

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。