

依據本中心會員規約第十七條第十項於本中心網站作違規查處公告，112年之違規查處案件如下：

1. 台北富邦商業銀行、台新國際商業銀行、永豐商業銀行、滙豐(台灣)商業銀行、王道商業銀行及上海商業儲蓄銀行於辦理自行查核時發現陳報:111年於產製行銷名單過程中，運用內部倉儲資料含有部分過往自本中心合規查得之信用資料，本案係會員於其機構內部之資料利用逾越特定目的範圍，並無個資外洩情事。經111年12月22日違規事項查處委員會議決議，違反會員規約第15條第1項規定，永豐商業銀行及上海商業儲蓄銀行違規單位有本中心查詢權限，爰依會員規約第17條第2項第2款及第3項規定，自112年2月1日至2月3日暫停連線信用資訊查詢作業3日，惟停止查詢期間內仍開放存款業務及消債業務查詢項目；台北富邦商業銀行、滙豐(台灣)商業銀行及王道商業銀行之違規單位無本中心查詢權限，爰依會員機構違規事項查處作業要點第10條第1項第1款規定，扣減該行年度安控回饋費5萬元；台新國際商業銀行違規單位無本中心查詢權限，屬三年內二度違規者，扣減該行年度安控回饋費10萬元。
2. 香港商香港上海滙豐銀行台北分行未依據本中心經金管會核備在案101年6月21日函規定即辦理信用資訊國際傳輸，惟係供內部徵審使用，並未造成個資進一步外洩。經112年5月16日違規事項查處委員會議決議，違反本中心會員規約第15條第1項規定，爰依據會員規約第17條第2項第2款規定，自112年6月5日至6月9日暫停該分行所有連線信用資訊查詢作業5日，惟停止查詢期間內仍開放存款業務及消債業務查詢項目。
3. 臺中市潭子區農會信用部查詢土地賣方之「B49 閒置工業用地抵押授信資訊」，未符合授信目的及金融管理法令遵循目的，惟未造成個資進一步外洩。經112年5月16日違規事項查處委員會議決議，違反本中心會員規約第12條第1項規定，爰依據會員規約第17條第2項第1款規定，自112年6月5日至6月9日暫停該部所有連線信用資訊查詢作業5日，惟停止查詢期間內仍開放存款業務及消債業務查詢項

目。

4. 王道商業銀行消費金融部 112 年產製行銷名單有運用部分過往自本中心合規查得之資料，惟係該行內部資料利用逾越特定目的範圍，並無個資外洩情事。經 112 年 6 月 21 日違規事項查處委員會議決議，違反本中心會員規約第 15 條第 1 項規定，爰依會員機構違規事項查處作業要點第 10 條第 1 項第 1 款規定，又屬三年內二度違規，扣減該行年度安控回饋費 20 萬元。
5. 新加坡商新加坡華僑銀行台北分行未依據本中心經金管會核備在案 101 年 6 月 21 日函規定即辦理信用資訊國際傳輸，惟係供內部徵審使用，並未造成個資進一步外洩。經 112 年 6 月 21 日違規事項查處委員會議決議，違反本中心會員規約第 15 條第 1 項規定，爰依據會員規約第 17 條第 2 項第 2 款規定，自 112 年 7 月 17 日至 7 月 23 日暫停該分行所有連線信用資訊查詢作業 7 日，惟停止查詢期間內仍開放存款業務及消債業務查詢項目。
6. 美商摩根大通銀行台北分行未依據本中心經金管會核備在案 101 年 6 月 21 日函規定即辦理信用資訊國際傳輸，惟係供內部徵審使用，並未造成個資進一步外洩。經 112 年 7 月 28 日違規事項查處委員會議決議，違反本中心會員規約第 15 條第 1 項規定，爰依據會員規約第 17 條第 2 項第 2 款規定，自 112 年 8 月 21 日至 8 月 25 日暫停該分行所有連線信用資訊查詢作業 5 日，惟停止查詢期間內仍開放存款業務及消債業務查詢項目。
7. 嘉義市農會信用部未取得當事人同意而查詢授信戶父親的信用資訊，惟係供內部徵審使用，並無個資外洩情事。經 112 年 9 月 19 日違規事項查處委員會議決議，違反本中心會員規約第 12 條第 1 項規定，爰依據會員規約第 17 條第 2 項第 1 款規定，自 112 年 10 月 16 日至 10 月 20 日暫停該部所有連線信用資訊查詢作業 5 日，惟停止查詢期間內仍開放存款業務及消債業務查詢項目。
8. 英商渣打銀行台北分行未依據本中心經金管會核備在案 101 年 6 月 21 日函規定即辦理信用資訊國際傳輸，惟係供內部授信管理使用，並未造成個資進一步外洩。經

112年9月19日違規事項查處委員會議決議，違反本中心會員規約第15條第1項規定，爰依據會員規約第17條第2項第2款規定，自112年10月16日至10月22日暫停該分行所有連線信用資訊查詢作業7日，惟停止查詢期間內仍開放存款業務及消債業務查詢項目。

9. 嘉義縣布袋鎮農會信用部辦理保管箱業務時查詢Z類身分確認產品資訊，雖有取得同意書，但未符合授信目的及金融管理法令遵循目的，惟係供內部徵審使用，並未造成個資進一步外洩。經112年11月15日違規事項查處委員會議決議，違反本中心會員規約第12條第1項規定，爰依據會員規約第17條第2項第1款規定，自112年12月11日至12月15日暫停該部所有連線信用資訊查詢作業5日，惟停止查詢期間內仍開放存款業務及消債業務查詢項目。
10. 嘉義縣嘉義區漁會信用部誤查已結案企業戶之信用資訊，未符合授信目的及金融管理法令遵循目的，且未取得同意書，惟係供內部徵審使用，並未造成個資進一步外洩。經112年11月15日違規事項查處委員會議決議，違反本中心會員規約第12條第1項規定，爰依據會員規約第17條第2項第1款規定，自112年12月11日至12月17日暫停該部所有連線信用資訊查詢作業7日，惟停止查詢期間內仍開放存款業務及消債業務查詢項目。
11. 聯邦商業銀行內湖分行查詢無追索權應收帳款承購業務賣方之信用資訊，雖有取得同意書，但未符合授信目的及金融管理法令遵循目的，惟係供內部徵審使用，並未造成個資進一步外洩。經112年11月15日違規事項查處委員會議決議，違反本中心會員規約第12條第1項規定，爰依據會員規約第17條第2項第1款規定，自112年12月11日至12月17日暫停該分行所有連線信用資訊查詢作業7日，惟停止查詢期間內仍開放存款業務及消債業務查詢項目。
12. 新竹縣峨眉鄉農會信用部查詢本中心信用資訊後，於本中心辦理實地查核時未能提供足資證明具查詢資格之資料，惟係供內部徵審使用，並未造成個資進一步外洩。經112年11月15日違規事項查處委員會議決議，違反本中心會員規約第12條規

定，爰依據會員規約第 17 條第 2 項第 1 款規定，自 112 年 12 月 11 日至 12 月 17 日暫停該部所有連線信用資訊查詢作業 7 日，惟停止查詢期間內仍開放存款業務及消債業務查詢項目。

13. 高雄市鳳山區農會信用部自行查核發現並陳報辦理支票存款新開戶時查詢其信用資訊，雖有取得同意書，但未符合授信目的，惟係供內部徵審使用，並未造成個資進一步外洩。經 112 年 11 月 15 日違規事項查處委員會議決議，違反本中心會員規約第 12 條第 1 項規定，因係自行發現主動檢討改善並陳報本中心，停止查詢作業日數得酌減至二分之一，爰依據會員規約第 17 條第 2 項第 1 款暨第 17 條第 3 項規定，自 112 年 12 月 11 日至 12 月 13 日暫停該部所有連線信用資訊查詢作業 3 日，惟停止查詢期間仍開放存款業務及消債業務查詢項目。