

The Credit Bureau of Taiwan



JCIC

中華民國一〇二年年報

財團法人金融聯合徵信中心
Joint Credit Information Center

中華民國一〇二年年報

目錄

-
- | | |
|----|---------------|
| 01 | 前言 |
| 03 | 沿革 |
| 05 | 設立宗旨 |
| 06 | 組織架構 |
| 07 | 董事與監察人 |
| 08 | 服務項目 |
| 09 | 一〇二年度重要業務實施成果 |
| 21 | 會員機構 |
| 29 | 一〇二年度大事紀 |



前言

Foreword

金融聯合徵信中心為我國唯一完整蒐集與建置跨金融機構信用資料之信用報告機構與信用資訊服務提供者，本中心所建置的全國性信用資料庫，其涵蓋範圍包括全國與金融機構有信用往來之企業與個人，其信用交易所產生之正面與負面信用資料；據此完整之資料庫，本中心研發各項信用資訊產品與服務，在符合法令的查詢要件與周延的資訊安控考量下，透過即時便捷之查詢管道與服務方式，提供完整、正確與及時之信用資訊予會員金融機構，作為其進行信用准駁、利率訂定、額度控管、資產組合管理等信用決策時之重要參考資訊。除此之外，本中心亦致力於強化對資料當事人之信用報告服務與對社會大眾之教育宣導，並配合主管機關各項監理政策需求，提供必要之資訊與協助。

基於本中心信用資料庫之完整性與重要性，資訊安全與資料保護機制向來是社會大眾所關切的議題。在內部管理方面，102年除持續取得英國標準協會BS ISO27001國際資訊安全標準管理系統之認證外，亦積極進行資訊安全軟、硬體設備之升級；在對會員金融機構查詢信用資訊之控管方面，除嚴格要求會員依循本中心之相關規定，訂定其信用資訊查詢與保密規範與安控機制，輔以本中心線上查詢量監控系統，適時、適度派員進行實地查核，以有效輔導會員金融機構落實信用資訊查詢安控規範與機制之確實執行。

為實質獎勵會員金融機構在提升報送信用資料品質與落實信用資訊查詢安控上所付出的努力與貢獻，本中心持續編列並逐年提高回饋金預算，推動會員報送信用資料與執行資訊安控之回饋制度，並舉辦「金安獎」與「金質獎」之評比，邀請金融主管機關與各界長官代表，公開頒獎表揚績優機構及人員，不但有助於實質提升信用資料品質，強化信用資訊之取得與使用的合法性，對於增進社會各界對本中心蒐集、處理、利用信用資料之信任，亦有十分積極與正面的效果。

為充實業務內涵，邁向多元化信用資訊服務，在開發加值性信用資訊方面，針對如何協助中小企業順利取得銀行融資，本中心與經濟部中小企業處、銀行公會共同成立「中小企業融資服務平台」，由聯徵中心作為查調介接管道，整合財政資料中心之企業營業稅營所稅資料、稅務簽證重要財務比率、發



前言

Foreword

票資料；台電公司與水公司之用電用水資料；勞保局之勞保投保資料等，在受查企業之授權同意下，提供更透明之企業營運資訊予銀行作為貸款評估之參考，以提升銀行對中小企業放款之意願。

為提升對社會大眾之服務品質，自102年1月1日起民眾可至全國各縣、市、鄉、鎮有辦理儲匯業務之郵局，辦理本中心「個人信用報告」及「債權人清冊」之申請。同時本中心秉持公益性財團法人營運宗旨，以肩負對社會大眾宣導「珍惜信用」責任自許，全面實施「每年度個人得免費申請中文信用報告1份」的優惠措施，提高個人檢視其信用紀錄正確性的意願，對金融機構報送與揭露之信用資料如有疑義、錯誤等，本中心亦提供諮詢、註記、更正等服務與協助，並藉此教育民眾妥善維護信用的正確觀念。

展望新的一年，在資訊安全方面，除持續取得資訊安全的國際認證外，為因應新修正個人資料保護法對各事業機構蒐集、處理及利用個人資料，要求負擔更高的保密責任及義務，本中心將加強個人資料的管理及保護，取得符合經濟部商業司「台灣個人資料保護與管理制度(TPIPAS)」之認證。在維護資料當事人權益方面，本中心將推動資料當事人被金融機構查詢後，即時發送簡訊通知之服務，以利當事人確認該筆查詢之正當性。在擴充信用資料庫內涵方面，將持續與融資租賃業公會協商，將借款人於融資租賃業者之租賃交易資訊，提供會員機構查詢使用。

本中心將在現有之基礎上，持續提升資料完整性、即時性、正確性，加強資料保護之法規遵循，強化資訊安全之防護等基礎工作，同時積極宣導提升社會大眾認知審慎使用信用與珍惜信用之重要性，提供更為優質健全的全方位服務，促成會員金融機構、社會大眾與本中心三贏的信用交易環境。



沿革

History

本中心之前身-台北市銀行公會聯合徵信中心，創始於民國64年，為銀行公會體系下，負責公會會員機構間授信資料蒐集、處理及交換之資料處理中心。歷經17年之經營，業務日具規模，遂於民國81年以原組織營運剩餘，以台北市銀行公會名義，全數捐助成立為公益性財團法人「金融聯合徵信中心」，持續將正確而高品質的信用資訊，本諸「使用者付費原則」，提供會員機構查詢運用。

為提升會員報送信用資料之品質並增進其報送意願，本中心90年10月訂定「回饋會員報送信用資料付費辦法」(91年更名為「回饋會員執行信用資訊查詢作業控管暨報送信用資料付費辦法」)，每年視實際營運狀況，提撥回饋資料費予會員；另為提醒會員進行信用資訊查詢應符合個人資料保護法、銀行法等金融管理法令及本中心會員規約之相關規定，自93年起本中心全面實施「查詢理由勾選機制」，並進行信用資訊查詢與報送之密合度分析，藉使會員查詢資料之安全控管可達到事前防範及事後勾稽之查核目的。

為協助政府防制金融詐騙案件並兼顧資料保護，本中心建置有金融同業間遭歹徒詐騙案件通報系統，除曾獲主管機關頒贈「防制詐騙特別貢獻機構獎」，並兩度獲選為「防制金融詐騙績優機構」。

97年4月，配合「消費者債務清理條例」之實施，開放民衆申請供前置協商專用之「金融機構債權人清冊」，於4月11日完成建置前置協商、更生及清算資訊交換及查詢平台；99年6月配合銀行公會訂定之「金融機構辦理消費者債務清理條例前置協商變更還款條件方案作業規範」，擴編相關資料報送檔案格式及資訊產品；100年8月因應消債條例之修訂，規劃建置更生款項統一收付資訊交換及查詢平台，並於100年8月1日正式上線。

98年11月全中心通過英國標準協會(BSI)ISO27001全組織資訊安全管理制度認證，101年11月通過三年重審，維護證書有效性。

為能與國際社會接軌，提升國際能見度，本中心於101年10月21日至23日以地主國身分，與美國消費者資料產業協會(CDIA)及歐洲消費者信用資訊業協會(ACCIS)共同舉辦2012年第8屆消費者信用報告業全球大會(World Consumer



沿革

History

Credit Reporting Conference, WCCRC)」，計有來自全球50餘個國家，200位貴賓共襄盛舉。本次會議議題涵蓋全球信用報告業之發展趨勢、影響信用報告業之法規發展、各區域或各國信用報告業之發展現況、信用報告業之創新技術與服務等，對於日後信用報告產業的發展大有助益。

為強化民衆珍惜信用及便民服務精神，自101年7月1日起實施「每年度個人得免費申請信用報告1份」專案；102年1月1日起擴展中華郵政協助辦理「代收代驗個人信用報告申請書」專案之受理據點為全國1337家郵局。

為明確本中心各部室職掌與組織功能，統合會員資料報送、產品研發業務、強化會員諮詢與當事人信用報告服務窗口業務，以提昇整體服務品質、內涵及經營績效，爰修正本中心組織規程；組織規程修正案於102年9月23日奉金管會金管銀國10200263830函核定，計設置業務部、徵信部、研究部、會員輔導部、資訊部、資安部、管理部、會計室等單位，另維持隸屬董事會之稽核室，原風險分析部則予裁撤。

102年11月1日本中心與經濟部中小企業處共同合作建置「中小企業融資服務平台」正式上線，以介接方式提供銀行查調財政部財政資訊中心、勞保局、台電公司、台灣自來水公司、臺北自來水事業處等企業相關營運資訊，以作為銀行貸款評估之參考，並協助中小企業順利取得銀行融資。

擬定「財團法人金融聯合徵信中心辦理融資租賃業代理當事人遞送領取綜合信用報告作業要點」提供台北市租賃商業同業公會之會員公司取得交易客戶之債信資訊，並於業務承作後報送其交易資料，本中心據此開發「R04 融資租賃交易資訊產品」於103年2月27日上線，以協助會員機構瞭解授信客戶於租賃公司交易往來情形，控管整體授信風險。

本中心是中華民國目前唯一蒐集金融機構間信用資料的信用報告機構，也是亞洲地區第一家蒐集並建置企業與消費者之正面與負面信用資料的信用報告機構，經多年營運，目前提供會員金融機構查詢使用之標準化產品包括基本資訊、授信資訊、財務資訊……等九大類179項、另有客製化之特約與帳戶管理之資訊產品計有2,532組。



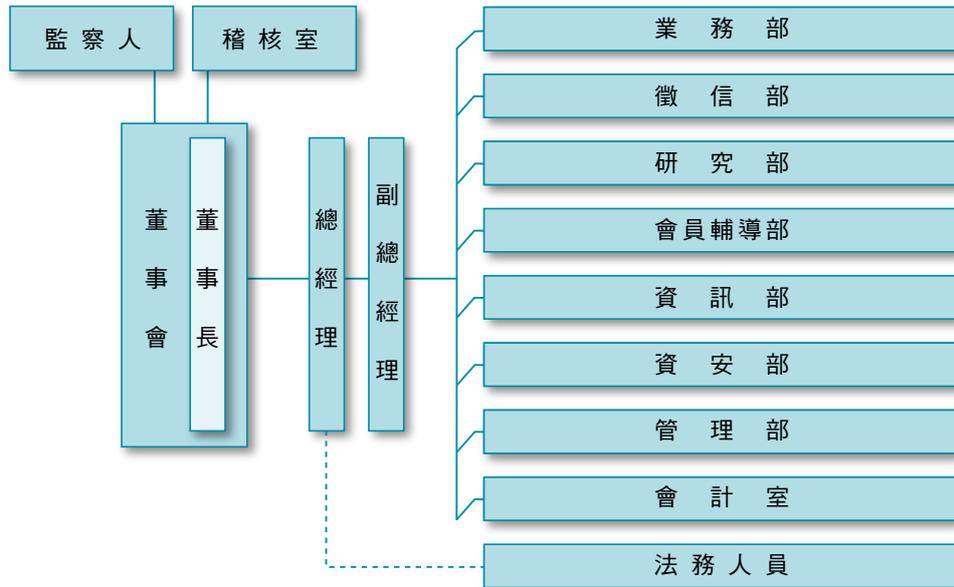
設立宗旨

Objectives

- (一) 建置全國性信用資料庫，以提供經濟主體信用紀錄及營運財務資訊予會員機構查詢利用。
- (二) 增進我國金融業徵信功能，促進徵信技能發展。
- (三) 確保信用交易安全，提升全國信用制度健全發展。
- (四) 提供主管機關金融監理所需資訊

組織架構

Organizational Structure



(一) 董事會

本中心設有董事會，由董事九人所組成，另有監察人三人，分別由金融監督管理委員會、中央銀行及中華民國銀行公會指派代表或遴聘學者擔任。本中心第六屆董事會於102年3月22日屆期，隨即依上述機關指派代表組成第七屆董事會。

(二) 服務部門

內部組織設置總經理一人，秉承董事會決議，綜理推動業務；副總經理一人輔佐之，下設有業務部、徵信部、研究部、會員輔導部等四個業務單位，以及資訊部、資安部、管理部、會計室等四個支援單位。業務部為當事人信用資料之服務窗口；徵信部為金融機構報送資料、產品查詢之聯繫窗口；研究部為配合銀行提升徵信風險評估與管理，及協助主管機關監理金融機構之主要聯繫窗口；會員輔導部為會員入會、查詢安控作業之查核及會員教育訓練之服務窗口。另為更能發揮監督本中心業務執行及法人治理，設有稽核室隸屬董事會，負責辦理各項內部稽核業務。



董事與監察人

Directors and Supervisors

職稱	姓名	現任職務
董事長	胡富雄	
董事	李紀珠	台灣金控 / 臺灣銀行董事長 中華民國銀行商業同業公會全國聯合會理事長 (原董事劉燈城任期至102年9月14日止)
董事	蔡宗榮	東吳大學經濟學系兼任副教授
董事	桂先農	金融監督管理委員會銀行局局長 (桂先農董事任期至103年5月5日止，是日起該董事席由銀行局詹局長庭禎接任。)
董事	汪國華	國泰世華商業銀行高級顧問
董事	林明杰	國立中央大學企業管理學系教授
董事	盧希鵬	台灣科技大學資訊管理學系教授
董事	吳坤山	中央銀行法務室主任
董事	黃明達	淡江大學資訊管理學系教授兼資訊處資訊長
監察人	謝易宏	國立台灣大學管理學院兼任教授
監察人	陳玉敏	中央銀行參事
監察人	楊 柎	中華民國銀行商業同業公會全國聯合會秘書長



服務項目

Services

(一) 會員服務

1. 建置全國性信用資料庫，提供會員電腦連線及離線之信用資訊查詢服務。
2. 受理會員機構各項信用資料之補充、更正或刪除作業。
3. 辦理會員機構間遭歹徒詐騙案件通報服務。
4. 編送金融機構一覽、有關徵信及授信等刊冊。
5. 辦理會員機構在職人員有關信用資訊之講習。
6. 其他信用資訊相關事項。

(二) 當事人服務

1. 受理當事人信用報告查詢
2. 受理當事人申請註記服務
3. 信用紀錄補充更正
4. 當事人信用資料相關問題之諮詢

(三) 100~102年度提供信用資訊查詢服務統計表

服務項目	100年		101年		102年	
	總數	成長率	總數	成長率	總數	成長率
信用資訊查詢筆數(萬筆)(說明1)	44,950	11.45%	42,275	-5.95%	46,438	9.85%
當事人綜合信用報告件數(說明2)	161,157	4.3%	194,672	20.80%	237,325	21.91%
當事人申請註記件數(說明3)	1,554	43.4%	922	-40%	842	-8.7%
親屬代償註記件數(說明3)	728	-31.2%	920	26%	656	-28.7%

說明：

1. 102年因世界經濟及國內景氣逐漸復甦，銀行信用資訊查詢筆數有所增長，且總查詢筆數亦達本中心歷史新高紀錄。
2. 101年7月1日起實施每年度個人得免費申請中文信用報告1份之優惠措施、101年11月至102年3月農漁會總幹事、理監事、農漁會之農漁事小組長、農漁會代表改選，及自102年1月1日起全國各地郵局全面受理申請個人信用報告等因素，101年及102年查詢量持續上升。
3. 當事人申請註記案件及親屬代償註記案件係依當事人需求而定，案件量會上下波動。



一〇二年度重要業務實施成果

Highlights of 2013

一、會員現況

截至102年底，本中心會員機構家數共計427家，其中包括：本國銀行40家，外國銀行在台分行20家，信用合作社24家，票券金融公司8家，證券金融公司2家，農、漁會信用部303家，產物保險公司2家，人壽保險公司18家，信用卡業務機構5家及其他金融機構5家。

二、強化資訊安全、維持系統穩定

配合應用系統與資料庫分離作業，於102年6月完成以最小必須原則調整Windows營運主機前台介面使用者執行應用程式之權限；配合全中心營運環境實體隔離規劃，於102年5月完成防火牆、電腦防毒系統等設備擴充；為提升與會員間檔案傳輸之機密性及不可否認性，於102年6月完成所有會員使用「憑證安控模組」進行檔案傳輸；為提昇對會員服務所使用SSL金鑰強度，於102年4月完成將現行網際網路查詢用SSL憑證，由1,024 bits金鑰改採2,048 bits金鑰；為提昇晶片卡信用查詢系統安控機制，於102年6月開始協助會員端轉置晶片卡信用查詢程式（ActiveX）；為降低網際網路傳輸風險，於102年6月開始逐步協助會員改連線本中心之虛擬私有網路；為確保營運環境輸出至內部其他區域資料之安全，於102年11月完成加密模組系統建置；持續資安維運中心（SOC）24小時全年無休監控全中心資安相關設備，以提升本中心對於資訊安全事件監控及處理能力；持續ISO27001資訊安全管理系統之驗證，於102年5月及10月通過ISO 27001資訊安全管理系統後續複審，確保本中心證書有效性；持續執行網站、系統弱點偵測掃描作業，以降低本中心入侵風險；持續對全中心同仁進行資安教育講習、電子郵件警覺性測試，以提昇及加強員工之風險及保密意識。

為確保程式上線之穩定性，減少營運系統變更作業風險，於102年2月完成RS6000測試主機建置，並於102年5月完成R6中介軟體升級測試；利用版本控管軟體(SVN)，建立中心檔案管理系統，於102年5月完成測試；



一〇二年度重要業務實施成果

Highlights of 2013

依據各單位相關表單作業需求，於102年12月完成非營運區權限申請表、報修單、資訊設備及機房進出入申請單等電腦化表單，並納入辦公室自動化平台；持續維運資訊系統監控警示平台，於異常事件發生時能及早發現、通知處理；持續維持中介軟體與RS6000主機系統穩定運作，防止因軟硬體損毀或不正常而造成業務中斷；持續進行備援演練作業，於102年4月完成同地備援實際切換演練、6月及12月完成異地備援模擬演練及異地備援實際切換演練；7月進行營運主機、開發主機及測試主機之緊急關機訓練與演練；為降低人工作業處理之疏失，規劃強化主中心與異地備援機房Windows伺服器資料同步、備份之自動化機制；為簡化資訊系統架構，減少設備所需占用的實體空間與電源消耗、及管理節點，降低管理人員成本，以虛擬化技術建置OA資訊系統環境，利用資源動態配置技術，達到系統資源有效最佳使用。

三、會員查詢資訊保密安控及回饋機制

(一) 會員機構查詢信用資訊保密安控機制之落實執行與輔導

1. 持續加強舊會員線上監控機制

對於超過查詢量警戒值者安排辦理實地查核或填具「查詢聯徵中心信用資訊查詢情形回覆表」回傳本中心備查；彙總每月觸及警戒值之紀錄發函予各總行，並檢附各查詢單位所填具之回覆表影本，以利總行控管。

2. 強化教育訓練及查詢作業人員管理

為培訓會員種籽講師及查詢人員資訊安全控管教育訓練，分北、中、南、東4區舉辦5場次「102年度種籽講師資訊安全控管教育訓練講習課程」，計342人報名參加，另舉辦9場次「102年度會員機構信用資訊安控查詢/稽核暨回饋作業講習會」，計873人報名參加；持續每季函請會員回覆有效授權之查詢人員名冊，至102年12月底報送家數423家，完成率為100%，報送人數計54,253人。



一〇二年度重要業務實施成果

Highlights of 2013

3. 新會員輔導機制

針對102年度新入會會員~屏東縣佳冬鄉農會實施新會員輔導機制；持續對近年8家入會機構(6家農會、1家外國銀行在台分行、1家保險公司)執行線上監控作業；及審核並抽樣以電話向當事人確認是否確有簽署同意書。

4. 輔導會員辦理國際傳輸客戶資料之控管措施

對於本國銀行及外國銀行在台分行等辦理國際傳輸之會員持續執行及宣導相關控管措施，已於8月份起辦理全面實地查核確認會員是否落實執行。

(二) 會員機構查詢信用資訊保密安控機制之查核與回饋

1. 持續執行例行性查核作業

持續按月以「W20」產品，提供「新業務申請而未密合」、「原業務往來資料尚未報送而未密合」、「其他」等3類查核資料，供會員查詢下載辦理自行查核，若有未查核者則行文各會員機構稽核單位，俾使其督促改善；持續實施「不定期性指定項目會員自行查核」作業，計有368家會員總機構已全部報送查核報告；一般實地查核至102年12月底止已查核168家次、舊會員機構線上監控觸及警戒值派員實地查核部分已查核35家；持續辦理「會員執行信用資訊查詢作業控管之年度評核」，於102年11月完成102年度年度評核之初評及覆評作業，並於12月隨同年度回饋資料費發放作業，將評核審核結果函知會員機構。

2. 配合本中心與經濟部中小企業處合作建置中小企業融資服務平台，修訂「W01不定期性指定項目會員自行查核工作底稿」產品，增列「(C)類--查詢中小企業融資服務平台資料之查詢紀錄」、開發「Z51中小企業融資服務平台專案發查紀錄資訊(含期間查詢)」產品，協助平台會員機構指定人員辦理抽核各項發查資料；另研擬會員機構透過中小企業融資服務平台查調介接公務機關電子資料會員輔導部查核作業規劃案，預計103年度開始實施。



一〇二年度重要業務實施成果

Highlights of 2013

3. 持續執行回饋機制

依據「102年度會員執行信用資訊查詢作業控管之年度評核」作業，及102年12月召開之「102年度回饋資料費確定會議」結果，完成102年度回饋資料費發放作業，共計發放412家會員機構，回饋總金額新台幣91,356,219元；於102年12月24日舉辦「102年度金安獎暨金質獎表揚大會」，會中頒發「金安獎」績優機構10家及「金質獎」績優機構15家，及其推薦績優人員共計28名；另為配合金管會降低查詢費率或「提高發放會員回饋費」指示事項，配合修訂本中心「回饋會員執行信用資訊查詢作業控管暨報送信用資料付費辦法」，爰將103年度之回饋費以「查詢費收入」預估數20%編列。

四、充實資料內涵及提升資料品質

1. 授信資料

配合主管機關監理政策及會員需要，修訂授信相關檔案；為提升授信資料品質，彙編「102年版授信餘額月報作業要點」寄送會員。

2. 信用卡資料

配合主管機關監理政策及會員需要，修訂信用卡類相關報送檔案格式、檢視更新「信用卡戶及特約商店信用資料建檔作業要點」；彙編「信用卡類資料報送作業要點及規範彙編手冊(102年版)」，寄送會員機構。

3. 企業相關資料

(1) 依據中小企業融資服務平台，介接取得企業戶相關營運資料，包括融資圈企業各項稅務資料、50項稅務財務比率、發票驗證、勞保局投保資料、電費水費等資料。中小企業融資服務平台已於102年11月1日正式上線試行營運，訂於103年4月1日正式營運，提供T10~T19、T91~T94，共計15項產品項目。

(2) 因應上市櫃、興櫃公司自2013年開始依國際財務報導準則(IFRSs)編製財務報告，規劃調整財務類信用資訊產品，於102年11月召開



一〇二年度重要業務實施成果

Highlights of 2013

會員與專家諮詢會，針對會員所重視之IFRSs財務比率進行檢視與調整，依會員需求調整後IFRSs財務比率共計58項，另規劃於IFRSs產品中新增財報附註之投資性不動產公允價值資訊、子公司名單及大陸投資等資訊，並對101年ROC GAAP與IFRSs之財務比率進行對照資訊之揭露。

- (3) 持續參與「推動上市櫃(興櫃)公司採用XBRL (eXtensible Business Reporting Language, 可延伸商業報導語言申報財務報告) 工作小組，並強化轉自證交所XBRL企業財務資訊之運用。
- (4) 持續與中華民國銀行公會商議融資租賃業代理當事人遞送領取綜合信用報告試辦要點未來可行方案，並研議依融資租賃公司報送之交易資料，提供會員金融機構交換應用之可行性。
- (5) 配合會員票券商查詢作業需求，研議提昇票券商承銷免保證商業本票資料報送頻率。

4. 消債平台相關資料

有關前置調解相關資料報送檔案格式，於102年8月份召開四場次說明會，資料報送系統於10月正式上線；另考量平台建置初期相關之報送格式仍有增修可能，將於明(103)年增修消債條例資料報送作業要點時併入彙編。

5. 建置作業風險外部損失資料庫

「作業風險外部損失資料庫報送作業要點」修訂版於102年2月報金管會核可，並於102年3月印製成冊並函送全體本國銀行與金管會參考；協助星展(台灣)銀行於102年4月正式加入資料報送機制。

6. 提升資料正確、時新與完整性

定期召開資料品質會議，針對會員資料報送及信用產品問題，邀集相關部門討論解決方案；統計本中心各類信用資料，與監理機關公告統計資訊進行差異性分析，藉以檢核會員報送資料之品質；持續辦理金融機構誤報客戶信用資料之處置措施，以促請金融機構落實報送信用資料之正確性。



一〇二年度重要業務實施成果

Highlights of 2013

7. 其他

持續推動授信違約損失率(LGD)資料蒐集計畫，成立專案諮詢小組，計有台灣銀行等17家銀行參與，於102年第四季召開三次諮詢小組會議，共同研議各項議題因應方式，並預計103年3月完成報送作業要點修訂。

五、加強研發並開發加值性信用資訊

(一) 持續研發及改良加值性產品

1. 授信相關產品

持續研議開發結合授信餘額月報與日報資料之產品；研議開發授信預警性、彙總性或統計性產品。

2. 信用卡相關產品

完成開發「K60信用卡循環信用轉換機制適用戶數及金額統計產品」，於102年7月上線，協助發卡機構執行信用卡循環信用轉換機制。

3. 企業相關產品

- (1) 配合中企處及財政資訊中心對中小企業融資服務平台之建置時程，開發「T01發票融資註記資訊」產品，於102年1月上線開放查詢；依據中小企業融資服務平台介接資料，持續研議規劃勞保局投保資料、企業水、電費資料，各項查調資料項目已函報金管會於102年7月1日准予備查，平台並已於11月1日上線試行營運，提供50項稅務財務比率、發票驗證，企業營業稅、營所稅，包括電費資料等共計15項產品；另水費資料配合中企處進度，其預計於103年上線。
- (2) 配合會員票券商查詢作業需求及修訂後免保證商業本票資料報送作業實施，規劃增修免保證商業本票資訊相關產品「X06企業發行免保證商業本票資訊」，並於8月底上線。
- (3) 配合上市櫃、興櫃公司依國際財務報導準則(IFRSs)編製財務報告書，開發IFRSs資訊揭露之信用資訊產品。



一〇二年度重要業務實施成果

Highlights of 2013

(4) 配合會員實務需求，持續檢討改進法人基本資料之揭露方式。

4. 消債平台相關產品

配合銀行公會決議完成新增前置調解相關產品(Z40、Z41、Z42及Z43)，於8月召開四場次說明會，並於102年10月產品正式上線。

5. 其他

- (1) 持續召開信用資訊產品開發會議，研發及改良產品，以符合會員機構查詢需求。
- (2) 研擬建立資料檔案欄位與資料單元及標準產品間之關聯檔，提升通知重查作業中產品範圍之精確。

(二) 信用評分模型之開發、監控及改良

1. 企業評分模型改版

- (1) 考量2013年導入國際會計準則(IFRSs)將對企業財務報表產生影響，進行評估IFRSs對財務變數與評分模型之影響程度與範圍，確認評分模型因應IFRSs之設定4項原則。
- (2) 參酌目前整體授信環境、樣本態勢，以及定期模型監控之結果，訂定模型改版修正重點，確認新評分時點與範圍，並考量建模、驗證樣本足夠性，進行評分區隔架構之調整，且完成改版評分時點之變數倉儲資料之建置，並重新檢視改版評分模型之建模程序。

2. 個人評分模型改版

第4版個人信用評分於102年10月完成上線並舉辦兩場評分改版產品說明會，並寄送第4版個人信用評分模型技術手冊及會員金融機構決策應用手冊給會員機構參考使用。

3. 修訂現行獨立驗證作業流程

配合企業與個人信用評分改版作業，研擬修訂評分模型實際驗證之作業流程；強化應用不同分析者、程式與方法及時點資訊進行獨立驗證；並建立有效之驗證文件化制度，並於102年9月出具個人信用評分改版獨立驗證報告。



一〇二年度重要業務實施成果

Highlights of 2013

4. 企業與個人信用評分模型持續監控

(1) 個人信用評分模型

102年每季(3月、6月、9月、12月)舉辦最新一季監控報告說明會，完成報告監控內容，以及最新消費金融業務之長期趨勢分析報告。因第4版個人信用評分於102年10月正式上線，第3季監控報告與說明會皆併同新版評分說明會一起舉辦。各次說明會並分別針對純信用卡族群、改版方向及各業務別客群更細部的結果分析，進行專題研究分析與會員機構分享。

(2) 企業信用評分模型

102年每季(3月、6月、9月、12月)舉辦最新一季監控報告說明會，完成最新模型表現監控報告內容，以及企業金融授信市場之長期趨勢分析報告，並提供包含：「企業與其負責人發生高信用風險狀態先後時點之相關性分析」、「企業信用評分改版說明」、「評分模型區隔(segment)架構之調整分析」、「企業信用評分與IFRSs導入」共4個專題。

5. 透過資料研究服務平台提供評分應用資訊服務

協助4家銀行辦理企業金融及5家銀行辦理個人金融，分別透過資料研究服務平台進行企業、個人信用風險管理研究與企業、個人評分應用與標準訂定。

(三) 加強研究發展

1. 研覆主管機關有關本中心提供資料予主管機關使用涉及個資法相關規定說明，及對於當事人信用資料之保有及揭露利用期限制度說明。
2. 依據「銀行間徵信資料處理交換服務事業許可及管理辦法」規定，參考「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，檢視本中心現行內部控制制度，擬訂「財團法人金融聯合徵信中心內部控制制度草案」。



一〇二年度重要業務實施成果

Highlights of 2013

3. 委託中華經濟與金融協會所執行之「全球信用報告體制之分析-針對美國、德國、日本、中國大陸之信用體制」研究案，受託單位已於102年8月交付完整產出，藉由此產出可瞭解上揭國家之信用報告體制發展情況，可為本中心規劃未來發展方向時之參考依據。
4. 因應上市櫃、興櫃公司依國際財務報導準則(IFRSs)編製財務報告書，就內部會議討論後彙整之「IFRSs委外專題研究需求書」，徵詢外部專家意見，於102年12月完成期中審查會議。

六、強化其他服務內容與品質

(一) 強化對會員機構講習訓練等附加服務內容

自102年8月至10月間，於北、中、南3區舉辦信用卡及授信資料報送講習訓練課程共5場次；另自102年6月至10月間於北、中、南3區舉辦信用資訊產品講習及消費者債務清理條例相關作業講習等共20場次。

(二) 配合主管機關進行監理審查及推行其他業務

1. 持續提供主管機關與銀行新巴塞爾資本協定(Basel III)與第二支柱申報作業(壓力測試與RAROC計算)相關諮詢與資訊服務，於102年1月完成本年度壓力測試違約率參數更新；協助主管機關進行壓力測試違約率參數更新，並提供DBR查詢優惠專案供銀行使用；透過資料研究服務平台，提供銀行客製化壓力測試與風險調整資本報酬(RAROC)計算服務，102年度計有第一銀行，聯邦銀行，中國信託銀行等三家銀行透過資料研究服務平台進行RAROC與壓力測試客製化資訊服務。
2. 每季提供主管機關作業風險相關統計報表(包括：作業風險外部損失資料庫相關統計資訊-已結案資訊；作業風險外部損失資料庫相關統計資訊-整體資訊；提供主管機關銀行別作業風險損失排名與業務別及損失型態分佈明細資訊)參考使用。



一〇二年度重要業務實施成果

Highlights of 2013

3. 配合主管機關或其他公務機關監理需求提供統計報表

- (1) 每月提供央行金檢處、經研處及國家發展委員會經濟發展處「授信餘額月報統計分析表」；提供央行金檢處新增放款、逾期放款、前五十大大集團授信及前二十大授信戶等四項報表，及企業財務報表資料、企業違約機率、個人歷史違約率、用途別個人放款餘額、及不動產放款貸放成數等五項報表；提供金管會銀行局與央行經研處不動產「購置住宅貸款」放款餘額與新增放款、房貸貸放成數、七都及其行政區之放款餘額與新增放款等統計資料；前四十大企業授信餘額相關統計資料。
- (2) 按月提供信用卡統計報表、現金卡統計報表、個人戶無擔保債務統計報表、前置協商統計報表、銀行公會消金債務協商報表、還款困難戶及協商毀諾戶目前狀況統計表等予金管會、央行及銀行公會等參考運用。
- (3) 每季依內政部營建署來函提供不動產買賣契約價格相關統計資料、買賣契約單價散佈圖暨其區段價格資料；每月依財政部來函提供不動產買賣契約平均單價等統計資料。
- (4) 每半年提供金管會證期局券商授信資料。
- (5) 持續按月提供教育部「留學生就學貸款統計報表」。
- (6) 配合中企處與財政資訊中心測試進度，已於102年11月配合中企處試行營運上線，並每月定期產出查詢紀錄與授權書比對報表。

(三) 提升對社會大眾之服務品質

1. 推動擴增郵局代收代驗專案服務內容及申辦據點，自102年1月1日起民衆可至全國1,300多處郵局申請聯徵中心之「個人信用報告」及「債權人清冊」，提升民衆申請信用報告之便利性。
2. 持續提供民衆對信用報告內容疑慮之諮詢服務
3. 提升「232電話諮詢轉接機制」，於電話轉接前充分告知來電者後續聯繫所需相關訊息，協助來電者順利接洽業務。



一〇二年度重要業務實施成果

Highlights of 2013

4. 為因應個人資料保護法第八條告知義務規定，於102年3月修訂本中心現行對當事人服務作業使用之各項申請書；另將依當事人意願，決定是否將其基本資料提供予會員機構查詢使用。
5. 成立「研究當事人以網路查閱信用報告之可行性」專案小組，於102年6月提出可行性分析報告後，決議網路查詢提供免費簡版報告，本案將進行POC驗證建置作業。
6. 於102年3月在新北市八里區及高雄市大社區試辦2場信用知識宣導活動，102年6月及11月參加由金融總會於嘉義及新竹舉辦的「102年金融服務關懷社會」園遊會，設立互動區攤位，宣導本中心對社會大眾服務相關措施，提供民眾諮詢服務。

(四) 提升對公務機關之服務品質

為協助農委會辦理農漁會選舉候選人債信查證作業，規劃及開發作業軟體加速處理效率，共計受理縣市政府558人次總幹事候選人歷史債信查證作業，受理6,900餘人次理監事候選人歷史債信查證案件，受理農漁會代遞送會員代表/小組長近22,000人次債信查證作業。

七、健全內部管理

(一) 加強內部管理效能

1. 為使本中心內部所有作業程序有其法源依據並符合實際，持續適時檢討修正捐助章程等53項內部管理規章。
2. 為擷節管理費用，持續按季運用消耗性物品管理系統進行管控，並於12月底進行消耗性物品庫存盤點，加強控管消耗性物品之領用與庫存盤點。
3. 為提升作業績效，持續檢討採購、人事、公文及財產管理作業，適時修正作業流程。
4. 為更有效率辦理請、採購作業，建立請採購資訊作業資料共享平台及持續透過跨部室會議檢討往來廠商之機制，擴增合格廠商資料名單。
5. 為提升員工素養、職能及工作效率，增建年度員工在職訓練及公文管考紀錄與人事系統考核結合之功能，供員工年度績效考核時參考。



一〇二年度重要業務實施成果

Highlights of 2013

(二) 落實內部稽核作業

1. 加強督導各單位執行自行查核作業，提供辦理自行查核作業之輔導與諮詢，為落實督導各單位之執行，研議考核制度之可行性；各部室訂定「自行查核工作計畫」每月按計畫執行專案查核及一般查核。
2. 執行並落實本中心內部控制風險暨法令遵循管理機制，完成本年度四季應陳報主管核定事項檢核作業；並於102年6月及12月完成本年度章則檢核作業；配合本中心內部控制制度研擬法令遵循主管制度實施辦法。
3. 以金管會檢查局專案檢查結果為重點持續追蹤列管，另配合本中心資訊安全控管制度及資訊作業程序之相關修正，以及因應個資法修正所涉及個人資料保密安全，根據相關業務風險高低及稽核室人力資源，擬訂年度稽核計畫，排定重點查核項目及優先順序，以落實重點查核及追蹤列管項目之覆查。

八、其他

(一) 擴大會員基礎

1. 持續輔導經行政院農委會核准重設信用部而尚未入會之農會加入本中心為會員，截至102年12月底，有屏東縣枋寮區漁會、高樹鄉農會、萬巒地區農會、桃園縣觀音鄉農會等信用部經行政院農委會核准重設，皆尚未正式營業，將持續辦理輔導入會。
2. 持續輔導經監理機關核准許可設立之外商銀行、信用卡機構等加入本中心為會員。

(二) 積極參與國際性會議，吸取國際經驗並提升國際能見度

持續與國際間提供信用加值研究服務之機構互動合作，瞭解其經營架構與服務模式，作為規劃未來推廣加值研究服務之參考。

(三) 資訊作業處所另尋適當位址

繼續與彰化銀行、台灣銀行聯繫，配合其房舍改建案，以建置本中心獨立資訊作業區域，維護本中心資訊安全。



會員機構

List of Member institutions

本國銀行 (40家)

臺灣銀行	全國農業金庫	遠東國際商業銀行
台灣土地銀行	中華開發工業銀行	元大商業銀行
合作金庫商業銀行	台灣工業銀行	永豐商業銀行
第一商業銀行	臺灣中小企業銀行	玉山商業銀行
華南商業銀行	渣打國際商業銀行	萬泰商業銀行
彰化商業銀行	台中商業銀行	台新國際商業銀行
花旗(台灣)商業銀行	京城商業銀行	大眾商業銀行
上海商業儲蓄銀行	華泰商業銀行	日盛國際商業銀行
台北富邦商業銀行	臺灣新光商業銀行	安泰商業銀行
國泰世華商業銀行	陽信商業銀行	中國信託商業銀行
中國輸出入銀行	板信商業銀行	匯豐(台灣)商業銀行
高雄銀行	三信商業銀行	瑞興商業銀行
兆豐國際商業銀行	聯邦商業銀行	星展(台灣)商業銀行
		澳盛(台灣)商業銀行

外商銀行在台分行 (20家)

美商花旗銀行	瑞士商瑞士銀行	英商渣打銀行
美商美國商業銀行	新加坡大華銀行	日商三井住友銀行
泰國盤谷銀行	德商德意志銀行	日商三菱東京日聯銀行
菲商菲律賓首都銀行	香港商東亞銀行	澳商澳盛銀行
法商法國巴黎銀行	新加坡商星展銀行	新加坡商新加坡華僑銀行
香港上海匯豐銀行	荷商安智銀行	美商摩根大通銀行
法商法國東方匯理銀行	日商瑞穗實業銀行	



會員機構

List of Member institutions

票券金融公司(8家)

兆豐票券金融公司	大中票券金融公司	大慶票券金融公司
中華票券金融公司	台灣票券金融公司	合作金庫票券金融公司
國際票券金融公司	萬通票券金融公司	

證券金融公司(2家)

環華證券金融公司	元大證券金融公司
----------	----------

信用合作社(24家)

北市五信	新竹三信	高雄三信
北市九信	台中二信	花蓮一信
基隆一信	彰化一信	花蓮二信
基隆二信	彰化五信	澎湖一信
淡水一信	彰化六信	澎湖二信
新北市淡水信合社	彰化十信	金門信合社
宜蘭信合社	彰化鹿港信合社	
桃園信合社	嘉義三信	
新竹一信	台南三信	



會員機構

List of Member institutions

人壽保險公司(18家)

台灣人壽	富邦人壽	宏泰人壽
保誠人壽	國寶人壽	安聯人壽
國泰人壽	三商美邦人壽	元大人壽
中國人壽	朝陽人壽	中國信託人壽
南山人壽	幸福人壽	臺銀人壽
新光人壽	遠雄人壽	全球人壽

產物保險公司(2家)

國泰世紀 產物保險公司	新安東京海上 產物保險公司
----------------	------------------

漁會信用部(25家)

基隆地區	彰化區	東港區
萬里區	雲林區	琉球地區
瑞芳區	嘉義區	新港區
頭城區	南市區	澎湖區
蘇澳區	南縣區	林園區
桃園區	高雄區	興達港區
新竹區	小港區	林邊區
南龍區	彌陀區	
通苑區	永安區	



會員機構

List of Member institutions

農會信用部(278家)

士林區	三重區	龍潭鄉
北投區	新莊區	楊梅鎮
內湖區	泰山區	新屋鄉
南港區	林口區	桃園市
木柵區	蘆洲區	龜山鄉
景美區	五股區	八德市
基隆市	八里區	大溪鎮
金山地區	淡水區	復興鄉
板橋區	三芝區	大園鎮
汐止區	石門區	蘆竹鄉
深坑區	宜蘭市	新竹市
石碇區	頭城鎮	竹北市
瑞芳地區	礁溪鄉	湖口鄉
平溪區	壯圍鄉	新埔鎮
新店地區	員山鄉	關西鎮
坪林區	羅東鎮	芎林鄉
中和地區	三星地區	寶山鄉
土城區	五結鄉	新豐鄉
三峽區	冬山鄉	竹東地區
樹林區	蘇澳地區	橫山地區
鶯歌區	平鎮市	北埔鄉



會員機構

List of Member institutions

峨眉鄉	烏日區	埔里鎮
竹南鎮	后里區	仁愛鄉
頭份鎮	石岡區	名間鄉
三灣鄉	東勢區(台中)	集集鎮
南庄鄉	和平區	水里鄉
獅潭鄉	新社區	魚池鄉
後龍鎮	潭子區	信義鄉
通霄鎮	大雅區	竹山鎮
苑裡鎮	大肚區	鹿谷鄉
苗栗市	沙鹿區	花壇鄉
造橋鄉	龍井區	秀水鄉
頭屋鄉	梧棲區	鹿港鎮
公館鄉	清水區	線西鄉
大湖地區	大甲區	福興鄉
銅鑼鄉	外埔區	和美鎮
三義鄉	大安區	伸港鄉
西湖鄉	神岡區	員林鎮
卓蘭鎮	豐原區	社頭鄉
台中市	南投市	永靖鄉
太平區	中寮鄉	埔心鄉
大里區	草屯鎮	溪湖鎮
霧峰區	國姓鄉	大村鄉



會員機構

List of Member institutions

田中鎮	麥寮鄉	六腳鄉
北斗鎮	斗六市	新港鄉
田尾鄉	古坑鄉	民雄鄉
埤頭鄉	荊桐鄉	大林鎮
溪州鄉	西螺鎮	溪口鄉
竹塘鄉	二崙鄉	義竹鄉
二林鎮	北港鎮	布袋鎮
大城鄉	水林鄉	台南市
二水鄉	口湖鄉	永康區
埔鹽鄉	四湖鄉	歸仁區
芬園鄉	元長鄉	新化區
芳苑鄉	嘉義市	左鎮區
彰化市	番路鄉	玉井區
斗南鎮	梅山鄉	仁德區
大埤鄉	竹崎地區	安定區
虎尾鎮	阿里山鄉	山上區
土庫鎮	中埔鄉	七股區
林內鄉	水上鄉	關廟區
褒忠鄉	鹿草鄉	龍崎區
東勢鄉(雲林)	太保市	官田區
台西鄉	朴子市	麻豆區
崙背鄉	東石鄉	佳里區



會員機構

List of Member institutions

西港區	六龜區	里港鄉
將軍區	岡山區	麟洛鄉
學甲區	路竹區	內埔地區
北門區	阿蓮區	崁頂鄉
新營區	田寮區	南州地區
後壁區	燕巢區	東港鎮
白河區	橋頭區	琉球鄉
東山區	梓官區	枋山地區
新市區	彌陀區	恆春鎮
六甲區	永安區	滿州鄉
下營區	湖內區	屏東市
柳營區	鳳山區	車城地區
鹽水區	大寮區	枋寮地區
善化區	林園區	竹田鄉
大內區	鳥松區	萬丹鄉
南化區	旗山區	長治鄉
楠西區	美濃區	林邊鄉
高雄市	杉林區	佳冬鄉
小港區	甲仙地區	屏東縣
仁武區	茄萣區	花蓮市
大社區	內門區	新秀地區
大樹區	九如鄉	吉安鄉



會員機構

List of Member institutions

壽豐鄉	台東地區	長濱鄉
鳳榮地區	鹿野地區	太麻里地區
光豐地區	關山鎮	澎湖縣
瑞德鄉	池上鄉	連江縣
玉溪地區	東河鄉	台灣省
富里鄉	成功鎮	

信用卡公司(5家)

財團法人 聯合信用卡處理中心	台灣永旺 信用卡公司	台灣環匯亞太信用卡 股份有限公司
台灣美國運通國際 股份有限公司	台灣大來國際信用卡 股份有限公司	

其他金融機構(5家)

財團法人 中小企業信用保證基金	財團法人 中小企業聯合輔導中心	中華郵政 股份有限公司
財團法人 農業信用保證基金	中央存款保險 股份有限公司	



一〇二年度大事紀

Chronicle of 2013

日期	內容
102/12/24	102年度金安獎及金質獎表揚大會於本日舉辦，金管會王儷玲副主委、銀行公會李紀珠理事長、銀行局桂先農局長及農委會農金局許維文副局長蒞臨頒獎。
102/12/20	修訂「Z57金融機構不良債權之買受人違規解約資訊」於12月20日正式上線
102/12/20	修訂「金融機構不良債權之買受人違規解約資料報送作業要點」自12月20日起正式報送
102/12/02	屏東縣佳冬鄉農會加入本中心為會員
102/11/30	本中心參加金融總會本日於新竹舉辦之「102年金融服務關懷社會」活動，宣導當事人每年一次信用報告免費及郵局代收代驗服務，民眾反應熱絡，達到宣傳之效果。
102/11/14	出版102年版財務結構資訊統計(101年度資料)電子刊冊
102/11/11	出版102年版「台灣地區主要行業財務比率」電子刊冊
102/10/31	通過BSI ISO 27001 後續複審，確保本中心證書有效性。
102/10/18	工作規則經金融監督管理委員會於102年10月18日以金管銀國字第10200273740號函核備
102/10/14	建置「保險業因授信業務所生債權委外催收查詢受託機構暨員工資料」登錄及查詢系統，於102年10月14日函請保險公會轉會員配合辦理。
102/10/08	金融監督管理委員會於102年10月8日以金管銀國字第10200269470號函核准「財團法人金融聯合徵信中心內部稽核作業要點」。
102/10/07	配合消費者債務清理條例第151條之修訂，銀行公會委請本中心建置前置調解資訊交換及查詢平台。該資訊平台共包含10項資料報送檔案格式及4項資訊產品，已於102年10月7日正式上線。
102/10/01	修訂第四版「J10個人信用評分」產品於本(102)年10月1日正式上線
102/09/23	本中心組織規程修正案奉金管會金管銀國10200263830函核定，計設置業務部、徵信部、研究部、會員輔導部、資訊部、資安部、管理部、會計室等單位，另設置稽核室隸屬董事會，原風險分析部予以裁撤。
102/08/30	「X06企業發行免保證商業本票資訊」產品上線



一〇二年度大事紀

Chronicle of 2013

日期	內容
102/08/28	本中心業務賠償準備金提列及動支要點、員工進用及升遷要點、採購處理要點等部分條文修正案，於102年8月28日第7屆第3次董事會議通過。
102/08/28	102年8月28日第七屆第三次董事會討論通過「三年(103~105)資訊業務發展計畫」
102/07/05	本中心新開發「K60長期使用循環信用持卡人轉換統計資訊」產品於本日上線，供發卡機構查詢轉換比率相關統計數據。
102/06/24	原加密檔案傳輸系統舊有之使用單位已全部完成轉換上線，使用銀行公會XML憑證機制交換信用資料。
102/06/01	參加金融總會在嘉義舉辦「102年金融嘉年華會」，本中心設置攤位宣導金融信用知識、一年免費申請信用報告，及可至全國各地郵局辦理代收代驗信用報告申請書之措施。
102/05/22	召開查處會議，決議： (1)彰化銀行泰山分行違反會員規約第12條，停查5日； (2)安泰銀行法金北八區域中心違反會員規約第12條，停查5日； (3)高雄市興達港區漁會違反會員規約第12與15條，停查7日。
102/05/13	行政院張政務委員善政視察本中心資訊安全作業情形
102/04/19	台北地方法院檢察官參訪本中心
102/04/01	「M50不動產買賣交易實價資訊」產品上線
102/03/31	「M40不動產物件仲介成交行情」、「M41拍定金額與銀行鑑價資訊」產品下線。
102/03/22	本中心第6屆董監事任期屆滿，召開第7屆第1次董事會並由新任董事推選胡富雄先生續為本屆董事長，及任命新任總經理賴國慶先生。
102/01/15	「T01發票融資註記資訊」產品上線
102/01/01	102年1月1日起本中心擴大郵局代收代驗「個人信用報告」及「債權人清冊」申請家數由原505家擴大至全國1337家。



財團法人金融聯合徵信中心
Joint Credit Information Center

台北市中正區重慶南路一段2號16樓

Tel : (02)2381-3939 • Fax : (02)2311-8277

網址 : www.jcic.org.tw