

「A97 在台無戶籍人士信用卡戶及授信戶改號提示名單」產品介紹

林季延 / 金融聯合徵信中心研究部

- 查詢代號：A97
- 產品名稱：「在台無戶籍人士信用卡戶及授信戶改號提示名單」
- 上線日期：99年9月1日
- 查詢點數：0 點

產品開發目的

聯徵中心為協助會員機構清查並整合外籍客戶信用資料，新開發「A97 在台無戶籍人士信用卡戶及授信戶改號提示名單」產品，主要提供查詢機構的信用卡及授信外籍客戶在其他金融機構可能已改用其他類型證號(如稅籍編號改為統一證號或國民身分證統一編號)之IDN名單，以協助查詢機構清查並整合其外籍客戶資料。

產品說明

(一) 資料來源

依據查詢機構報送之信用卡戶及授信戶IDN資料與各機構報送之「在台無戶籍人士信

用卡/授信類資料整合檔」(APK/APB檔)中之「舊IDN」資料比對產生名單。

(二) 資料揭露期限

每月20日更新此名單，並就查詢機構之信用卡戶及授信戶資料，與各機構報送之「在台無戶籍人士信用卡/授信類資料整合檔」資料重新比對，不論該名單以前是否曾被納入A97，只要該戶資料仍未整合至新IDN下，就會持續被納入A97名單中。

(三) 查詢輸入方式

須輸入之項目有三項：

1. 查詢機構代號：輸入查詢機構之三碼金融機構代號(只能查詢本機構之資料，不提供跨行查詢)。

- 查詢範圍：為方便會員機構使用，會員機構可指定查詢範圍：選擇「1：全部提示名單」者，係指列出所有符合條件之名單，包含曾查到過之舊名單及未曾查到過之新增名單；而選擇「2：新增提示名單」者，則僅列示該總機構未曾查到過之新增名單。
- 排序方式：會員機構可視其需要，選擇以「1：身分證號排序」(依第一碼1~9、A~Z排序)或「2：首次產生日期排序」(由近而遠依序列示)。

(四)查詢結果說明

- 資料處理日期：本項產品每月重新比對各機構報送之信用卡及授信資料與「在台無戶籍人士信用卡/授信類資料整合檔」資料後產生名單資料日期。
- 身分證號：本項產品僅揭露身分證號(含稅籍編號及統一證號)，不揭露其中文姓名。
- 首次產生日期：指該身分證號首次納入A97名單之日期。

(五)其他補充事項

- 本查詢項目不收費，免費提供會員機構查詢利用。
- 信用卡戶係指揭露期限內之活卡戶或消費款項未繳之強停卡戶。
- 授信戶係指揭露期限內之授信正常及逾催呆戶。
- 本項產品之查詢理由勾選方式為：第一

層請勾選「原業務往來」，第二層請勾選「信用卡業務」、「現金卡業務」、「放款業務」或「其他授信業務」，第三層請勾選「取得當事人書面同意」。

- 查詢機構若經A97產品查得客戶名單並擬整合客戶資料時，應續查「A98在台無戶籍人士身分證號對照索引」產品以取得新證號資料，並向客戶再次進行身分確認，若客戶確已取得新IDN，請來函並報送在台無戶籍人士信用卡/授信類資料整合檔，以授權聯徵中心逕行整合其客戶資料。

查詢效益

外籍人士身分證號有稅籍編號(共10碼，前8碼為西元出生年月日，後2碼為護照姓名前2個英文字母，可能發生重複)及統一證號(共10碼，前2碼英文，後8碼數字，內政部入出國及移民署配賦，不重複)兩種號碼，或甚至取得本國國籍後，則會有國民身分證統一編號。以往各機構需透過外籍客戶主動通知，並行文授權聯徵中心整合資料後，相關信用資料尚能整合至新證號下，而藉由A97名單及A98產品中之新舊號對照，查詢機構可更便利全面清查並整合其外籍客戶資料，進而利於掌握其整體信用狀況以作出準確、全面的判斷。聯徵中心目前亦研議將各機構報送之在台無戶籍人士信用卡/授信類資料整合檔筆數納入年度回饋費計算標準中，以鼓勵會員整合外籍客戶資料並提升外籍人士資料品質。