

中小企業融資服務平台線上說明會- 平台查調流程及應準備事項

聯徵中心



金融聯合徵信中心



經濟部中小及新創企業署

www.jcic.org.tw

■ 中小企業融資服務平台線上說明會

- 一、平台查調資料流程說明
- 二、授權書傳真/傳送作業說明
- 三、融資圈稅務資料查調流程及應準備事項
- 四、非融資圈資料查調流程及應準備事項
- 五、其他補充說明

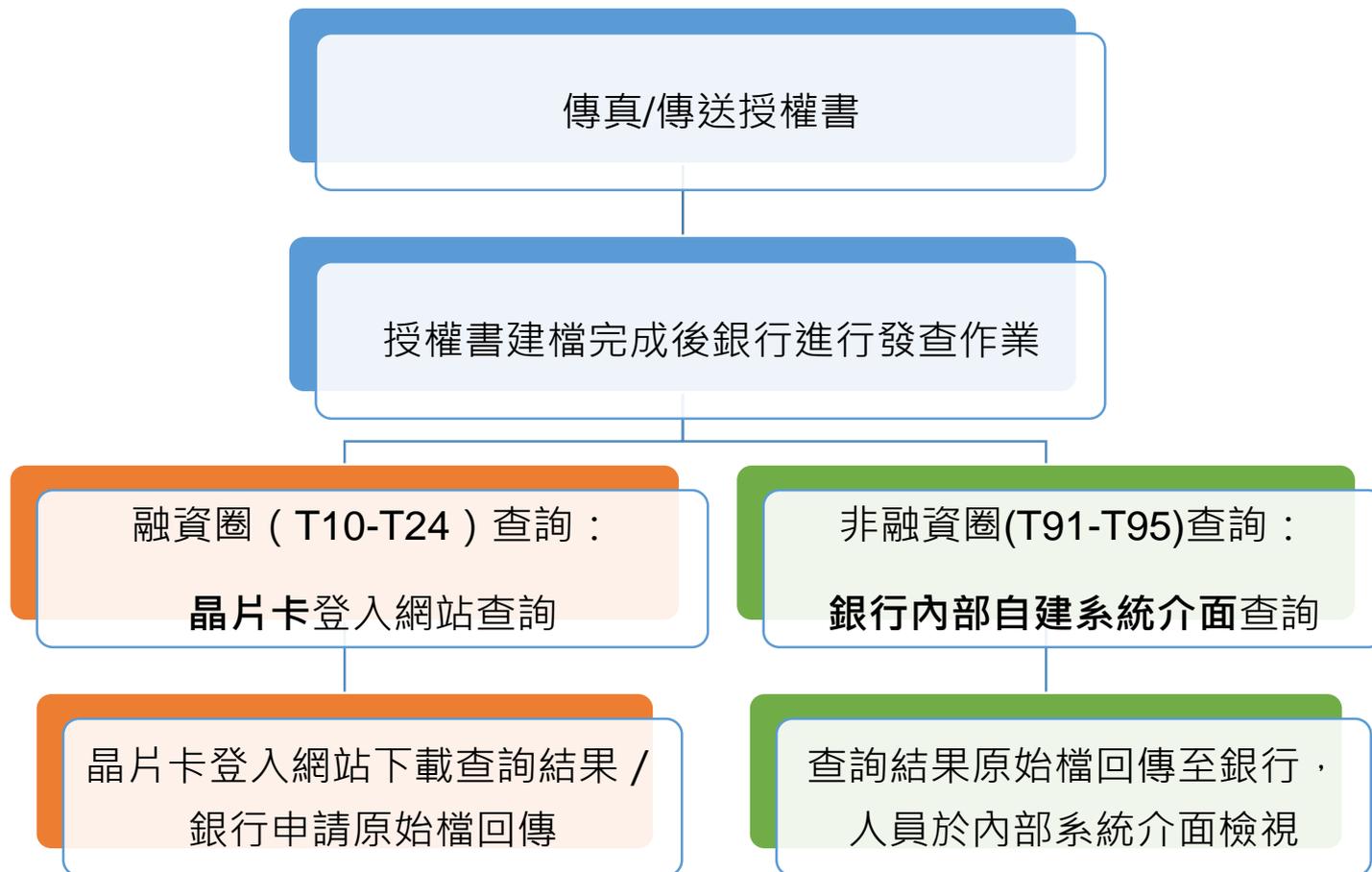


經濟部中小及新創企業署



金融聯合徵信中心

一、平台查調資料流程說明



二、授權書傳真/傳送作業說明

(一)授權書傳真/傳送作業說明

授權書傳送時機：查調平台各項資料前。

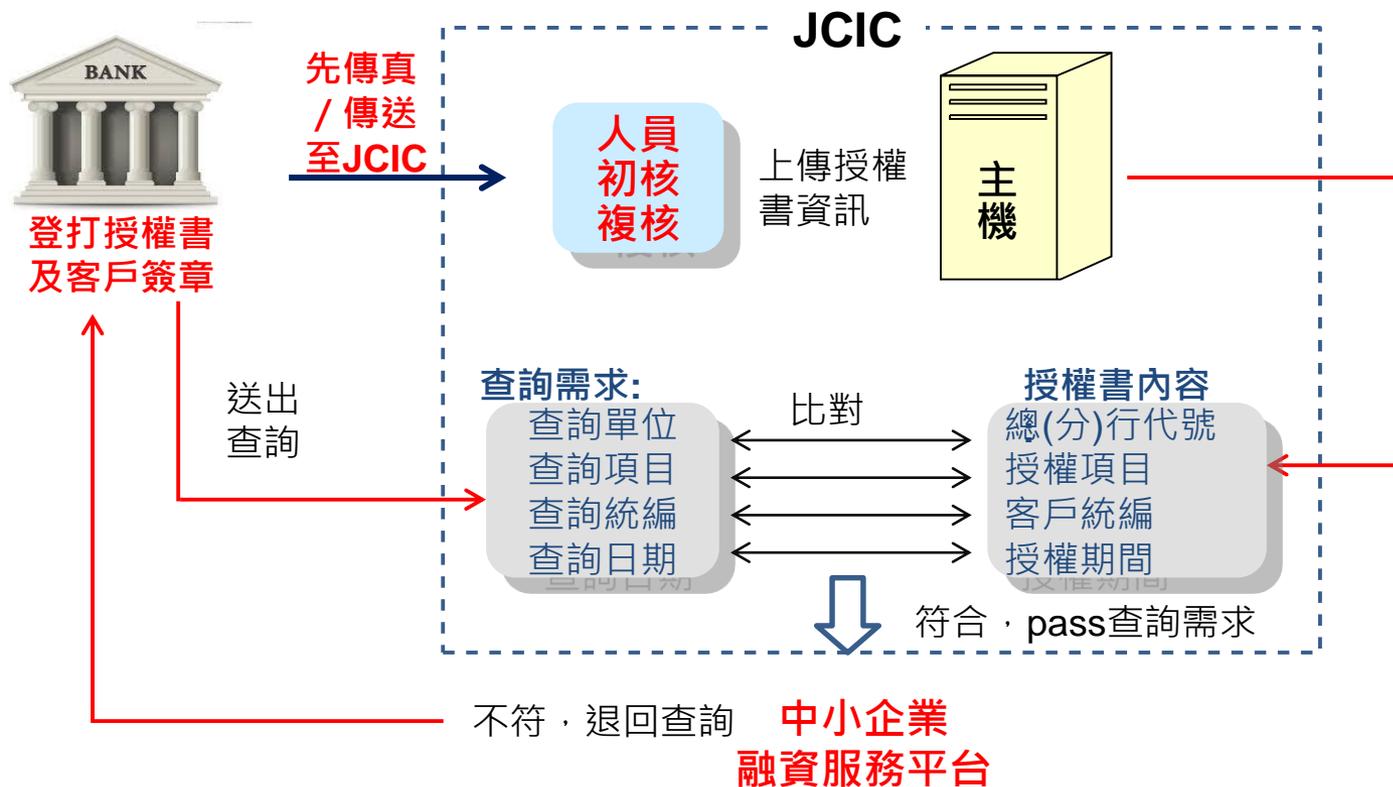
授權書傳送方式：

1. 向客戶徵提紙本授權書→紙本授權書傳真至本中心
 - 傳真至02-2381-0619(代表號)，本中心人員處理作業約一個工作小時，之後可自行登入系統「授權同意書檢視」選項檢視確認後，再進行發查。
2. 向客戶徵提紙本授權書→授權書影像檔經加密檔案傳輸至本中心
 - 授權書影像檔 + xml資訊檔需依本中心指定格式，以加密檔案傳輸方式傳送至本中心
3. 銀行自建電子授權介面→客戶線上以指定之電子憑證完成授權書簽署→銀行將經電子憑證簽章之授權資訊依本中心指定格式以加密檔案傳輸方式傳送至本中心



二、授權書傳真/傳送作業說明

(二)授權書作業流程說明



經濟部中小及新創企業署



金融聯合徵信中心

■ 二、授權書傳真/傳送作業說明

(三)授權書之下載及使用

1. 請至本中心網站下載使用最新授權書PDF版本，勿轉換成Word檔或修改授權書文字內容。
2. 授權書檔案格式經特殊設計，瀏覽器內建之PDF閱覽器無法正常顯示，請將授權書檔案儲存於電腦本機後，以Adobe Acrobat開啟檔案。



二、授權書傳真/傳送作業說明

社會大眾專區

會員機構專區

網站導覽 | 聯絡



財團法人金融聯合徵信中心
Joint Credit Information Center



中心簡介



公告資訊



業務主題專區



信用資訊查詢



講習/會議報名



資料開放

業務主題專區

- 授信業務專區
- 信用卡業務專區
- 債務協商/消債條例專區
- 衍生性金融商品專區
- 中小企業融資服務平台服務專區

- ▶ 函文附件(資料規格及查詢作業說明手冊)
- ▶ 申請表格及說明
- ▶ 技術與作業通報
- ▶ 平台授權書

會員機構專區 > 首頁 > 業務主題專區 > 中小企業融資服務平台服務專區 > 平台授權書

中小企業融資服務平台服務專區

平台授權書

附加檔案

蒐集個人資料告知事項暨個人資料提供同意書-113/6/20起正式適用

平台企業授權書-11305版本-113/6/20起正式適用(請傳真至02-2381-0619)

平台負責人授權書-113/6/20起正式適用(請傳真至02-2381-0619)

出租人授權書-1131125正式適用

出租人-告知事項暨個資提供同意書-1131125正式適用

右鍵另存目標至本機後以Adobe開啟

二、授權書傳真/傳送作業說明

企業授權書

立書人授權第一類單位查詢之介接資料包括(得複選)：

A套組查詢項目 (<input type="checkbox"/> 以下查詢項目全選)	B套組查詢項目 (<input type="checkbox"/> 以下查詢項目全選)	C套組查詢項目 (<input type="checkbox"/> 以下查詢項目全選)
個別勾選授權查詢項目(可複選) <input type="checkbox"/> A-1營業稅籍登記資料(含歷史) <input type="checkbox"/> A-2欠稅資料(最新) <input type="checkbox"/> A-3營業稅申報書資料(最近3年) <input type="checkbox"/> A-4營業稅查定課徵核定資料(最近1年) <input type="checkbox"/> A-5營利事業所得稅申報書資料(最近5年) <input type="checkbox"/> A-6執行業務所得結算資料(最近5年)	個別勾選授權查詢項目(可複選) <input type="checkbox"/> B-1營利事業所得稅-50項財務比率資料(最近4年) <input type="checkbox"/> B-2前20天交易對象進銷項憑證(最近1年) <input type="checkbox"/> B-3發票驗證(紙本及電子發票) <input type="checkbox"/> B-4營保局中小企業投保薪資資料(最新12期) <input type="checkbox"/> B-5台灣電力公司用電資料(最近24期) <input type="checkbox"/> B-6臺北市/台灣自來水用水資料(最近12期)	個別勾選授權查詢項目(可複選) <input type="checkbox"/> C-1合夥人登記資料(最新) <input type="checkbox"/> C-2企業房屋稅財產資料(最新) <input type="checkbox"/> C-3企業地價稅財產資料(最新) <input type="checkbox"/> C-4企業車輛牌照稅財產資料(最新)

企業負責人授權書

立書人授權第一類單位查詢之介接資料包括：

個別勾選授權查詢項目(可複選)

- | | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> C-5 企業負責人房屋稅財產資料(最新) | <input type="checkbox"/> C-7 企業負責人車輛牌照稅財產資料(最新) |
| <input type="checkbox"/> C-6 企業負責人地價稅財產資料(最新) | <input type="checkbox"/> C-8 企業負責人前一年度所得清單資料 |

紅框項目：融資圈資料
(使用晶片卡查詢)
綠框項目：非融資圈資料
(銀行自建系統介面查詢)



經濟部中小及新創企業署



金融聯合徵信中心

三、融資圈稅務資料查調流程及應準備事項

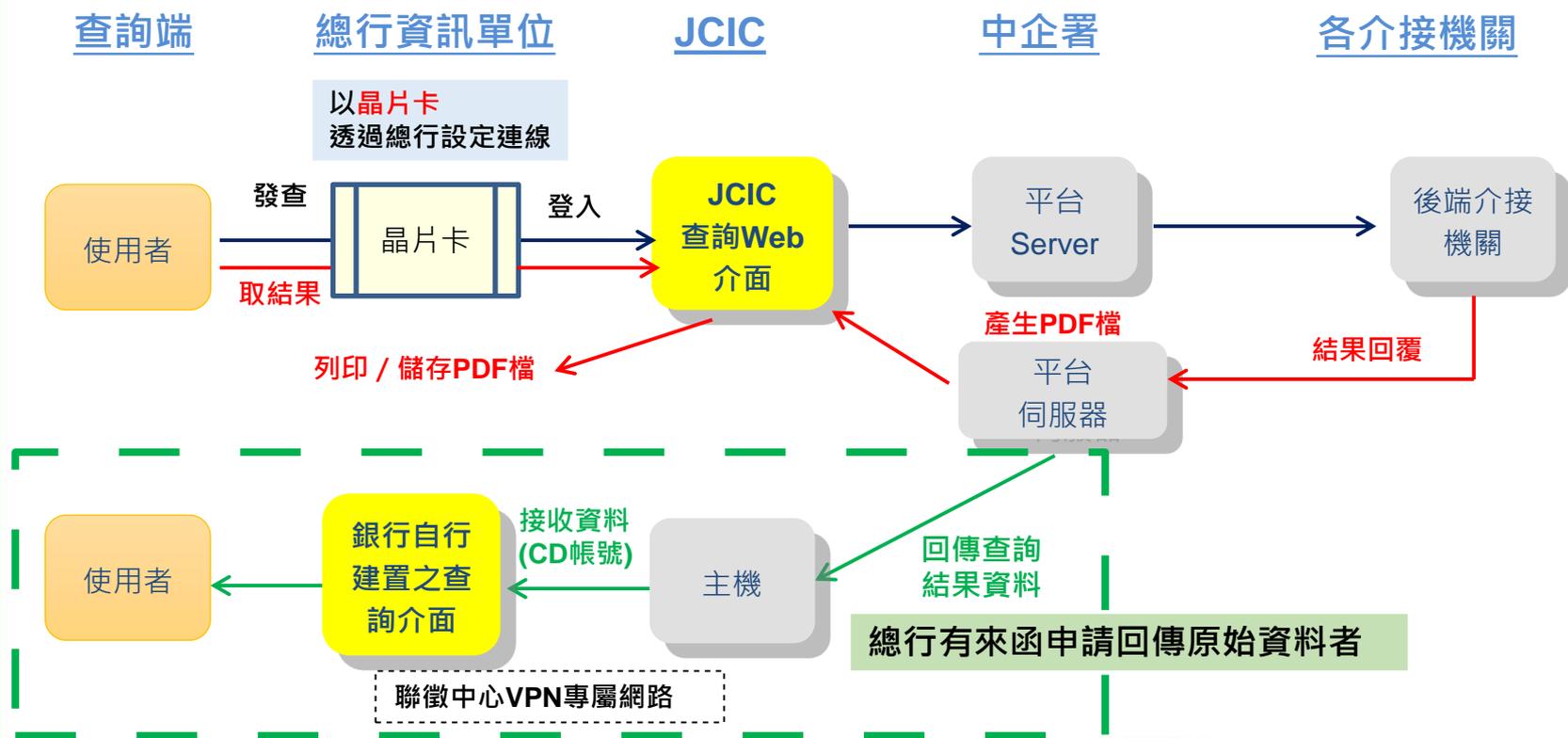
(一) 融資圈稅務資料項目一覽

代號	資料項目	授權書使用方式	查詢方式
T10	營業登記資料及非營業登記資料	1. 單張授權書所勾選之項目，各項目可分次查詢， 但每個項目於授權期間內僅可查詢一次。 2. 查詢企業負責人資料(T21-T24)之條件： <u>需具備負責人授權書 + 過去1年內曾有查調該企業紀錄</u>	晶片卡 / 讀卡機 透過總行設定之專屬網路連線(VPN)，登入本中心發查介面
T11	企業欠稅資料		
T12	合夥人登記資料		
T13	營業稅申報書資料		
T14	營業稅查定課徵稅額繳款書		
T15	營利事業所得稅申報書資料		
T16	執行業務所得結算資料		
T17	企業房屋稅財產資料		
T18	企業地價稅財產資料		
T19	營業稅進銷項憑證增值資料		
T20	企業牌照稅財產資料		
T21	企業負責人房屋稅財產資料		
T22	企業負責人地價稅財產資料		
T23	企業負責人牌照稅財產資料		
T24	企業負責人前一年度所得清單資料		



三、融資圈稅務資料查調流程及應準備事項

(二)融資圈稅務資料查調方式流程圖



經濟部中小及新創企業署



金融聯合徵信中心

三、融資圈稅務資料查調流程及應準備事項

(三) 銀行辦理融資圈查詢應準備事項

1. 向聯徵中心申請「中小企業融資服務平台查詢專用晶片卡」

申請書填寫

- 申請機構線路須為已跟本中心連線之VPN虛擬專屬網路，至聯徵中心官網>會員機構專區>業務主題專區>中小企業融資服務平台服務專區>申請表格及說明，下載「專屬網路信用資訊系統安裝申請書」，單位主管用印後正本寄予本中心審核。

晶片卡發送

- 申請核准後，本中心將寄出晶片卡、「金融聯合徵信中心晶片卡借用合約」及「系統安裝操作說明」，以限時掛號郵寄予申請機構經辦，晶片卡密碼函另行以限時掛號寄予申請機構單位主管。

晶片卡開卡

- 申請機構於系統安裝完成後，須將「金融聯合徵信中心晶片卡借用合約」中「聯徵中心留存」聯用印後，寄回本中心，本中心依此合約書進行開卡作業。



經濟部中小及新創企業署



金融聯合徵信中心

三、融資圈稅務資料查調流程及應準備事項

The screenshot shows the website interface of the Financial Credit Information Center. The navigation path is highlighted with red boxes and arrows:

- 會員機構專區 (Member Institution Special Area)
- 業務主題專區 (Business Theme Special Area)
- 中小企業融資服務平台服務專區 (SME Financing Service Platform Service Special Area)
- 申請表格及說明 (Application Forms and Explanations)
- 專屬網路信用資訊系統安裝申請書 (Special Network Credit Information System Installation Application Form)

The website header includes: 社會大眾專區 (General Public Special Area), 財團法人金融聯合徵信中心 (Joint Credit Information Center), 中心簡介 (Center Introduction), 公告資訊 (Announcement Information), 信用資訊查詢 (Credit Information Query), and 講習/會議報名 (Seminar/Conference Registration).

The main content area lists various business themes, including: 授信業務專區 (Credit Business Special Area), 信用卡業務專區 (Credit Card Business Special Area), 債務協商/消債條例專區 (Debt Negotiation/Debt Relief Act Special Area), 衍生性金融商品專區 (Derivative Financial Products Special Area), and 中小企業融資服務平台服務專區 (SME Financing Service Platform Service Special Area). Under the last category, there is a link to 申請表格及說明 (Application Forms and Explanations).

The application forms listed include: 專屬網路信用資訊系統安裝申請書 (Special Network Credit Information System Installation Application Form), 專屬網路信用資訊系統安裝申請書_測試卡 (Special Network Credit Information System Installation Application Form - Test Card), 專屬網路信用資訊晶片卡異動申請書 (Special Network Credit Information Chip Card Change Application Form), and 專屬網路信用資訊晶片卡使用人員異動申請書 (Special Network Credit Information Chip Card User Change Application Form).



經濟部中小及新創企業署



金融聯合徵信中心

三、融資圈稅務資料查調流程及應準備事項

一個分支機構申請查詢卡數量以兩張為限（申請書之使用人欄位即等於當次申請張數）

建議未使用過融資平台之行庫可先由總行單一徵審單位申請一張晶片卡試行使用

申請晶片卡後，須遵循本中心對晶片卡之相關管理規定，並應配合本中心相關查核要求

財團法人金融聯合徵信中心

融資圈晶片卡查詢一系統安裝申請書

申請日期	年 月 日		
晶片卡種類	T	中小企業融資服務平台融資圈查詢卡	
申請單位名稱	總機構 分支機構	申請單位代號	□□□□-□□□□
申請單位 安裝地址	郵遞區號：□□□□□		
申請人姓名	電話	傳真	
申請人E-Mail			
使用人(一)姓名	電話	傳真	
使用人(二)姓名	電話	傳真	
工作站作業系統	<input type="checkbox"/> Win 10 <input type="checkbox"/> Win 11		
申請單位用印	單位章		申請單位主管職章



經濟部中小及新創企業署



金融聯合徵信中心

■ 三、融資圈稅務資料查調流程及應準備事項

(三) 銀行辦理融資圈查詢應準備事項

2. 提供開通VPN防火牆相關資訊

- 中小企業融資服務平台端須開通銀行連線至資料下載伺服器之防火牆
→首次使用之銀行須洽聯徵中心提供下列資料：

1.正式環境由VPN連線至server之來源IP及服務PORT

2.(如有測試需要)測試環境由VPN連線至server之來源IP及服務PORT



三、融資圈稅務資料查調流程及應準備事項

(三) 銀行辦理融資圈查詢應準備事項

3. 若有使用原始資料(RAW DATA)需求，需來函聯徵中心申請

- 中企署開放總行可來函至聯徵中心申請發查之融資圈資料以加密檔案傳輸方式回傳原始資料(raw data)，儲存並進行加值利用。
 - 發查流程不變
 - 仍可登入WEB系統瀏覽PDF檔進行儲存及列印
 - 發查成功後中企署將透過加密檔案傳輸，將該筆查詢結果之原始資料由聯徵中心回傳至銀行。



經濟部中小及新創企業署



金融聯合徵信中心

四、非融資圈資料查調流程及應準備事項

(一)非融資圈資料項目一覽

代號	資料項目	授權書使用方式	查詢方式
T91	50項財務比率	單張授權書於授權期間內 <u>僅可查詢一次</u> 。	由總行資訊單位開發介面供所屬單位輸入發查，透過加密檔案傳輸，進行批次查詢。
T92	發票驗證	單張授權書於授權期間內可 <u>多次查詢</u> (後續查詢同一戶時，不需再重傳授權書)。	
T93	企業用電及欠費資記錄		
T94	企業勞保投保資料		
T95	企業用水及繳費紀錄資訊		



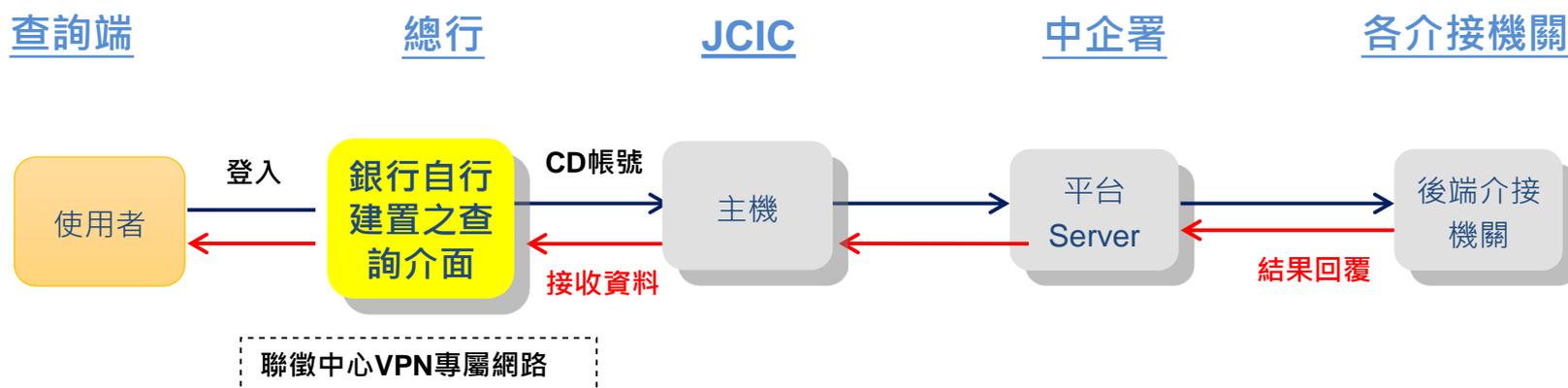
經濟部中小及新創企業署



金融聯合徵信中心

四、非融資圈資料查調流程及應準備事項

(二)非融資圈資料查調方式流程圖



經濟部中小及新創企業署



金融聯合徵信中心

■ 四、非融資圈資料查調流程及應準備事項

(三) 銀行辦理非融資圈查詢應準備事項

1. 依本中心提供之資料規格進行內部系統建置

- 非融資圈資料查詢一律使用銀行-本中心之加密檔案傳輸系統進行查詢作業，銀行須依本中心指定之檔案格式進行發查
- 融資平台以原始資料格式傳回非融資圈資料之查詢結果，銀行須依相關格式解析資料供業務人員閱覽
- 非融資圈資料規格檔案放置於聯徵中心官網，可提供資訊人員下載參考



四、非融資圈資料查調流程及應準備事項

社會大眾專區 | **會員機構專區** | 網站導覽 | 聯

財團法人金融聯合徵信中心
Joint Credit Information Center

中心簡介 | 公告資訊 | **業務主題專區** | 信用資訊查詢 | 講習/會議報名 | 資料開

- 中小企業融資服務平台服務專區
 - 函文附件(資料規格及查詢作業說明手冊)
 - 申請表格及說明
 - 技術與作業通報
 - 平台授權書
- IFRSs資訊專區
- 安控查核專區

中小企業發展基金會函文

平台核備函文

金管會上線核備函文

財團法人金融聯合徵信中心及其會員透過中小企業融資服務平台介接公務及非公務機關電子資料使用管理辦法

11407中小企業融資平台可儲存資料查詢規格

114年_JCIC中小企業融資服務平台講習簡報_授權書填寫、查詢操作說明_pdf檔

114_中企署年度中小企業融資服務平台系統與服務說明簡報_資料內容及應用_pdf檔



經濟部中小及新創企業署



金融聯合徵信中心

■ 四、非融資圈資料查調流程及應準備事項

(三) 銀行辦理非融資圈查詢應準備事項

2. 告知本中心用於傳送查詢檔/接收查詢結果檔案之CD帳號

- 非融資圈資料查詢一律使用銀行-本中心之加密檔案傳輸系統進行查詢作業，銀行於辦理查詢前須通知本中心用於進行檔案傳送及接收之指定CD帳號。



五、其他補充說明

平台相關文件下載(對外官網<http://www.jcic.org.tw/>)



財團法人金融聯合徵信中心
Joint Credit Information Center



會員機構專區



業務主題專區



中小企業融資服務
平台服務專區



- 授信業務專區
- 信用卡業務專區
- 債務協商/消債條例專區
- 衍生性金融商品專區
- 中小企業融資服務平台服務專區

▶ 函文附件(資料規格及查詢作業說明手冊)

▶ 申請表格及說明

▶ 技術與作業通報

▶ 平台授權書

● IFRSs資訊專區

● 雲古機構專區

簡報 / 查詢作業手冊 / 資料規格

附加檔案

中小企業發展基金會函文

平台核備函文

金管會上線核備函文

財團法人金融聯合徵信中心及其會員透過中小企業融資服務平台介接公務及非公務機關

11407中小企業融資平台可儲存資料查詢規格

114年_JCIC中小企業融資服務平台講習簡報_授權書填寫、查詢操作說明_pdf檔

114_中企署年度中小企業融資服務平台系統與服務說明簡報_資料內容及應用_pdf檔

中小企業融資服務平台查詢相關問題說明

非融資圈資料規格

晶片卡設備相關表格

最新版授權書(PDF檔)

講習會簡報



經濟部中小及新創企業署



金融聯合徵信中心

問題與意見交流



經濟部中小及新創企業署



金融聯合徵信中心