

2008 年歐盟消費者 信用報告業協會年會考察感想

張家華 / 金融聯合徵信中心風險研究組

歐盟消費者信用報告協會（Association of Consumer Credit Information Supplier）成立於西元1990年，目前會員涵蓋40家消費者信用報告機構（大多位於歐洲，聯徵中心為該協會之準會員），是全球消費者信用報告業的重要同業組織之一。協會會員每年透過年會進行交流，並因應當前市場或法規議題進行研討，俾使各會員掌握信用報告同業發展與消費金融趨勢。

2008年6月11日歐盟消費者信用報告協會於義大利佛羅倫斯舉辦為期3天的年會，其中的2天則是以主題為「Challenges for the Rest of the Decade」的研討會，議題內容則是以歐盟消費者信用綱領（Credit Consumer Directives, CCD）的實施對於歐洲消費者信用報告機構的挑戰為中心，討論未來十年歐洲消費者信用報告機構可能面臨的挑戰，主要討論議題為：全球經濟發展及其對信用報告機構影響、歐洲金融業務之挑戰、歐洲銀行業之挑戰、成熟市場之挑戰-美國觀點、成熟市場之挑戰-亞洲觀點、成熟市場之挑戰-歐洲觀點（北歐）、成熟市場之挑戰-歐洲觀點（比荷盧）、發展中市場之挑戰。同時，為了瞭解其他地區消費者信用報告機構可能面臨的挑戰，也邀請了美國消費者資料業協會（Consumer Data Industry Association）與聯徵中心，分別就太平洋東岸與西岸的消費者信用報告業的發展與

挑戰，進行專題演講。筆者於大會第三天議程中，以「Challenges in Matured Market, the Asian Perspective」為題，進行30分鐘的英文簡報，使與會人士瞭解亞洲市場近年之發展，也對聯徵中心的業務發展留下深刻印象。

簡報輯要

簡報內容區分為四大部分，第一部分為亞洲信用市場大事回顧，第二部分則是透過前述的回顧，彙整亞洲消費者信用報告業所面臨的挑戰，第三部分則是以聯徵中心為例，說明聯徵中心如何因應這些挑戰，最後以未來展望完成此次簡報。在大事回顧的內容上，筆者嘗試聯繫亞洲各國同業，協助提供當地市場近年所發生的重大事件，就所回覆的內容，大致歸納為銀行更需要信用報告機構的資料進行消費金融風險管理，這包括信用報告機構在控制資料



▲筆者應邀以「Challenges in Matured Market, the Asian Perspective」為題，進行30分鐘英文簡報。

品質為前提的資料累積，並以此為基礎擴大資料蒐集的內涵，另外則包括對資料的加值（如信用評分），最後則是資料隱私的保護與管理。

因此，聯徵中心分別對資料品質、協助金融機構進行風險管理、資料隱私保護，分別規劃策略原則並落實於日常業務中。對於資料品質的策略，聯徵中心建有資料品質檢核機制，並特別地建立資料回饋機制，鼓勵資料報送單位報送品質良好的信用資料；對於協助金融機構進行風險管理部分，聯徵中心則是規劃資料研究服務平台，提供去識別化資料，供金融機構於聯徵中心資料研究服務平台進行各項信用風險研究；有關資料隱私保護，聯徵中心為瞭解查詢單位是否依所填報查詢目的進行查詢，則是建立密合度檢核，複審查詢單位是否依徵授信相關特定目的進行查詢。

有關亞洲信用報告業未來展望，筆者大致勾勒如下：第一，為了建立公眾對於信用報告機構資料保護的信任，機構內各項作業流程應努力朝向透明與開放；第二，信用報告機構應更積極參與公眾教育，使消費者瞭解珍惜信用的價值；第三，信用報告機構應對發展信用評分進行評估；第四，信用報告機構應整合企業與個人信用資料，協助中小企業取得融資。

心得分享

依據筆者於此次會議期間觀察，歸納數項與會人士所關心的議題，供國內金融同業瞭解國外消費金融發展脈動與相關業務規劃之參考。

第一，對於歐洲消費金融市場而言，今年經歐盟議會正式通過的消費者信用綱領，已成為金融界與信用報告業重要的議題，因為這意味著未來在歐盟的任何一位消費者，得以在歐盟任一國家的金融機構往來，消費者因此有更多取得信用的管道，然而，這需要歐盟各國政府進一步的確認；即使確認後，各國相關法令的修訂、金融交易架構，乃至於各國消費者信用資訊的跨國交換，都是相關機構即將面臨的挑戰。就目前歐盟各國市場分散化的情況，整合歐盟各國消費者金融市場為單一市場仍是一項艱鉅的挑戰。與會人士亦藉由相關簡報場次，表述該國在此一法規變動下可能的影響，以及配合跨國信用資料交換作業上的挑戰。

其二，就控管客戶信用風險而言，完整多樣的信用資訊已被視為最理想的信用資訊。此種資訊內涵，包括銀行與非銀行機構（電業、水、電公司…）的客戶交易歷史資訊，在銀行的角度上，此類資訊的取得來源，通常在於該國的信用報告機構，例如英、美等國。然而，大多數發展中的信用報告機構尚未或是刻正蒐集非銀行機構資料。有鑑於此，為了提供會員機構更豐富的信用參考資訊，蒐集完整多樣的信用資訊將是聯徵中心未來努力的目標，使會員機構能有國際級的信用資訊服務。

其三，會中討論近年在全球金融市場所發生的危機事件，即使有最好的信用報告機構，信用市場仍然出現危機事件，所以，消費金融業者面對高度競爭的金融市場情形下，仍應謹慎地進行授信。對於金融業者的建議，

包括(1)銀行應更負責地進行授信，以及(2)銀行需要更好的風險管理作為。就前者而言，會中討論南韓、香港等地的金融危機成因，以及這些國家後續金融緊縮的情況；就後者而言，銀行需要更有效的風險預測模型，分析資料較少(thin-file)的借款人。此外，較好的風險管理，需要更重視信用評分以外的因素，好信譽(creditworthiness)、貸放成數、違約次數、所得水準等因素。

較好的風險管理更需要導入信用報告資訊，以考量客戶完整的信用歷史明細。就前述第二點，與會人士也歸納數項信用報告機構可以協助的方法，包括(1)透過更好的模型、涵蓋資料較少的客戶資料以及確保資料品質與正確性，協助銀行能夠較佳地進行風險評估，(2)促使金融機構更負責地進行授信(3)信用報告機構本身需要實施更多的金融教育以培養金融專業。

結語

此次為筆者第二次參加協會之年會，相較於前次會議，此次會議的內容，隨著市場環境的變遷而更加豐富，會中所討論的內容，更可進一步供各會員機構業務發展之參考。同時，由於與會人士大多為機構負責人，其談話具有一定的代表性，透過會中的交流與瞭解，不但可提升筆者的國際觀，而且可以建立聯徵中心在歐洲更多的友好同業，建立更多國際機構的諮詢網絡，使聯徵中心在各項業務的規劃上，有各多同業機構諮詢請益。最後，期盼透過本文，能使同業先進對於國外信用報告業與消費金融業務發展有所瞭解，文中如有疏漏，亦請同業先進不吝指教。



消費者
服務

「當事人綜合信用報告」優惠措施

編輯部

聯徵中心為公益性財團法人，依法令規定負責蒐集、處理授信及信用卡等各類信用資料，提供會員金融機構於授信業務風險管理等特定目的範圍內參考利用；並依據電腦處理個人資料保護法規定，受理當事人申請個人綜合信用報告使用。「當事人綜合信用報告」內容包括：當事人銀行借款資訊、退票/拒往資訊、信用卡資訊，及信用評分等等。

民衆申請「當事人綜合信用報告」除須檢具相關身分證明文件外，需繳交查詢費每份新台幣100元；為協助弱勢民衆如身心障礙者、失業、低收入人士，及65歲以上年長者，聯徵中心經董事會通過，實施每年一次免費查詢乙份信用報告書的優惠措施。