

歐洲信用資訊業最新發展概況¹

現代經濟活動，有賴信用授受，方能順利推展，信用的適度擴張，實乃促進經濟成長的重要因素。建立完善徵信制度，則為保障信用債權之有效途徑。舉凡工商發達、社會繁榮地區，徵信業呈現蓬勃發展，歐美先進國家之例，即可為證。筆者去年六月間參加「歐盟消費者信用資訊業協會年會」²，並訪問德國著名信用資訊機構—夏華控股公司與信用改革聯合會³(分執德國消費者信用資訊業與企業信用資訊業之牛耳)。此次參訪，對於歐洲信用資訊同業近來重大發展，如夏華控股公司以及信益資訊公司(Creditreform Experian GmbH, CEG)⁴成立、跨國化信用資訊網路成立、信用資訊產品多樣化、消費者隱私保護等，留下深刻印象。本中心為提昇會員服務品質，持續淬汲歐美同業經驗，冀由各項信用資訊產品研發，協助會員機構確保其信用交易安全。本文擬就目前歐洲信用資訊業發展特色，擇要介紹，俾供國內同業研究參考。

依筆者所見，歐洲信用資訊業近年發展特色，可歸納如下：一、公司化；二、跨國信用資訊交換；三、違約預防；四、產品多樣化；五、策略結盟；茲說明如后：

首先是德國最大消費者信用報告機構公司化事件—德國夏華控股公司之成立。德國夏華控股公司前身—夏華聯合會⁵，原屬社團法人，以聯繫協調各地夏華徵信公司為主要職能，各機構屬私人責任有限公司，對所在地區會員提供消費者信用資訊徵詢服務。惟市場變化迅速，現有信用資訊產品、制度以及經營效率，已無法滿足會員客戶需求；復

¹ 本文主要摘自「參加歐盟消費者信用資訊業協會年會暨訪問德、捷同業機構」，簡安泰、張家華，民國八十九年七月。

² 消費者信用資訊業協會(ACCIS)，成立於西元1990年，註冊地為愛爾蘭首府都柏林，成立宗旨在團結歐盟16家消費者信用報告機構力量，與其他歐洲同業世界消費者信用報告業會議常設委員會合作，積極創造有利環境，使會員在國內外持續發展業務，有關該組織進一步介紹，請查閱該網站內容。網址：www.accis.org

³ 信用改革聯合會(Creditreform)成立於1879年，專司企業信用資訊與債款代收業務。有關該公司詳細介紹，請參閱該公司網站。網址：www.creditreform.de

⁴ 信益資訊公司(CEG)成立於1997年9月，信用改革聯合會與益百利信用資訊公司各持50%股份，從事德國加值型消費者信用資訊提供，詳細介紹請參考該公司網站。網址：www.creditreform.de。

⁵ 夏華聯合會成立於1927年，迄今已有70餘年歷史。二次大戰後，授信銀行為辦理消費融資加入夏華會員後，業務量快速成長。目前夏華資料庫建有德國16歲以上國民、5,500萬戶消費者信用資料，每年約產生6,000萬信用報告，目前為德國最大消費者報告機構。有關該機構詳細介紹，請參閱該公司網站。網址：www.schufa.de。

以競爭激烈，非從根本上轉型，恐被市場淘汰，然德國消費者信用報告機構設立，管制甚嚴；經遊說相關聯邦議員，透過修法改組夏華組織公司化，並於 2000 年 4 月 1 日正式成立夏華控股公司，此亦代表德國消費者信用資訊業發展之重要里程碑。惟爭取各地夏華公司支持並完成資源整合，已成為目前夏華控股公司之重大挑戰。在新架構下，夏華控股公司將集中資源人力，專研消費者行為、市場行銷，以及產品開發，提供加值型信用資訊產品，如消費者信用評分，因應未來市場需求。

第二項特色為跨國信用資訊交換。因應資訊需求國際化，以及網際網路發展，歐洲各國徵信機構致力尋求外國徵信同業進行策略合作，形成跨國信用資訊網路，確保國際信用交易安全性，進而降低會員跨國交易風險，目前主要集團包括商業資訊集團連線聯營網路(BIGNet)、歐門連線聯營網路(Eurogate)⁶，以及鄧白氏資訊連線網路(D&B)。惟此種國際信用資訊交換，仍以企業信用資訊為主，有關消費者信用資訊跨國交換，礙於各國隱私法規限制，始終推展不易；近年來，由於個人跨國詐騙案件日益增加，消費者信用資訊跨國交換逐漸受到各國政府重視，復以歐聯共同體即將成型，歐盟區域內消費者信用資訊整合儼然成為重要課題。消費者信用資訊業協會(Association of Consumer Credit Information Supplier, ACCIS)體認此一趨勢，早於 1996 年會員大會中，發表跨國資料交換草案(Draft of Trans-boarder data exchange)，開啟促進會員機構跨國資料交換，並獲致熱烈迴響。在 ACCIS 2000 年會員大會中，義大利克立夫徵信公司(CRIF)與德國戴比司資訊服務公司(DEBIS)聯合發表跨國資料交換解決方案—Key factor system 與 EDP software。其主要概念摘述如下：各國信用資訊在此資料庫中，將轉換成單一語言加以儲存，會員查詢信用資訊時，將以查詢端國家語言顯示，解決語言轉譯問題；另各國會員均有專屬線路，並架設高安全性防火牆阻止任何不法侵入，且進出資料庫需透過特製套專軟體與設備，可進行身分辨識與保障傳輸安全性，系統安全維護將按技術可行性加以強化，確保網路傳輸安全恆定性。

第三項特色是違約預防。近年來，由於歐洲地區觀光人口逐年增加，個人證件遭受冒用情形日益嚴重，許多商店因而蒙受不少損失，有鑑於此，荷蘭 BKR 公司研發證件確認系統(Verification Identification System, VIS)⁷，提供荷蘭境內公民營機構證件

⁶ 請參閱陳重任，「歐洲信用資訊連線網路—金融與徵信叢書 No. 25」，財團法人金融聯合徵信中心出版，民國 86 年 7 月。

⁷ VIS 全名為 Verification Information System，暫譯暫譯為確認資訊系統，為儲存偷竊、遺失，或其他形式之無效證件序號之電腦化資料庫無效證件資料來自荷蘭及其他國家。此外，VIS 亦與荷蘭國家駕照資料庫與德國駕照登記資料庫連線，為客戶提供更多資訊查詢來源。

確認服務，商號僅需鍵入證件序號(如身分證號碼、護照號碼等)，即可辨識證件是否有效。荷蘭銀行公會(Dutch Association of Banks)指出：「根據統計，每次確認訊息平均可避免 30,000 基爾德損失。」由此更可窺知該系統對於違約預防，具有相當成效。

第四項特色為產品多樣化，擬以需求者導向以及環境變遷二方面說明。就前者言，以夏華控股公司為例，其簽約會員除金融機構外，亦涵蓋從事賒銷交易之民營機構，故會員之信用資訊需求種類，將隨各種新市場興起，如新興手機市場以及電子商務，持續成長擴張。職此，如何研發相關信用資訊，維護會員權益，已成為現代信用資訊提供業重大課題；另就後者而言，由於法制變遷，以往政府管制業務逐漸鬆綁，如電力供應自由化後，不同地區電力公司，乃至於他國電力公司，均可對國內居民，提供電力供應。面對新客戶開發，如何決定往來客戶，徵詢消費者信用資訊，將成為電力公司篩選之重要依據。

第五項特色為策略結盟，信用改革聯合會(Creditreform)與益百利信用資訊公司(Experian)⁸合資成立信益資訊公司(CEG)即為其例。該公司專司加值型消費者信用資訊開發，其合作模式為益百利公司負責提供研發技術，信改會負責蒐集消費者信用資訊與軟硬體設備。該公司期盼藉由此項合作，成功切入德國消費者信用資訊市場，雖然目前市場佔有率相較夏華控股公司，仍有一段差距，惟該公司未來發展，仍值得密切注意。

綜觀國外信用資訊提供領域，無論在實務環境或法制上，正快速變遷。然業者積極因應，提高本身專業能力，研發各式新型信用資訊產品，以維持相對競爭力；此外，專業化信用資訊提供，即使為公開資訊，如法院判決資訊，其數量龐大，親自查詢抑或付出相當成本，透過專門機構彙整資訊提供查詢，對於講求效率的現代社會，仍有其必要，亦是信用報告機構產生之根本原因之一。因此，展望未來，隨著經濟快速發展，專業化資訊提供以及加值型產品研發，將為信用資訊業成功經營之重要關鍵。

參考資料：

1. 簡安泰、張家華，「參加歐盟消費者信用資訊業協會年會暨訪問得、捷同業機構報告」，民國 89 年七月。
2. 「消費者信用資訊業協會年會」會議資料，會議地點：德國德勒斯登，2000 年 6 月 7 日。
3. 陳福雄，「德國徵信機構營運概況—金融與徵信叢書 No. 7」，金融聯合徵信中心出版，民國 83 年 11 月。

⁸ 益百利信用資訊公司前身為美國 TRW 公司三大部門之一—TRW 信用資訊服務系統，有關該公司詳細介紹，請查詢該公司網站。網址：www.experian.com

4. 陳重任博士，「歐洲信用資訊連線網路—金融與徵信叢書 No. 25」，金融聯合徵信中心出版，民國 86 年 7 月。