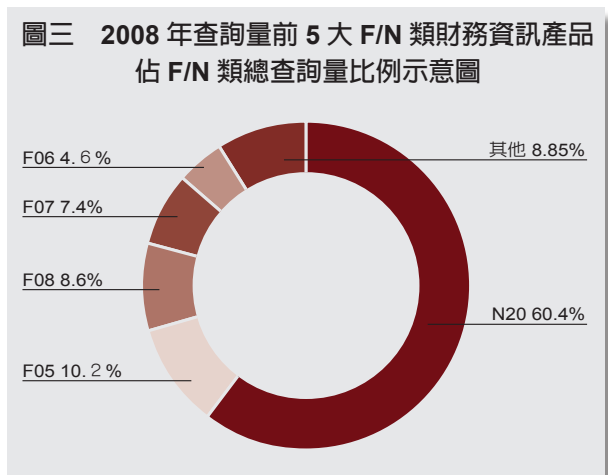
錄、近五年受委託簽證家數及近五年受委託簽證公司發生信用異常紀錄等資訊，惟本產品因多揭露上述資訊，會員機構於查詢本產品時須取得會計師書面同意，否則建議查詢公開公示產品「N20 會計師簽證上市、櫃公司及受懲戒紀錄資訊」。

(四)「F07 企業三年度財務與同業比較資訊－財務比率」

本產品內容為授信企業與同業三年度財務比率變動之比較，提供受查企業及受查企業所屬行業查詢年度起最近三年財務報表重要財務比率，第二部分為計算三年之年變動率，可瞭解受查企業財務資訊之消長是否與所屬產業之發展趨勢一致。

(五)「F06 企業三年度財務與同業比較資訊－財務金額」

授信企業與同業三年度財務金額變動之比較，提供受查企業及受查企業所屬行業查詢年度起最近三年財務報表重要會計科目金額，可瞭解受查企業在同業中之產業地位及相關財務變動情形。



表三 2008年查詢量前5大F/N類財務資訊產品排行榜

名次	產品代號	產品名稱	主要資料單元
1	N20	會計師簽證上市、櫃公司及受懲戒紀錄資訊	FAS 302、FAM303、FCM002
2	F05	企業財務與同業比較資訊－主要行業財務比率	FAS 502、FAM501、FAM502
3	F08	會計師近五年簽證資訊	FAS 301、FAM301、FAM303 FCM001、FCM002、FCM003
4	F07	企業三年度財務與同業比率資訊－財務比率	FAS 701、FAM701、FAM702
5	F06	企業三年度財務與同業比率資訊－財務金額	FAS 601、FAM601、FAM602

G類

聯屬（集團及同一關係）企業類信用資訊產品

G類聯屬（集團及同一關係）企業資訊，其相關建置的名單主要來自會計師簽證「財務報表暨查核報告書」及會員銀行依相關法令於辦理企業授信案件所徵提之同一關係／集團企業名單而來，並以該名單為歸戶依據所彙整之相關資訊，包括關係企業之重要財務比率資訊、授信彙總資訊、赴大陸投資資訊、公開發行公司內部人持股及質押等等資訊，所組成G類之各項標準產品。

本次統計2008年一月至九月查詢量前十大G類信用資訊產品，其中查詢量明顯集中在「G24 受查企業主要法人股東、董監事及經理人資訊」（佔19.9%）、G26及G27（兩者同屬一個產品資訊，即同一關係企業/集團企業授信彙總資訊，其查詢量分別為17.4%、14.9%），前三名的查詢量即佔整體G類的52.2%，顯示該兩項產品在會員使用G類資訊產品扮演相當重要的角色。

G24 獨占鰲頭

「G24 受查企業主要法人股東、董監事及經理人資訊」為2008年G類標準產品查詢量第一名，佔G類整體查詢量之19.9%，該產品主要提供受查企業於查詢年度之主要法人股東、董監事及經理人名單，名單成員對受查企業投資之金額及持股百分比，以及名單成員對受查

企業提供擔保情形，可作為控管該企業之授信風險參考。

查詢量第二、三名分別為「G26 同一關係企業/集團企業授信彙總資訊－索引」，佔G類整體查詢量之17.4%，「G27 同一關係企業/集團企業授信彙總資訊－明細」，佔G類整體查詢量之14.9%。G26資料之索引乃揭露有那些會員機構曾報送該受查企業之關係企業名單、關係企業家數及資料日期，查詢者可針對特定報送機構名單作細部查詢，或者也可選擇聯集全體報送單位的授信彙總資訊，其資訊內容可幫助會員機構了解該受查企業之關係企業在查詢行庫本身及全體金融機構之授信狀況，包括授信額度、授信餘額以及最重要的在該受查企業的關係企業及集團企業中是否有逾催呆的紀錄，作為檢視是否符合銀行法第三十三條之三規定之參考及整體集團企業風險控管實務需要。

G類查詢量第四名「G22 關係人/聯屬企業名單及行庫授信資訊」、第六名「G21 關係人/聯屬企業名單及行庫授信變動資訊」，以及第七名「G23 關係人/聯屬企業名單及行庫授信資訊－用途別」，分別佔G類整體查詢量11.5%、6.9%、6.1%。此三項產品的名單建置依據屬同一來源，主要來源為財簽報告、董監事及經理人名單等揭露事項，聯徵中心依公司法、證交法、財務會計準則公報等法令規定定義維護之名單。G22提供受查企業及其關係人／聯屬企業名單及其在查詢行庫及全體金融機

構之授信情形，例如，各關係人及聯屬企業在查詢會員之授信餘額，占該企業在全體會員總授信餘額之比例，此比例可以很清楚讓會員機構得知該群體授信風險集中在查詢機構本身的情形。「G21 關係人/聯屬企業名單及行庫授信變動資訊」，提供受查企業及其各關係人/聯屬企業之關係說明及在金融機構當月及最近三季之授信變動情形，可幫助查詢會員檢視受查企業本身及其關係人及聯屬企業是否有授信餘額異常增加的狀況。

排名第五的「G15 公開發行公司赴大陸投資資訊」，佔G類整體查詢量的百分之11.3%，提供受查企業赴大陸投資資訊，包括被投資企業基本資料、大陸投資公司的營業項目及相關的財務資料，以了解企業投資大陸現況。G15 產品與查詢量第九名產品「G17 大陸投資統計資訊－地區(行業)別」相類似；而「G17 大陸投資統計資訊」係統計受查企業在大陸那些地

區有投資那些行業，並統計在該地區、該行業還有多少台灣企業投資，以協助會員金融機構了解受查企業與同業在該大陸地區投資分佈概況。

此外，隨著愈來愈多台商企業到大陸投資，許多資金多由在台母公司藉由銀行授信往來，投入資金到大陸子公司，會員機構除查詢目前聯徵中心所建置企業赴大陸投資的資訊外，也欲取得更多台商在大陸子公司的相關信用資訊，聯徵中心鑑於會員有此需求，目前也積極地研究建置相關資訊的可能性，以符合會員機構控管台商在大陸子公司授信風險之資訊查詢需求。

查詢量第八名為「G20 受查企業及其內部人為負責人之企業授信彙總資訊」，本項查詢為受查企業及其內部人（包含主要股東、董監事、經理人等）為負責人之企業，於查詢行庫及全體行庫之最近一期授信相關資訊，其中最

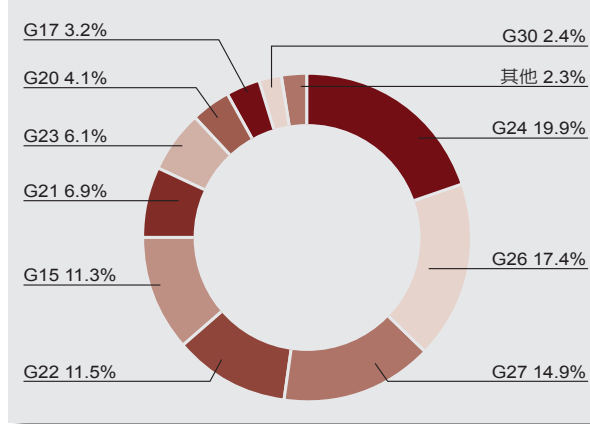
表四 2008 年查詢量前 10 大 G 類信用資訊產品排行榜

名次	產品代號	產品名稱	主要資料單元
1	G24	受查企業主要法人股東、董監事及經理人資訊	GRM004
2	G26	同一關係企業/集團企業授信彙總資訊－索引	GBM600 GBM601
3	G27	同一關係企業/集團企業授信彙總資訊－明細	GBM610 GBM611 GBM612 GBM613
4	G22	關係人/聯屬企業名單及行庫授信資訊	GRM008
5	G15	公開發行公司赴大陸投資資訊	GBI001 GBM505 GBM506 GBM507
6	G21	關係人/聯屬企業名單及行庫授信變動資訊	GRM007
7	G23	關係人/聯屬企業名單及行庫授信資訊－用途別	GRM003
8	G20	受查企業及其內部人為負責人之企業授信彙總資訊	GRS027 BAI001 GRM027
9	G17	大陸投資統計資訊－地區(行業)別	GBI001 GBM701
10	G30	公開發行公司內部人－持股及質押資訊	FGM300

重要的資訊當屬內部人為負責人之企業是否有逾催呆紀錄。

查詢量第十名為「G30 公開發行公司內部人－持股及質押資訊」，提供公開發行公司之內部人名單，及其持股與質押資訊，可觀察公司內部人持有該公司股權及其質押比例，以及透過最近一期持股及質押變動的資訊，來了解該受查企業內部人的資金需求程度，是否有股票質押異常增加的情況。

圖四 2008年查詢量前10大G類信用資訊產品佔G類總查詢量比例示意圖



J類

綜合類信用資訊產品

聯徵中心目前J類標準信用資訊產品計有四項，其中J01、J10及J03等三項是個人戶專屬之綜合類信用資訊，分居第一、二、三名，J02則是企業戶專屬之綜合類信用資訊。

J類之個人戶綜合信用資訊產品

基本上J01及J03都是個人戶綜合信用報告，提供受查戶之基本資料、信用摘要資訊（包含授信、票信及信用卡）以及被查詢紀錄等，方便會員機構一次掌握受查戶之信用概況；兩項產品唯一的差異在於信用卡資料之揭露方式，J01僅提供有效卡張數及停卡張數等彙總資訊，而J03則可查得發卡機構、發卡日

期、額度、停用原因及日期等詳細之信用卡資訊。此兩項產品合計佔綜合類信用資訊產品總查詢量的58%，廣受會員機構之歡迎。

金融機構評估客戶數量龐大之消費性金融業務風險高低，最常使用也最有效率之工具為信用評分模型，洞悉會員金融機構需求後，聯徵中心於2006年4月推出消費者個人信用評分產品「J10 個人信用評分資訊」，是以聯徵中心跨金融機構之完整資料庫內涵為基礎，經由資料增值與評分產品設計，提供給會員機構更精準與有效率的風險管理工具；並基於國內消費金融市場歷經雙卡風暴，導致國內消費者信用市場與消費者信用行為與表現產生結構性的變動；聯徵中心於J10上線期間，推出大幅降低會員查詢成本之帳戶管理查詢服務，亦實質

表五 2008年J類信用資訊產品查詢量排行榜

名次	產品代號	產品名稱	主要資料單元
1	J01	個人綜合信用資訊	BAS002/BAS001/DAS006/DAS002/KRS001
2	J10	個人信用評分資訊	KCS003
3	J03	信用卡戶綜合信用資訊	BAS002/BAS001/DAS006/DAS002/KRM001
4	J02	企業綜合信用資訊	BAS002/BAS001/DAS006/DAS002/KRS001

改變會員機構原有之查詢行為與查詢結構，導致查詢類變數失準，皆使現有評分模型所使用的預測變數，與原先建模時之分配及區隔能力產生差異；聯徵中心新修訂授信資料報送新增多項欄位，且會員報送之資料品質穩定，增加發展新版模型可用之資料，以及聯徵中心在產品定位與建模技術方面有更深入之瞭解與提升等原因而進行模型改版，並於2008年4月1日改版完成正式上線。綜言之，J10是以聯徵中心跨金融機構之完整資料庫內涵為基礎，經由資料加值與評分產品設計，提供給會員機構更精準與有效率的風險管理工具，深受會員金融機構愛用，其查詢量於J類排名第二。

J類之法人戶綜合信用資訊產品

「J02 企業綜合信用資訊」主要提供受查企業之基本資訊、資本概況、當月授信摘要、票據信用摘要及信用卡資訊摘要等綜合性信用資訊。本產品所列示受查企業戶基本資料包含：中英文名稱、地址、組織別、公(民)營、最近一次變更登記之核准日期、設立登記日期、主行業、登記資本額、實收資本額、股份總數、每股金額、股票性質及現金股款等資料；授信資料則揭露該戶之訂約金額、不含逾

催呆總餘額、及逾期催收呆帳之個別金額。

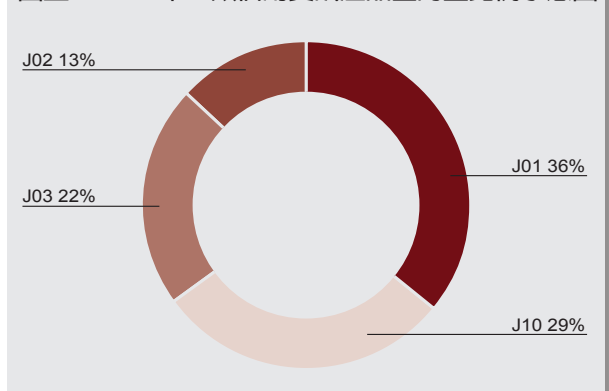
另外，若欲瞭解該企業戶之借款餘額資訊及逾期催收或呆帳明細資訊，亦可於畫面中點選該連結並送出查詢；票信資料則列示受查企業大額退票未清償註記之總張數、總金額、與最近一次退票日期，以及大額退票已清償註記之總張數、總金額、與最近一次清償日期；信用卡資料則提供該戶信用卡有效卡張數、停用卡張數、強停卡張數、最近一次強制停卡紀錄及強制停卡原因等資料。

本項產品之資料來源為本中心建檔之基本資料、金融機構每月授信資料、票據交換所票據信用資料及各發卡機構信用卡資料所彙整。另本項產品之資料日期與各相關產品一致。

J類之特定查詢對象使用產品～ J05

另有年底甫上線的綜合信用資訊產品～「J05 個人綜合徵信報告資訊-農、漁會專用」，該產品係依據多數農、漁會員之資訊需求，彙整本中心「A50 自然人基本資訊」、「A11 個人任職董監事/經理人及獨資/合夥事業負責人企業名錄」、「K33 信用卡戶帳款金額及循環比率」、「B36 新版授信(含票信)、擔保品、還款紀錄與保證資訊-行庫別」、「Z22 報送案件紀錄及補充註記資訊」等五項標準產品，並增訂會員所需求之其他資訊欄位(包括：受查戶之通訊電話、擔任重要職務之企業所在地址等資訊)，農漁會員僅需輸入當事人身分證字號即可一次查詢當事人完整信用資訊，提升查詢效益，因該項產品開放查詢對象有所設定，故未納入排行。

圖五 2008年J類信用資訊產品查詢量比例示意圖



K 類

信用卡類及特約商店類信用資訊產品

聯徵中心目前K類標準信用資訊產品計有十八項，其中除五項產品（K50、K51、K52、K57、K58）為主管機關專用之監理統計資訊外，其餘十三項產品皆提供會員機構查詢使用，此十三項產品又可約略分為「信用卡類信用資訊產品」（K01、K04、K20、K21、K22、K23、K33及K41）及「特約商店類信用資訊產品」（K05、K10、K24、K25及K26）兩大類。

觀察「2008年查詢量前10大K類信用資訊產品排行榜」（如表六），可以發現前十名中

「信用卡類信用資訊產品」就佔了七項，涵蓋信用卡戶的『人』、『卡』及『帳』三層面之資料；至於「特約商店類信用資訊產品」進榜的則有三項，提供特約商店之基本資料及簽解約資訊，俾便收單機構參考。

為協助會員機構掌握信用卡戶之信用狀況，依照聯徵中心之作業規定，各信用卡發卡機構須報送卡戶之基本資料（如：姓名、生日、地址、職業等，即『人』的資料），卡戶的發卡及停卡資料（即『卡』的資料），並每月將卡戶之信用卡帳單繳款狀況報送至聯徵中心（即『帳』的資料）；透過『人』、『卡』及『帳』三層面之觀察，會員機構即可對客戶之信用卡持用狀況有更進一步之瞭解。

表六 2008年查詢量前10大K類信用資訊產品排行榜

名次	產品代號	產品名稱	主要資料單元
1	K33	信用卡戶帳款金額、循環比率及無擔保授信資訊	KRM040
2	K22	信用卡戶基本資訊彙總	KRM043
3	K01	信用卡資訊—身分證號 / 統編	KRM001
4	K23	信用卡戶帳款資訊	KRM034
5	K21	信用卡主附卡資訊	KRM021/KRM020
6	K10	信用卡特約商店資訊—統一編號	KRM010
7	K25	信用卡特約商店資訊—負責人身分證號	KRM025
8	K24	信用卡特約商店基本資訊彙總	KRM032
9	K41	信用卡債權再轉讓及清償明細資訊	KRM045
10	K04	信用卡戶遭同業強制停卡名單及其原因異動	KSM012

（一）信用卡類信用資訊產品七項進榜

1. 屬於『人』的資料者為K22

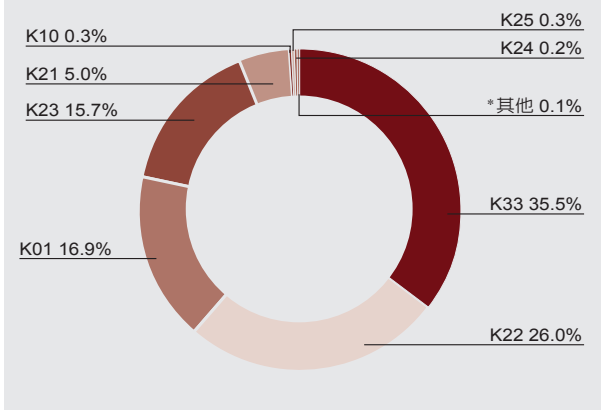
「K22 信用卡戶基本資訊彙總」是會員機構確認當事人身分時必須參考之重要產品，也因此K22查詢量高居K類查詢量之第二名，佔2008年1-9月「信用卡類信用資訊產品」查詢量的26%（如圖六）。在新戶進件徵審時，會員機構常倚賴K22產品核對當事人基本資料，以確認其身分；在對既有客戶進行中途複審、或對逾催呆戶進行債權管理時，也可藉由查詢K22瞭解其職業、收入及聯絡方式（如：地址、電話、手機號碼）有無異動，以掌握客戶動態。

2. 屬於『卡』的資料者為K01及K21

「K01 信用卡資訊—身分證號／統編」及「K21 信用卡主附卡資訊」產品分佔K類查詢量之第三名及第五名，兩者合計佔「信用卡類信用資訊產品」查詢量的21.9%。查詢K01或K21，可瞭解受查戶持有信用卡之發卡機構、卡片等級、卡片種類、額度、發卡日期、持卡張數等；至於各張信用卡停用之日期、原因、有無強制停用、強停後有無將欠款結清…等，則與客戶之信用狀況攸關，是各會員機構風險評估之重要參考依據。

K01是聯徵中心第一代的產品，自民國83年推出至今，仍廣受會員機構之歡迎。於民國89年推出之第二代產品K21則將K01的功能再強化，除了與K01同樣能查得受查戶本人持有之信用卡外，還能得知受查戶本人負擔他人之信用卡，以及其與受查戶之間的關係；另K21

圖六 2008年查詢量前10大K類信用資訊產品佔K類總查詢量比例示意圖



*其他0.1%含K41及K04

還比K01多了『註記』欄，提供受查戶所持附卡之主卡人ID及姓名、因卡片遺失造成發卡機構之風險損失金額、強停卡之欠款結清日期、信用卡債權轉讓及清償註記等，其內容較K01更為豐富完整。

3. 屬於『帳』的資料者計有K23、K33及K41

因國內信用卡多均採月結制，透過觀察客戶每月之信用卡繳款狀況，能瞭解客戶之繳款習性並計算其應付帳款金額，是會員機構評估客戶風險之重要參考資料，也因此「K33 信用卡戶帳款金額、循環比率及無擔保授信資訊」及「K23 信用卡戶帳款資訊」兩項產品分佔K類查詢量之第一名及第四名，兩者合計佔「信用卡類信用資訊產品」查詢量的51%以上，是最受會員機構青睞之信用卡類信用資訊產品。

比較K23及K33兩項產品，以K33之內容最為豐富，提供受查戶最近十二個月之信用卡戶帳款詳細資料，舉凡客戶之信用卡額度高低、尚須償付發卡機構之金額（本期應付帳款

金額 + 未到期分期償還待付金額)、預借現金之金額多寡、上期應付帳款之繳款狀況、循環信用餘額之多寡、有無轉催呆及後續之結案狀況等,皆一目瞭然。此外,K33產品中亦提供「信用卡債權轉讓資訊」及「最新一期無擔保(純信用)授信資訊」供會員機構參考。

「K41 信用卡債權再轉讓及清償明細資訊」是去年12月推出之新產品,主要資訊為信用卡發卡機構報送之債權轉讓資訊與各資產管理公司報送之債權再轉讓及清償明細資訊,協助會員機構瞭解受查戶信用卡債權轉讓後有無再轉讓及清償之情事。

4. K04為專供發卡機構使用之強停戶警示名單

「K04 信用卡戶遭同業強制停卡名單及其原因異動」是一項被發卡機構廣泛運用之警示性產品,透過查詢K04,發卡機構可得知其現有之流通卡戶中,近期有哪些卡戶已被其他發卡機構強制停卡,俾便未雨綢繆,及早採取因應措施。

(二) 特約商店類信用資訊產品三項進榜

在「2008年查詢量前10大K類信用資訊產品排行榜」中,有三項是屬於「特約商店類信用資訊產品」,依其佔特約商店類信用資訊產

品查詢量比例之多寡,依序為「K10 信用卡特約商店資訊—統一編號」、「K25 信用卡特約商店資訊—負責人身分證號」及「K24 信用卡特約商店基本資訊彙總」。

基本上K10及K25均提供信用卡特約商店之簽約及解約等相關資訊(主要資訊有:簽約機構、受理卡別、簽約日期、解約日期及解約原因等),差別在於K10是以特約商店的統一編號進行查詢,可瞭解該統一編號下各特約商店之簽解約狀況;而K25則是以負責人的身分證號進行查詢,可瞭解受查自然人擔任哪些特約商店之負責人,以及這些特約商店之簽解約狀況;故會員機構可依據其不同需求,選擇合適之產品進行查詢。

至於K24產品之內容則更為豐富,除了與K10一樣可用統一編號查得該統一編號下各特約商店之簽解約狀況外,還有該受查公司之信用摘要資訊(包含授信、票信及信用卡)、各特約商店之基本資訊(如:營業性質、負責人、名稱、地址等)以及「疑似信用卡磁條側錄點通報紀錄資訊」,俾協助會員機構或收單機構能更全盤掌握此受查公司之基本資料及信用狀況。

Z類

身分確認、註記、通報 / 債務協商 / 消債條例等類信用資訊產品

聯徵中心目前Z類標準信用資訊產品計有38項，其產品內涵較其他類產品多元，依據使用者查詢目的，概身分認/註記/通報等信用資訊產品、2006年債務協商類信用資訊產品、消債條例類信用資訊產品，以及其他等四大項。因債務協商類信用資訊產品，及消債條例類信用資訊產品屬性特殊或為階段性任務產品，為客觀考量，不納入Z類產品之統計排行作業，僅以文字說明該類型產品俾強化讀者認知。此外，觀察2008年查詢量前10大Z類信用資訊產品排行榜，屬於身分認/註記/通報等信用資訊產品，便已囊括其中7名。

(一) Z類之身分認/註記/通報等信用資訊產品

「Z21 國民身分證領補換資料查詢驗證」為本類產品中查詢量最高者（如表七），主要係驗證受查戶身分證之領補換代碼、領補換日期、出生年月日、證上有無列印相片等六項資料是否正確，對於歹徒持偽造或當事人遺失身分證向金融機構申請貸款、信用卡或開立存款戶等不法情事，有積極之防範效果，故行政院金融監督管理委員會95年6月30日金管銀（一）字第09585013680號函准予備查之「金融機構開戶作業審核程序暨異常帳戶風險控管之作業範本」，明訂金融機構受理開戶時應查詢本項產品。

因內政部戶政司於彙整各地戶政事務所之身分證領補換等資料可能需一至數個工作天之

表七 2008年查詢量前10大Z類之身分認/註記/通報類信用資訊產品排行榜

名次	產品代號	產品名稱	主要資料單元
1	Z21	國民身分證領補換資料查詢驗證	暫不開放簽定特約查詢
2	Z22	通報案件紀錄及補充註記/消債條例信用註記資訊	VAM201、VAM003、VAM004、VAM106、VAM107、VAM108
3	Z13	補充註記/消債條例信用註記資訊	VAM106、VAM107、VAM108
4	Z07	通報案件紀錄資訊	VAM201、VAM003、VAM004
5	Z18	通報案件紀錄資訊－受通報者統計資訊	VAM205
6	Z50	會員查詢記錄資訊(含期間查詢)	暫未開放簽定特約查詢
7	Z16	流通信用卡戶國民身分證領補換驗證資料查詢提示名單	暫未開放簽定特約查詢
8	Z59	委外催收及行銷違規離職員工及其債信紀錄資訊	暫未開放簽定特約查詢
9	Z56	委外催收及行銷違規解聘之離職員工資訊	暫未開放簽定特約查詢
10	Z14	一週內流通信用卡戶/授信戶新增刪除補充註記資訊名單	暫未開放簽定特約查詢

作業時間，若當事人於補換領新身分證後立即與金融機構往來且內政部戶役政網站未及更新資料時，則於戶役政網站或本中心Z21產品進行身分證領補換資料驗證時，結果可能顯示為「查無紀錄」，此時建議金融機構請其再輔提供領補換日期後之戶籍謄本（含記事欄）或其他相關證明文件供核。

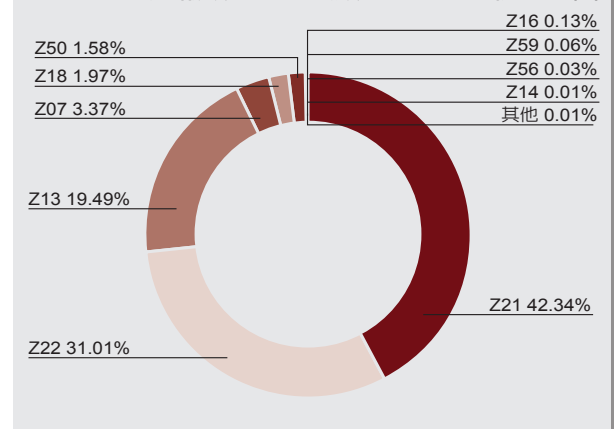
「Z22 通報案件紀錄及補充註記/消債條例信用註記資訊」為本類產品中查詢量第二名，其係結合「Z07 通報案件紀錄資訊」及「Z13 補充註記/消債條例信用註記資訊」兩項產品而得，故查詢Z22產品即可取代分別查詢Z07產品及Z13產品之作業，其與Z21產品同樣為「金融機構開戶作業審核程序暨異常帳戶風險控管之作業範本」明訂受理開戶時應查詢之產品。「通報案件紀錄資訊」（產品代號Z07）主要提供自然人或法人遭金融機構通報之歹徒詐騙資訊或由刑事警察局通報之警示帳戶資訊，能有效防堵歹徒以偽造身分證件、帳戶等資料連續進行詐騙之行為，惟此項資訊乃敘述詐騙案件發生之事實，被通報者可能即為受害者，金融機構不宜一概拒絕與有此項紀錄之當事人往來，建議可另行蒐集其他相關文件輔佐辨識當事人之正確身份，一方面可防範偽冒申請，一方面亦兼顧當事人權益。

「補充註記/消債條例信用註記資訊」（產品代號Z13）所含內容相當廣泛，舉凡當事人與金融機構信用往來所聲明之訊息，例如特定期限內不再申請貸款、信用卡、現金卡；金融機構函請本中心特別註記當事人之往來狀況；金融機構報送/函轉之親屬代償註記資訊；及金融機構報送之銀行公會消金案件債務協商註記、消債條例相關（前置協商、更生、清算）

信用註記等，都是金融機構核卡核貸及受理開戶時必須參考之訊息。另外銀行公會近期研議之個別協商註記資訊及房貸本金緩繳註記資訊亦規劃於Z22/Z13產品中揭示，使其揭示訊息更為豐富。而排名第10的Z14，則為Z13的延伸產品，為「一週內流信用卡戶/授信戶新增刪除補充註記資訊名單」。

「Z16 流信用卡戶國民身分證領補換資料查詢驗證提示名單」係為因應銀行公會信用卡業務委員會之需求，而開發具有預警功能之信用資訊產品，雖是本（2008）年7月1日正式上線新產品，惟查詢量已躍居Z類前十大信用資訊產品第7名。

圖七 2008年查詢量前10大Z類~(一)身分確認/註記/通報類產品佔該類總查詢量比例示意圖



(二) Z類之95年債務協商類信用資訊產品

為協助中華民國銀行商業同業公會及會員金融機構順利推動消費金融債務協商機制，本中心配合建置消金債務協商機制資訊交換及查詢平台，並開發Z80、Z81、Z84、Z85、Z86、Z87、Z88等七項資訊產品，免費提供參與消金債務協商機制之會員機構查

詢利用。

「Z80 消金債務協商專用當事人綜合信用報告」（Z81為其查詢組合之資料單元），提供受理債務協商金融機構查詢債務人2005年12月底之債務餘額狀況，自2006年1月1日（Z81為自2006年4月22日）起開放查詢；另「Z84 停催、復催及請求回報債權金額通知資料（以身分證號查詢）」、「Z85 停催、復催及請求回報債權金額通知資料（以日期查詢）」、「Z86 回報債權金額資料（以日期查詢）」、「Z87 回報債權金額資料（以身分證號查詢）」，自2006年5月20日起提供查詢；「Z88 債務協商還款金額資訊」則自2006年6月30日起開放查詢。

因應銀行公會消費金融債務協商機制已於2006年12月31日停止運作，Z80、Z81已完成階段性任務，並於2007年2月1日下線。另由於平台仍需持續運作，基於使用者付費原則，本中心自2007年2月1日起，對「Z88 債務協商還款金額資訊」酌收查詢費用1點，其餘Z84、Z85、Z86及Z87等四項產品則持續免費提供查詢。Z88可提供債務人於後續長達15、20年之還款期間，是否正常繳款或毀諾等不同狀況資訊，資料內容有債務協商簽約債權金額、還款金額（包括最近一期實際還款金額、截至當月累計應繳金額、截至當月累計實繳金額）、債權狀態（如正常還款則揭露「正常」，如違反債務協商還款條件則揭露「毀諾」，如債務已全數清償則揭露「結案」）、申請延期繳款（喘息）及二次協商等資訊。

（三）Z類之消債條例類信用資訊產品

2005年雙卡風暴爆發，顯露消費金融過度擴張與信用膨脹致使消費者無力償還龐大債務

之金融弊端，消債條例於本（2008）年4月11日正式上路，旨在調整債務人與債權人之權利義務關係，保障債權人之公平受償，謀求消費者經濟生活之更生與經濟社會之健全發展，並據此目的將債務人之債務處理流程劃分為：前置協商，以及更生/清算兩階段三部分。

為因應消費者債務清理條例於本（2008）年4月11日施行，本中心配合中華民國銀行商業同業公會擬訂相關作業準則規定，提供債務人申請前置協商所需「債權人清冊」，及建置債權金融機構間處理前置協商、更生、清算程序中之資訊交換查詢平台，以協助消費者與債權金融機構間有效進行債務清理作業，提高協商成功案件比例，並降低相關處理成本。

配合「前置協商/更生及清算作業要點」實施及資料報送，本中心開發十四項資訊產品供各金融機構查詢運用，茲依其查詢功能及方式分為以下四類並簡述如下：

1. 債權人清冊相關資訊產品（Z90、Z91及Z74）

「Z90 金融機構債權人清冊（副本）－消費者債務清理條例（即當事人綜合信用報告）」（Z91為其查詢組合之資料單元），提供受理前置協商金融機構查詢債務人申請協商時之債務狀況，自2008年4月11日起開放查詢；「Z74 金融機構債權人清冊-更生清算債務人債務資訊」，提供更生清算債務人之相關債權金融機構查詢債務人之債務餘額資訊，自2008年10月3日起開放查詢。

2. 以日期查詢之相關通知資訊產品（Z92、Z93及Z75）

「Z92 請求回報債權、停催、請求同意

清償方案及結案通知」、「Z93 簽約完成、法院認可、債務人資料異動及延期繳款通知」及「Z75 更生/清算案件通知」資訊產品，提供各債權金融機構於前置協商/更生/清算各作業階段所屬債務人名單，以利其配合辦理各項作業或後續查詢債務人之相關明細資訊。上述三項產品若查詢時全部出現「查資料庫中無該項資訊」時將不予收取任何費用，故建議各金融機構每日定時至本中心查詢或下載，避免遺漏債務人已申請前置協商/更生/清算名單，而造成金融機構債權之受損。

3. 以債務人身分證號查詢之相關案件資訊產品 (Z94、Z95、Z96、Z97、Z98、Z76及Z77)

其中「Z95 回報債權金額資訊」、「Z96 請求同意暨回報是否同意債務清償方案資訊」，因係提供各債權機構已確認之債權金額、債務人債務清償方案內容，及相關債權金融機構是否已全數回報是否同意該債務清償方案，是所有相關債權金融機構皆需參考之資訊，故此二項產品之查詢量勇奪消債條例類產品冠、亞軍，且占該類總查詢量之80%以上，可見其扮演相當重要之角色。至於「Z97 債務清償方案法院認可資訊」及「Z98 債務人無擔保債務協議資料、繳款暨延期繳款資訊」，則屬簽約完成後續階段之資訊產品；「Z76 更生案件資訊」及「Z77 清算案件資訊」，則提供債務人最新法院裁定更生或清算案件狀態資訊。

4. 以金融機構代號查詢之提醒資訊產品 (Z99)

「Z99 前置協商相關作業提醒資訊」為本中心特別開發之警示資訊產品，系統將產出該機構「逾22日尚未報送協商開始暨停催資料提

醒通知」、「逾22日尚未回報無擔保債權提醒通知」、「逾15日未報送請求同意債務清償方案提醒通知」、「逾3日尚未回報是否同意債務清償方案提醒通知」、「應報送例外處理檔案通知」及「逾5日尚未報送向法院遞狀聲請認可資料提醒通知」等資訊，提醒金融機構儘速配合前置協商相關作業程序。本產品若查詢時全部出現「查資料庫中無該項資訊」時將不予收取任何費用，亦建議各金融機構每日定時至本中心查詢或下載，避免相關作業有所疏漏，導致債務人或相關債權金融機構權益受損。

其他 (M/N/P/S/W/X/Y) 類

其他信用資訊產品彙整報導

除上述介紹各類產品外，聯徵中心亦搜集其他信用相關資訊，如動產擔保交易資訊、不動產相關資訊、廠商進出口資訊、承租人租賃資訊、查詢統計明細資訊、定期性查核類相關資訊、免保證商業本票餘額資訊、記帳關稅保證人資訊及會員機構受理反面承諾等資訊。而本次統計2008年一月至九月查詢量前三大之其他類信用資訊產品，主要集中在「P02 廠商進出口資訊」、「W20 定期性指定查核工作底稿」及「Y01 稅務公示送達公告資訊三項產品」，另因M類產品有其特殊性，亦針對「M01 動產擔保交易資訊」及「M30&M31 不動產物件銀行鑑價資訊」作一概括性介紹。

P02 廠商出口資訊

統計2008年一月至九月底，其他類信用

資訊產品，查詢量第一名為「P02 廠商進出口資訊」，該產品是每月由財政關稅總局提供有關廠商進出口通關金額資訊，涵蓋近三年度之進出口金額資料，此產品可使會員比較廠商近三年之進出口金額資訊，進而瞭解受查企業戶進出口概況，藉此掌握企業之風險。另外，須特別注意本項產品因關稅總局是以記帳日期認列出口總額、進口總額、復出口金額與復進口金額，使同一年度（或月份）之復出口金額與進口總額間、復進口金額與出口總額間非全然相關，故本項資訊之「出口淨額」與「進口淨額」可能出現負值，該兩項金額僅供參考。

W20 定期性指定查核工作底稿

查詢量第二名為「W20 定期性指定查核工作底稿」。本產品主要提供會員機構辦理查詢理由第一層選項點選「原業務往來」未密合查詢紀錄及點選「其他」查詢紀錄之查核使用。產品內涵包括A、B、C三類，其中A類為會員於查詢理由第一層點選「原業務往來」，其符合查詢資格要件但無法密合者，而此類情形之原因包括有：查詢理由點選錯誤、信用資料漏未報送、ID誤鍵、查詢信用卡保證人信用資料、查詢有額度未動用保證人信用資料、其他等6項，若勾選其他者，須述明理由；另B類及C類為查詢理由第一層點選「其他」者，B類

為有資料報送之查詢紀錄，C類為無資料報送之查詢紀錄，其符合查詢資格要件之查詢原因包括：授信戶之關係人/關係企業/配偶等，已取得當事人書面同意、票據副擔保或票貼，已取得當事人書面同意、為遵守金融法令之人事管理目的，已取得當事人書面同意、授信限制對象名單中之銀行內部關係人、貼現（限本票或匯票）、賣方委託承兌交易、墊付國內外應收款項（借款用途及還款來源均為特定賒欠買方，非一般週轉用途）、其他等8項，若勾選其他者，亦須述明理由。本產品主要可瞭解會員對於查詢資格要件之遵行情形及無法密合之原因，以確保會員查詢聯徵中心信用資訊產品查詢作業之合法性及促使會員落實查詢理由勾選機制暨信用資料報送之正確性。

Y01 稅務公示送達公告資訊

查詢量第三名為「Y01 稅務公示送達公告資訊」，本產品係由稅捐稽徵機關所提供，產品內容包含稅務稽徵機關、稅別、文書類別、細稅名稱、納稅資料年度、納稅義務人身份證號/統一編號、月份、納稅義務人姓名、納稅義務人之戶籍地址/住址、公示送達稅務資料之限繳日期等資訊，期能協助會員機構審慎評估其借款人或企業的信用狀況，降低徵授信風險。本項資訊係以『限繳日期』之年度月份加計五

表八 2008 年查詢量前 3 大其他類 (M/N/P/S/W/X/Y) 信用資訊產品排行榜

名次	產品代號	產品名稱	主要資料單元
1	P02	廠商進出口資訊	PAS002廠商進出口資訊
2	W20	原業務往來未密合查詢紀錄查核工作底稿	暫不開放簽訂特約查詢
3	Y01	稅務公示送達公告資訊	YAM004稅務公示送達公告資訊

年作為揭露期限之下線邏輯，若稅捐稽徵機關所提供為非欠稅類之稅務文書公示送達資料，或未提供『限繳日期』資料予本中心建置，則以稅捐機關發文日之年度月份加計五年作為揭露期限之下線邏輯。

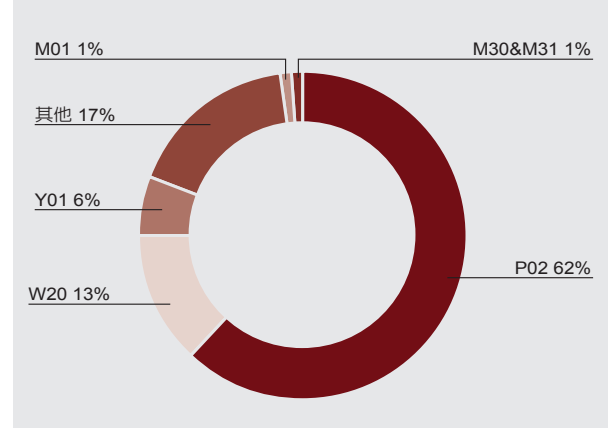
另外，M類產品中之「M01 動產擔保交易資訊」，此產品主要提供各類動產擔保交易登記案件資訊，包括動產設定抵押、附條件買賣及信託佔有第三種交易。目前僅包括台北市及高雄市政府建設局、經濟部中部辦公室、新竹及台南科學工業園區、及台中、高雄與楠梓加工出口區所提供之資料。本項產品除提供受查戶之出生/設立日期、住所/營業所地址及動產擔保債權總金額資訊外，亦逐筆揭露動產擔保之權利人行庫代號或統一編號、權利人名稱、動產擔保登記機關、登記日期、登記原因、登記有效期間、及動產擔保登記標的物明細資料等。

M30&M31 不動產物件銀行鑑價資訊

最後介紹的是「M30&M31 不動產物件銀行鑑價資訊」，本產品主要是利用會員端送不動產擔保品明細檔（092檔）、不動產擔保品明細檔-建號附加檔（095檔）及不動產擔保品明細檔-地號附加檔（096檔），開發本項資訊產品，以提供會員在進行不動產擔保品鑑價作業時，可有更完整之行情參考資訊，以減少授信擔保品鑑估值之落差。本項產品惟考量所揭露之產品資訊均為其他第三人之鑑估資訊，

在產品內涵上須予以去識別化方式處理，即以區段號碼來表示，而不以個別之門牌號碼來揭露。本項產品提供三階段式查詢，在索引畫面中，查詢輸入之必填項目包括縣市別/行政區域與鑑估期間，另提供會員以門牌地址或以地段二擇一方式來進階查詢，系統即依其條件列出物件清單，揭露包含鑑估日期、門牌地址或段、小段、屋齡與建物類別等四項屬性，會員可點選欲查詢明細之物件清單，即可查詢該筆擔保物之鑑價參考明細資訊。目前聯徵中心所提供之不動產成交行情及銀行鑑價資訊平台，除上述之M30&M31產品外，本平台亦包含由吉家網公司提供之仲介成交資訊-「M10&M11 不動產成交行情及拍定金額資訊」，以及司法院及台灣金融資產服務(股)公司所提供法拍屋及金拍屋之拍定金額資訊-「M20&M21 不動產物件拍定金額資訊」等產品，期能透過本平台多面相之資訊服務，提供會員更完整之不動產參考資訊。

圖八 2008年其他類之各信用資訊產品查詢量佔(M/N/P/S/W/X/Y類)總查詢量比例示意圖



PART II

特約產品資料單元排行評比

撰文：林季延 / 金融聯合徵信中心研究部
呂萱盈 / 金融聯合徵信中心徵信部

聯徵中心為滿足會員機構個別使用上之需求，特將各項標準產品內涵依據其欄位相關性，進行解剖為諸多「資料單元」(ATOM)，供會員機構自由選擇、量身訂作，此即所謂「特約產品」，查詢特約產品須進行合約簽署流程。

自2000年起聯徵中心推動客製化之特約查詢服務以來，目前特約產品可用之「資料單元」達490項，查詢組合多達1,500種以上；本文依據資料單元屬性，概分為消金合約與法金合約兩類，就2008年1月至9月底該兩類之資料單元查詢量進行統計排行，揭曉前50名資料單元即其所對應之標準產品代號／名稱，供讀者參考運用。

查詢量前 50 大特約產品（消金合約）資料單元

2008年特約查詢服務--消金合約之資料單元查詢量排行榜如表一，此排行榜之統計方式係依據本年度一至九月份會員機構所簽訂消金

特約合約累計之查詢量，再推算合約中各資料單元查詢量並排名而得¹。

表一 2008年特約產品（消金合約）資料單元（ATOM）查詢量排行榜

名次	資料單元代號	資料單元名稱	資料類別	主要對應之標準產品	
				代號	名稱
1	BAM087	授信額度,擔保品,金額,還款紀錄資訊	授信	B33	新版授信、擔保品、還款紀錄與保證資訊－行庫別
				B36	新版授信(含票信)、擔保品、還款紀錄與保證資訊－行庫別
				B51	新版授信、擔保品、還款紀錄資訊－行庫別
2	KRM040	信用卡戶帳款及循環比率資訊(最近12個月)	信用卡	K33	信用卡戶帳款金額、循環比率及無擔保授信資訊
3	STM007	最近三個月內非Z類產品被查詢紀錄	被查詢紀錄	S10	查詢統計明細資訊

¹ 譬如台灣銀行所簽訂之消金特約合約001查詢量累計100筆，該合約為BAM087及KRM040二個資料單元組成，則BAM087及KRM040查詢量各計為100筆。

表一 2008年特約產品(消金合約)資料單元查詢量排行榜(續)

名次	資料單元代號	資料單元名稱	資料類別	主要對應之標準產品	
				代號	名稱
4	AAS003	自然人姓名,身分證補發,通報,補充註記	基本資料		產品表頭
5	VAM103 (由VAM107, VAM108取代)	補充/註記資訊	通報/註記/身分確認	Z13	補充註記/清償條例信用註記資訊
6	KRM001	信用卡資訊	信用卡	K01	信用卡資訊 — 身分證號 / 統編
7	JAS002	信用異常紀錄	綜合信用	K01	信用卡資訊 — 身分證號 / 統編
				K21	信用卡主附卡資訊
8	BAM028	新增授信及清償資訊—行庫別	授信	B28	新增授信及清償資訊—行庫別
9	VAM020	身分證號更改紀錄	通報/註記/身分確認		產品表頭
10	BAM068	現金卡日報放款餘額及還款紀錄資訊	授信	B66	現金卡每日放款餘額及還款紀錄資訊
11	KRM023 (已下線)	信用卡戶繳款資訊(最近12個月)	信用卡	K23	信用卡戶帳款資訊
12	APS003	自然出生日期	基本資料	K20	信用卡戶及現金卡戶學生身分報送紀錄
				K23	信用卡戶帳款資訊
				K33	信用卡戶帳款金額、循環比率及無擔保授信資訊
13	VAM201	通報案件紀錄資訊-案件通報	通報/註記/身分確認	Z07	通報案件紀錄資訊
14	KCS011	學生身分報送是否	基本資料	A50	自然人基本資訊
				K20	信用卡戶及現金卡戶學生身分報送紀錄
15	STM008	當日非Z類產品被查詢紀錄	被查詢紀錄	S10	查詢統計明細資訊
				S11	最近一年查詢紀錄明細資訊
16	KCM012	學生身分報送紀錄	基本資料	A50	自然人基本資訊
				K20	信用卡戶及現金卡戶學生身分報送紀錄
17	BAM601	債權轉讓資料明細-科目別	授信	B33	新版授信、擔保品、還款紀錄與保證資訊—行庫別
				B36	新版授信(含票信)、擔保品、還款紀錄與保證資訊—行庫別
				B51	新版授信、擔保品、還款紀錄資訊—行庫別
18	VAM106	消償條例信用註記資訊	通報/註記/身分確認	Z13	補充註記/清償條例信用註記資訊
19	STM009	三個月被查詢紀錄(帳戶管理)	被查詢紀錄	S10	查詢統計明細資訊
20	KRM043	信用卡戶基本資訊彙總	信用卡	K22	信用卡戶基本資訊彙總
21	BAS001	授信異常紀錄(三年內逾催或五年內呆帳)	授信	J01	個人綜合信用資訊
				J03	信用卡戶綜合信用資訊
22	VAM001 (已下線)	通報案件紀錄資訊-案件通報	通報/註記/身分確認	Z07	通報案件紀錄資訊
23	STM010	當事人申請查詢紀錄	被查詢紀錄	S10	查詢統計明細資訊
24	VAM003	通報案件紀錄資訊-遷徙公告	通報/註記/身分確認	Z07	通報案件紀錄資訊
25	APS001	自然人個人資料	基本資料	J01	個人綜合信用資訊
26	BAM069	現金卡日報未報送名單	授信	B66	現金卡每日放款餘額及還款紀錄資訊
27	VAM107	銀行公會消金案件債務協商補充註記	通報/註記/身分確認	Z13	補充註記/清償條例信用註記資訊
28	VAM108	其他補充註記資訊	通報/註記/身分確認	Z13	補充註記/清償條例信用註記資訊

表一 2008年特約產品(消金合約)資料單元查詢量排行榜(續)

名次	資料單元代號	資料單元名稱	資料類別	主要對應之標準產品	
				代號	名稱
29	DAS002	拒絕往來紀錄	票信	B36	新版授信(含票信)、擔保品、還款紀錄與保證資訊—行庫別
				B37	個人逾期催收或呆帳資訊(含票信)—科目別
				B38	企業逾期催收或呆帳資訊(含票信)—科目別
				B39	個人逾期催收或呆帳資訊(含票信)—行庫別
				B40	企業逾期催收或呆帳資訊(含票信)—行庫別
30	BAM101	授信餘額變動資料	授信	B05	個人授信餘額變動資訊
				B06	企業授信餘額變動資訊
31	BAM608	債權轉讓資料明細-B33	授信	B33	新版授信、擔保品、還款紀錄與保證資訊—行庫別
				B36	新版授信(含票信)、擔保品、還款紀錄與保證資訊—行庫別
32	BAM609	本月債權結案註記明細-B33	授信	B33	新版授信、擔保品、還款紀錄與保證資訊—行庫別
				B36	新版授信(含票信)、擔保品、還款紀錄與保證資訊—行庫別
33	DAS006	主體連帶退票摘要紀錄	票信	B36	新版授信(含票信)、擔保品、還款紀錄與保證資訊—行庫別
				B37	個人逾期催收或呆帳資訊(含票信)—科目別
				B38	企業逾期催收或呆帳資訊(含票信)—科目別
				B39	個人逾期催收或呆帳資訊(含票信)—行庫別
				B40	企業逾期催收或呆帳資訊(含票信)—行庫別
34	BAM303	授信保證資料(B31之從債務資料)	授信	B33	新版授信、擔保品、還款紀錄與保證資訊—行庫別
				B36	新版授信(含票信)、擔保品、還款紀錄與保證資訊—行庫別
35	BAM067	現金卡日報發卡日期資訊	授信	B66	現金卡每日放款餘額及還款紀錄資訊
36	KRM022 (由KRM043取代)	信用卡戶基本資訊(發卡機構報送)	信用卡	K22	信用卡戶基本資訊彙總
37	STS007	被查詢總次數(查詢理由新業務原業務統計)	被查詢紀錄	S10	查詢統計明細資訊
38	BAM304	授信保證資料(B31之其他債務資料)	授信	B33	新版授信、擔保品、還款紀錄與保證資訊—行庫別
				B36	新版授信(含票信)、擔保品、還款紀錄與保證資訊—行庫別
39	BAM302	授信保證資料(B31之共同債務資料)	授信	B33	新版授信、擔保品、還款紀錄與保證資訊—行庫別
				B36	新版授信(含票信)、擔保品、還款紀錄與保證資訊—行庫別
40	BAS004	最近一期無擔保授信資訊	授信	K33	信用卡戶帳款金額、循環比率及無擔保授信資訊
41	KCS012	現金卡持有家數(授信Y科目)	授信	A50	自然人基本資訊
				K20	信用卡戶及現金卡戶學生身分報送紀錄
42	VAM102 (由VAM107, VAM108取代)	補充/註記資訊	通報/註記/身分確認	Z13	補充註記/清債條例信用註記資訊
43	BAM061	授信戶基本資料	授信	B67	授信戶基本資訊彙總
44	KRS011	自用住宅有無	信用卡	K22	信用卡戶基本資訊彙總
45	KRS001	信用卡是否持卡及強停	信用卡	J01	個人綜合信用資訊
				K22	信用卡戶基本資訊彙總
46	KRS012	信用卡戶通訊資料	信用卡	B67	授信戶基本資訊彙總
				K22	信用卡戶基本資訊彙總

表一 2008年特約產品（消金合約）資料單元查詢量排行榜（續）

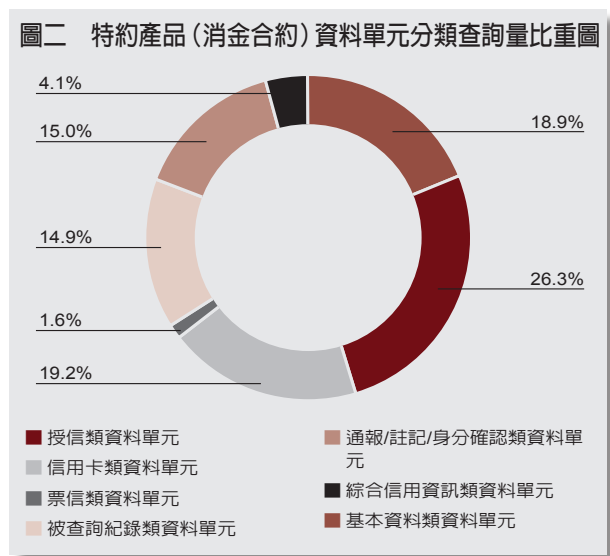
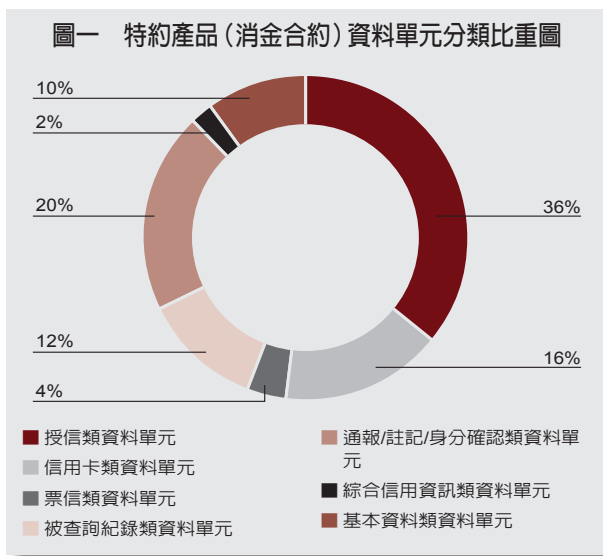
名次	資料單元代號	資料單元名稱	資料類別	主要對應之標準產品	
				代號	名稱
47	STM015	三個月當事人申請查詢紀錄-新版	被查詢紀錄	S10	查詢統計明細資訊
48	BAM501	應計入DBR22倍規範之無擔保債務餘額彙總	授信	B68	DBR22倍規範無擔保債務暨年收入資訊
49	VAM205	通報案件紀錄資訊-受通報者統計資訊	通報/註記/身分確認	Z18	通報案件紀錄資訊-受通報者統計資訊
50	BAS002	授信訂約金額及餘額資料	授信	J01	個人綜合信用資訊
				J03	信用卡戶綜合信用資訊

此次進榜的資料單元中，若以個數統計，查詢量前50名的資料單元中就有18個屬於授信類資料單元，其次為信用卡類資料單元，共有8個，再者依序為通報/註記/身分確認類(10)、被查詢紀錄類(6)、基本資料類(5)、票信類(2)及綜合信用類(1)；此外，如以查詢量統計，授信類資料單元依舊佔最大比例，共佔前50名資料單元查詢量總計的26.3%，其次依序為信用卡類（19.2%）、基本資料類（18.9%）、通報/註記/身分確認類（15.0%）、被查詢紀錄類（14.9%）、綜合信用類（4.1%）及票信類（1.6%）。其中

比較特殊的是基本資料類資料單元在前50名中僅有5個資料單元上榜，可是查詢量累計卻佔了18.9%，由此可知該類每個資料單元於信用資料解讀中之重要性。

10大特約產品（消金合約）資料單元簡介

根據聯徵中心統計資料顯示，分別由授信類的BAM087及信用卡類的KRM040奪得資料單元查詢量第一名及第二名；BAM087為受查戶本身之授信資料，依授信行庫別列示其額度、擔保品、及還款紀錄等明細資訊，並可選擇查詢授信資料15期²中之任一期資訊，為聯徵中心標準產品B33、B36及B51之主體



2 最近13期加上前兩年年底，共15期資訊。

資訊。KRM040則揭露最近12個月的信用卡額度、應付帳款金額、預借現金金額、循環信用餘額及循環比例等資訊，為標準產品K33之主體資訊。因銀行消金業務係以授信及信用卡業務為大宗，藉由此二項資料單元可清楚瞭解受查戶之授信及信用卡相關餘額明細資料，故BAM087及KRM040成為本榜之前二名。

第三名則由STM007獲得，會員機構可藉由STM007查得受查戶最近三個月內非Z類產品被查詢紀錄明細資訊，內容包括查詢日期、查詢機構代號及名稱、查詢項目摘要串列及查詢理由，並列示其查詢次數總計及被查理由小計。STM007為標準產品S10主體資訊之一。接下來，本榜第四名為AAS003，與第九名的VAM020皆為聯徵中心標準產品的資料表頭資訊，揭露中文姓名、通報及補充註記摘要資訊（僅揭露Y或N），VAM020則會顯示受查戶更改ID相關資訊。第五名為VAM103，原為標準產品Z13主體資訊，揭露會員機構查詢當事人與金融機構信用往來所聲明之訊息，聯徵中心為配合消費者債務清理條例之實施，於本（2008）年4月11日起將消債相關註記資訊增

加至Z13產品中，並改由VAM106（消債條例信用註記資訊）、VAM107（銀行公會消金案件債務協商補充註記）及VAM108（非屬消債條例及銀行公會債務協商之其他註記資訊）取代VAM103。

第六名至第十名依序為KRM001（信用卡資訊）、JAS002（信用異常紀錄）、BAM028（新增授信及清償資訊—行庫別）、VAM020（身分證號更改紀錄）及BAM068（現金卡日報放款餘額及還款紀錄資訊）。

另外，值得一提的是聯徵中心於今年三月一日推出的新產品「B68 DBR22倍規範無擔保債務暨年收入資訊」，其中，最主要的資料單元BAM501（排名48），以該項產品僅推出9個多月時間，即能擠進前50名榜單之中，可見金融機構對金管會所訂DBR22倍規範之重視程度；BAM501提供應計入DBR22倍規範之無擔保債務餘額彙總資訊，內容包括受查戶符合金管會所訂應計入DBR22倍規範之無擔保放款、現金卡放款及信用卡循環信用餘額與未到期分期償還待付款等資料，同時列有金融機構別及各類無擔保債務別總計。

查詢量前 50 大特約產品（法金合約）資料單元

觀察2008年一月至九月會員查詢法金特約產品資料單元之查詢量排行榜（如表二），可發現在本次進榜之本年度查詢量50大資料單元中，授信類資料單元共計15個，其次為基本資料類13個，接下來依序為被查詢紀錄類7個、信用卡類7個、通報/註記類4個、票信類2個、綜合信用類及其他類（廠商進出口資訊）則各為1個。此外，若就統計其查

詢量，可發現授信類資料單元幾乎佔前50大資料單元查詢量之一半，比例為48%，其次依序為基本資料類（21%）、被查詢紀錄類（10%）、信用卡類（8%）、通報/註記類（5%）、票信類（5%）、其他類（2%）及綜合信用類（1%）。由以上排序可發現，各類產品進榜個數與查詢量統計之順序幾乎一致。

表二 2008 年特約產品（法金合約）資料單元（ATOM）查詢量排行榜

名次	資料單元代號	資料單元名稱	資料類別	主要對應之標準產品	
				代號	名稱
1	BAM087	授信額度,擔保品,金額,還款紀錄資訊	授信	B33	新版授信、擔保品、還款紀錄與保證資訊－行庫別
				B36	新版授信（含票信）、擔保品、還款紀錄與保證資訊－行庫別
				B51	新版授信、擔保品、還款紀錄資訊－行庫別
2	BAM303	授信保證資料（B31之從債務資料）	授信	B33	新版授信、擔保品、還款紀錄與保證資訊－行庫別
				B36	新版授信（含票信）、擔保品、還款紀錄與保證資訊－行庫別
3	BAM092	非法人組織授信資料明細-行庫別	授信	B33	新版授信、擔保品、還款紀錄與保證資訊－行庫別
				B36	新版授信（含票信）、擔保品、還款紀錄與保證資訊－行庫別
4	AAS104	法人戶戶名,身分證補發,通報,補充註記	基本資料		產品表頭
5	STM007	最近三個月內非Z類產品被查詢紀錄	被查詢紀錄	S10	查詢統計明細資訊
6	BAM302	授信保證資料（B31之共同債務資料）	授信	B33	新版授信、擔保品、還款紀錄與保證資訊－行庫別
				B36	新版授信（含票信）、擔保品、還款紀錄與保證資訊－行庫別
7	BAM304	授信保證資料（B31之其他債務資料）	授信	B33	新版授信、擔保品、還款紀錄與保證資訊－行庫別
				B36	新版授信（含票信）、擔保品、還款紀錄與保證資訊－行庫別
8	BAM605	債權轉讓資料明細-共同借款人	授信	B33	新版授信、擔保品、還款紀錄與保證資訊－行庫別
				B36	新版授信（含票信）、擔保品、還款紀錄與保證資訊－行庫別
9	BAM606	債權轉讓資料明細-從債務	授信	B33	新版授信、擔保品、還款紀錄與保證資訊－行庫別
				B36	新版授信（含票信）、擔保品、還款紀錄與保證資訊－行庫別
10	BAM607	債權轉讓資料明細-其他（擔保品提供者）	授信	B33	新版授信、擔保品、還款紀錄與保證資訊－行庫別
				B36	新版授信（含票信）、擔保品、還款紀錄與保證資訊－行庫別
11	BAM609	本月債權結案註記明細-B33	授信	B33	新版授信、擔保品、還款紀錄與保證資訊－行庫別
				B36	新版授信（含票信）、擔保品、還款紀錄與保證資訊－行庫別
12	BAM608	債權轉讓資料明細-B33	授信	B33	新版授信、擔保品、還款紀錄與保證資訊－行庫別
				B36	新版授信（含票信）、擔保品、還款紀錄與保證資訊－行庫別
13	BAM101	授信餘額變動資料	授信	B05	個人授信餘額變動資訊
				B06	企業授信餘額變動資訊

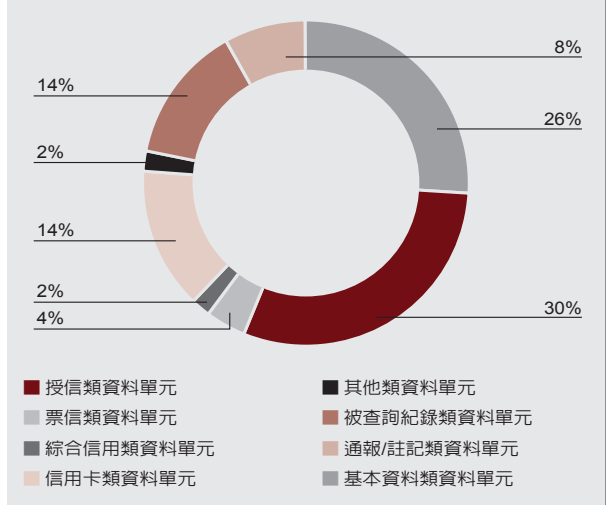
表二 2008年特約產品(法金合約)資料單元查詢量排行榜(續)

名次	資料單元代號	資料單元名稱	資料類別	主要對應之標準產品	
				代號	名稱
14	BAS001	授信異常紀錄(三年內逾催或五年內呆帳)	授信	J01	個人綜合信用資訊
				J03	信用卡戶綜合信用資訊
15	DAS002	拒絕往來紀錄	票信	B36	新版授信(含票信)、擔保品、還款紀錄與保證資訊-行庫別
				B37	個人逾期催收或呆帳資訊(含票信)-科目別
				B38	企業逾期催收或呆帳資訊(含票信)-科目別
				B39	個人逾期催收或呆帳資訊(含票信)-行庫別
				B40	企業逾期催收或呆帳資訊(含票信)-行庫別
16	DAS006	主體連帶退票摘要紀錄	票信	B36	新版授信(含票信)、擔保品、還款紀錄與保證資訊-行庫別
				B37	個人逾期催收或呆帳資訊(含票信)-科目別
				B38	企業逾期催收或呆帳資訊(含票信)-科目別
				B39	個人逾期催收或呆帳資訊(含票信)-行庫別
				B40	企業逾期催收或呆帳資訊(含票信)-行庫別
17	ACS012	法人登記資料	基本資料	A07	公司登記資訊
				A13	公司登記及其變更與沿革資訊
18	PAS002	廠商進出口資訊	其他	P02	廠商進出口資訊
19	BAM604	逾期資料債權轉讓-行庫別	授信	B10	企業逾期催收或呆帳資訊-行庫別
20	ACS006	法人資料更新日期來源	基本資料	A07	公司登記資訊
21	AAS103	法人戶名,設立狀況日期,負責人身分證補發	基本資料		產品表頭
22	ACM014	公司董監事資料	基本資料	A08	公司董監事及經理人名單
23	BAM208	逾期催收及呆帳資料-行庫別	授信	B10	企業逾期催收或呆帳資訊-行庫別
24	BAM610	逾催呆債權結案註記明細-B07-B10	授信	B10	企業逾期催收或呆帳資訊-行庫別
25	ACM002	公司變更登記資料	基本資料	A13	公司登記及其變更與沿革資訊
26	ACM013	公司沿革資料	基本資料	A13	公司登記及其變更與沿革資訊
27	KRM001	信用卡資訊	授信	B33	新版授信、擔保品、還款紀錄與保證資訊-行庫別
28	AAS003	自然人姓名,身分證補發,通報,補充註記	基本資料		產品表頭
29	ACM010	董監事資料異動紀錄	基本資料	A08	公司董監事及經理人名單
30	VAM102 (由VAM107, VAM108取代)	補充/註記資訊	通報/註記/ 身分確認	Z13	補充/註記資訊
31	KRM040	信用卡戶帳款及循環比率資訊(最近12月)	信用卡	K33	信用卡戶帳款金額、循環比率及無擔保授信資訊

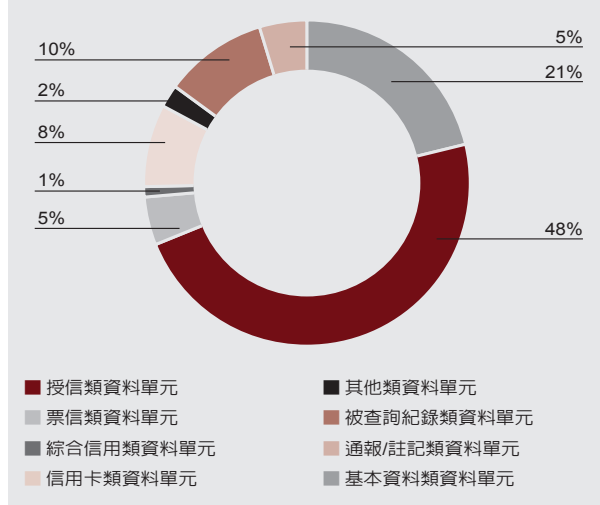
表二 2008年特約產品（法金合約）資料單元查詢量排行榜（續）

名次	資料單元代號	資料單元名稱	資料類別	主要對應之標準產品	
				代號	名稱
32	STM010	當事人申請查詢紀錄	被查詢紀錄	S10	查詢統計明細資訊
33	KRS001	信用卡是否持卡及強停	信用卡	J01	個人綜合信用資訊
				K22	信用卡戶基本資訊彙總
34	JAS002	信用異常紀錄	綜合信用	B36	新版授信（含票信）、擔保品、還款紀錄與保證資訊－行庫別
				K21	信用卡主附卡資訊
35	KCS012	現金卡持有家數（授信Y科目）	授信	A50	自然人基本資訊
				K20	信用卡戶及現金卡戶學生身分報送紀錄
36	VAM103	補充/註記資訊	通報/註記/身分確認	Z13	補充/註記資訊
37	STM012	最近三個月內Z類產品被查詢紀錄	被查詢紀錄	S10	查詢統計明細資訊
38	STM009	三個月被查詢紀錄（帳戶管理）	被查詢紀錄	S10	查詢統計明細資訊
39	KRM023 （已下線）	信用卡戶繳款資訊（最近12個月）	信用卡	K23	信用卡戶帳款資訊
40	VAM001	通報案件紀錄資訊-案件通報	通報/註記/身分確認	Z07	通報案件紀錄資訊
41	STM011	當日Z類產品被查詢紀錄	被查詢紀錄	S10	查詢統計明細資訊
42	VAM005	通報案件紀錄資訊-受通報者統計資訊	通報/註記/身分確認	Z18	通報案件紀錄資訊-受通報者統計資訊
43	STS012	最近三個月內Z類產品被查詢總次數	被查詢紀錄	S10	查詢統計明細資訊
44	STM002	最近三個月內被查詢紀錄	被查詢紀錄	S10	查詢統計明細資訊
45	ACS004	公司股票單位金額與股份總數	基本資料	A07	公司登記資訊
46	ACM009	個人任職董監事資料	基本資料	A11	個人任職董監事/經理人及獨資/合夥事業負責人企業名錄
47	APS001	自然人個人資料	基本資料	J01	個人綜合信用資訊
48	KRS010	信用卡戶通訊電話	信用卡	K01	信用卡資訊-身分證號/統編
49	AGM001	同意書	基本資料		
50	KRS011	自用住宅有無	信用卡	K22	信用卡戶基本資訊彙總

圖三 特約產品（法金合約）資料單元分類比重圖



圖四 特約產品（法金合約）資料單元分類查詢量比重圖



10大特約產品（法金合約）資料單元簡介

本次統計法金特約產品合約之查詢量結果顯示，查詢量最大宗者依舊為BAM087，此結果與統計個金特約產品查詢量之第一名相同。第二名則為BAM303授信保證資料(從債務資料)，主要提供受查戶之從債戶相關資料，並揭露其貸放單位、未逾期金額、逾期未還金額及共同借款戶等資訊。另外，若欲更進一步瞭解從債務之債權轉讓明細資料，可查詢BAM606債權轉讓資料明細-從債務，該資料單元於本次50大排名中亦榜上有名，位居第九。

第三名為BAM092非法人組織授信資料明細-行庫別，若會員欲查詢非法人組織機構之授信明細資料，須簽訂此資料單元來查詢；第四名則為表頭資訊AAS104法人戶戶名，身分

證補發，通報，補充註記。本產品主要揭露統一編號、補充/註記資訊、通報案件紀錄、設立狀況及設立登記日期，另外，亦提供該企業戶負責人相關資訊，如負責人姓名、負責人補充/註記資訊及通報案件紀錄等資訊。另外，STM007亦進榜，為本榜第五名。

綜觀第六名至第十名皆由授信類資料單元獲得，分別為BAM302（授信保證資料-共同債務資料）、BAM304（授信保證資料-其他債務資料）、BAM605（債權轉讓資料明細-共同借款人）、BAM606（債權轉讓資料明細-從債務）、BAM607（債權轉讓資料明細-其他），由以上分析結果發現，2008年法金合約特約產品資料單元法金特約產品合約前十大查詢量之資料單元，仍集中於授信類產品。