

票信紀錄資訊等8項資料單元 及其相關16項標準產品增修介紹

林季延 / 金融聯合徵信中心研究部

台灣票據交換所(以下簡稱票交所)於99年度開始,除原提供之新台幣50萬元(含)以上票據之存款不足退票與註記明細及拒絕往來戶資料外,另新增50萬元(含)以上外幣(含美元商業本票及OBU票據,其金額以退票日中央銀行公佈之外幣結帳價格表揭示之匯率標準折算為新台幣)之退票及拒往資料予聯徵中心。由於OBU外幣支票及美元商業本票退票金額係以原幣別表示,為正確揭露外幣金額資訊,聯徵中心遂修訂票信相關資料單元(ATOM)之揭露方式與內涵及含有票信紀錄資訊之標準產品,並分別於99年7月1日、99年10月20日、及100年1月1日起開放查詢,有關增修之資料單元及標準產品說明如下:

票信拒往紀錄

(一)凡有揭露「票信拒絕往來紀錄」之產品,其揭露方式維持不變僅內涵將新增OBU外幣支票及美元商業本票拒絕往來戶通報資料。

(二)前述之產品代號如下:

標準產品: B36、B37、B38、B39、B40、
B42、J01、J02、J03、J05、
J06、K21、K24、K35、Z58、
Z59

特約產品: DAS002、DAS004、JAS002、
JAS003

(三)查詢點數皆維持不變,OBU外幣支票及美元商業本票拒往資料分別自99年7月1日及100年1月1日開放查詢。

退票紀錄

(一)新增DAM001「主體連帶退票摘要紀錄(含外幣資訊)」,內容增加「幣別」,以區別不同幣別之退票資料。DAS006「主體連帶退票摘要紀錄」及其相關舊ATOM(如DAS003及DAS005)將僅揭露新台幣退票資訊,且不再開放簽訂特約查詢。

(二) 含有DAS006之標準產品B36~B40、B42、J01、J02、J03、J05及J06，亦同步以DAM001取代。

(三) 其他含有揭露Y/N之退票摘要紀錄資訊產品(K21、K24、K35、Z58及Z59)及資料單元(DAS001、DAS004、JAS001~JAS003)，揭露方式維持不變僅內涵增加OBU外幣支票及美元商業本票退票資料。

(四) 查詢點數皆維持不變，OBU外幣支票及

美元商業本票退票資料分別自99年10月20日及100年1月1日開放查詢。

(五) 修訂範例如圖一。

增修相關資訊查詢效益

配合OBU外幣支票業務之推行及美元商業本票之開辦，聯徵中心亦自票交所取得50萬元(含)以上外幣之退票及拒往資料，會員機構可藉由票信相關產品查得之資訊，更全面掌握客戶之票據信用風險。

表一 聯徵中心資訊產品中含有票信資訊之標準產品及其修訂後對應票信資料單元對照表

含有票信資訊之標準產品	對應票信資料單元
K24 特店基本資訊	DAS001,DAS002
K35 信用卡特約商店負責人資訊	DAS001,DAS002
B36 新版授信(含票信)擔保品、還款紀錄與保證資訊－行庫別	DAM001,DAS002
B37 個人逾期催收或呆帳資訊(含票信)－科目別	DAM001,DAS002
B38 企業逾期催收或呆帳資訊(含票信)－科目別	DAM001,DAS002
B39 個人逾期催收或呆帳資訊(含票信)－行庫別	DAM001,DAS002
B40 企業逾期催收或呆帳資訊(含票信)－行庫別	DAM001,DAS002
B42 授信房貸業務	DAM001,DAS002
J01 個人綜合信用資訊	DAM001,DAS002
J02 企業綜合信用資訊	DAM001,DAS002
J03 信用卡戶綜合信用資訊	DAM001,DAS002
J05 個人綜合徵信報告資訊-農、漁會專用	DAM001,DAS002
J06 綜合負面信用資訊－限無追索權應收帳款承購業務查詢	DAM001,DAS002
K21信用卡正附卡資訊	JAS002
Z59 委外催收及行銷違規離職員工及其債信紀錄資訊	JAS002
Z58 委外催收及行銷受託機構及其負責人債信紀錄資訊	JAS003

圖一 新舊畫面對照圖

原畫面

票信資料日期：99/05/14

【受查戶之退票】：

大額退票未清償註記總張數：6	總金額：36,870千元	最近一次退票紀錄：98/06/01
大額退票已清償註記總張數：0	總金額：0千元	最近一次清償紀錄：N

【受查戶擔任負責人之企業退票】：

大額退票未清償註記總張數：0	總金額：0千元	最近一次退票紀錄：N
大額退票已清償註記總張數：0	總金額：0千元	最近一次清償紀錄：N

拒絕往來紀錄：Y 拒絕往來日期：98/06/01 (是否業經解除或撤銷，請再向票據交換所查詢)

註：退票紀錄自退票日起揭露三年；拒往紀錄自通報日起揭露三年；

退票已清償並辦妥註記者，自辦妥清償註記之日起揭露六個月；

自九十三年十一月十七日起，拒絕往來提前解除者，自拒絕往來提前解除之日起揭露六個月。



新畫面

票信資料日期：99/05/14

退票紀錄資訊：

幣別：新台幣

新增『幣別』欄位
以區分不同幣別之退票資料

【受查戶之退票】：

大額退票未清償註記總張數：6	總金額：36,870千元	最近一次退票紀錄：98/06/01
大額退票已清償註記總張數：0	總金額：0千元	最近一次清償紀錄：N

【受查戶擔任負責人之企業退票】：

大額退票未清償註記總張數：0	總金額：0千元	最近一次退票紀錄：N
大額退票已清償註記總張數：0	總金額：0千元	最近一次清償紀錄：N

幣別：美元

【受查戶之退票】：

大額退票未清償註記總張數：2	總金額：50千元	最近一次退票紀錄：98/06/01
大額退票已清償註記總張數：0	總金額：0千元	最近一次清償紀錄：N

【受查戶擔任負責人之企業退票】：

大額退票未清償註記總張數：0	總金額：0千元	最近一次退票紀錄：N
大額退票已清償註記總張數：0	總金額：0千元	最近一次清償紀錄：N

拒絕往來紀錄：Y 拒絕往來日期：98/06/01 (是否業經解除或撤銷，請再向票據交換所查詢)

註：退票紀錄自退票日起揭露三年；拒往紀錄自通報日起揭露三年；

退票已清償並辦妥註記者，自辦妥清償註記之日起揭露六個月；

自九十三年十一月十七日起，拒絕往來提前解除者，自拒絕往來提前解除之日起揭露六個月。