

編輯手札

編輯部

聯徵中心是我國唯一完整蒐集與建置跨金融機構信用資料的信用報告機構，成立46年來，提供金融機構信用紀錄及營運財務等資訊，除了與時俱進提升徵信服務及品質外，近年在適法性允許的條件下，擴大服務對象並發揮更大的功能；特別是在金管會黃主委天牧上任以來，為了接軌國際、掌握金融創新及金融商品多元化發展等趨勢，陸續推出「公司治理3.0」、「綠色金融行動方案2.0」、「信託業務2.0」、「金融科技發展路徑圖」、「保險業新一代清償能力」及「金融資安行動方案」等六大興利方案，其中的「金融科技發展路徑圖」乃為協助金融服務業者及金融科技新創團隊排除發展金融科技時所面臨的困難，於參考國際發展趨勢及衡酌我國實際需要後所研訂，共規劃八大推動面向，目標以3年提升數位金融服務效率、可及性、使用性及品質。聯徵中心配合政府推動金融科技與普惠金融政策，偕同金融總會設置金融科技共創平台，並擔任平台下「數據治理組」召集人，進行金融科技業者應用聯徵中心「第二資料庫」之規畫，並於111年3月31日正式推出「金融科技業者應用金融聯合徵信中心資料作業」(又稱「個人信用評分資料便捷轉交機制」)。

「個人信用評分資料便捷轉交機制」係在聯徵中心當事人線上查閱信用報告服務基礎上，對符合資格條件之金融科技業者提供個人

信用評分加解密服務，讓當事人能依個人意願以更方便、更安全的方式，將個人信用評分資料轉交予金融科技業者，既可提供當事人更迅速的信用資訊服務外，更希望透過此項機制協助金融科技業者朝向健全化發展，俾對當事人、金融機構、主管機關提供更有效率、品質的金融服務。本期「信用評分」專欄〈金融科技發展路徑圖—聯徵中心之個人信用評分資料便捷轉交機制〉一文，針對個人信用評分資料便捷轉交機制之推動起源、聯徵中心之服務內容(包含資料範圍、提供方式、對金融科技業者資格條件及審核機制、管理機制等)，有詳盡介紹(p.3)。

在國際倡議下，ESG已逐漸成為各界重視的議題，為響應國際對於永續發展的重視，並推進資本市場與國際ESG趨勢接軌，金管會推動的六大興利方案中，針對金融機構發布「綠色金融行動方案 2.0」，強調綠色金融範疇應從環境(E)擴及至社會(S)及治理(G)面向，推動ESG責任投資，及永續發展債券市場，並重視氣候變遷風險管理及金融機構對於綠色及永續發展產業之支援，以促進公私協力合作，俾利我國社會轉型至低碳經濟及綠色經濟(green economy)發展，以建構永續金融生態圈。本期「金融創新」專欄，邀請到金管會前副主任委員許永欽先生撰文〈ESG發展趨勢下金融業之機會與挑戰〉，本文就綠色金融之可能發

展面向，分別自企業的綠色融資需求、綠色貸款、綠色債券、永續連結貸款及永續連結債券、ESG主題基金及其他連結ESG之金融商品等，說明金融機構的潛在機會；此外，作者亦同時探討金融機構面臨的挑戰，諸如：漂綠風險及ESG資訊揭露、氣候變遷及風險管理等，強調金融機構宜以掌握自身碳排放為減碳第一步，再著手分析其投融資部位，評估業務涉及的產業碳排放，從而規劃低碳轉型策略，方能在現今環境中展現永續的韌性(p.21)。

自新巴塞爾資本協定開始成為國際間金融機構風險管理的規範原則後，聯徵中心即致力於研究各項相關議題，並在信用風險的主題下，細分成PD(違約率)、LGD(違約損失率)、EAD(曝險額)三項主要成分；其中對PD之研究已相當成熟，並推出個人信用評分及企業信用評分之信用資訊產品，且已歷經數次更新版本；LGD方面於105年制定完成資料報送要點、同年7月起開始進行資料蒐集，目前已陸續針對該資料庫之資料進行研究，探討LGD模型下影響回收率高低之相關重要因素；至於EAD的議題則是通常較少被觸及的部分，本期「風險管理」專欄〈信用卡EAD之研究—CCF因子〉一文，先就研究設定進行說明，接著觀察信用卡市場規模的發展概況，與信用卡戶之使用情形等長期趨勢外，亦進一步分析信用卡CCF於不同類型持卡戶下的差異性，藉此瞭解消費者一旦發生違約，未來可能會增加動用的額度部位，可提供會員金融機構做為估計違約曝險額之參考與比較基礎(p.8)。

談起區塊鏈、比特幣等創新科技提供的產品與服務，愈來愈多人擔心跟不上腳步，金融業者擔心新平台會衝擊業界的制度與基礎設施，政府面對此嶄新技術也承受著壓力；此外

亦不乏嘲諷詆毀，稱區塊鏈是精心設計的騙局。面對種種不安與潛在的衝擊，未來學家與金融創新權威大衛·史瑞爾(David Shrier)撰文出版《區塊鏈：完全攻略指南》，他化繁為簡一語道破區塊鏈(Blockchain)的核心概念是「去中心化」(decentralization)，而去中心化的好處是提升數據(交易)的韌性(resilience)；他將本書分為三部分，首先解釋區塊鏈的技術面，接著介紹哪些產業適合使用區塊鏈，最後介紹區塊鏈對社會與社群的影響；本期「專書導讀」專欄邀請《區塊鏈：完全攻略指南》中文版譯者鍾玉珏老師(目前任教於台大外文系)依作者書寫架構，循序漸進介紹何謂區塊鏈、區塊鏈之關鍵要素、哪些產業適合使用區塊鏈、區塊鏈對社會與社群的影響，最後總結在區塊鏈的未來前景(p.40)。

此外，本期「法規時論」專欄，探討個資法「通知義務」相關規定，作者引介歐盟有關向監管機關通報與向資料主體通知之程序設計與相關機制，並與我國個資法相關制度與規範及具體落實規定之要求等層面進行比較法的討論。(p.29)；「信用產品」專欄介紹電子支付機構特約機構資訊相關產品之修訂內容(p.44)；「消費者服務」專欄則是介紹內政部即將於120年1月1日以後全面停用舊式外來人口統一證號之政策、新舊證號編碼原則之差異、新式統一證號換發原則，以及聯徵中心信用資訊產品「Z25 外來人口新舊統一證號資料查詢」等(p.47)。

基於友善環境、節能減碳，本刊並無發行紙本，期刊內容刊登於聯徵中心官網，提供社會大眾免費點選閱覽，歡迎多加利用並請指教。