



第六屆 世界消費者信用報告年會 考察紀要

徐中敏 / 金融聯合徵信中心風險研究組

世界消費者信用報告會議（World Consumer Credit Reporting Conference）係由美國消費者資料產業協會（Consumer Data Industry Association, CDIA）、歐盟消費者信用資訊業協會（Association of Consumer Credit Information Suppliers, ACCIS）等區域性消費者信用報告協會與業者共同發起¹，針對消費者信用報告業界所關注之議題，邀請全球消費者信用報告業者參與討論之國際會議。該會議舉辦之宗旨為(1)提供世界各國之信用報告機構—國際間對話交流平台。(2)探討目前產業相關的之影響性議題。(3)交換世界各區消費者信用報告產業環境之現狀。

世界消費者信用報告會議兩年舉辦一次，歷次會議皆邀請與信用報告業發展之相關國

際性機構，如世界銀行、跨國性業者或諮詢服務公司（如Fair Isaac、Experian、Trans Union、Equifax、CRIF等，該等機構亦為歷次會之主要協辦與贊助單位）、各國信用報告業者之專家，針對當下信用報告機構業者關注之議題，進行簡報與研討。

本次（第六屆）會議於本（2008）年十月十九日至二十一日在拉丁美洲巴西里約熱內盧²舉行，為期三天，有來自全球45個國家，180多位代表與會。主辦單位援例於第一日晚間安排社交晚宴，提供各國代表彼此熟悉交流的機會；第二、三日則進行主要會議論壇。本次年會共安排了13場專題演講，主題橫跨各國信用報告機構之進展、跨洲比較信用報告產業機構之特性分佈、信用資料蒐集之持續努力、加值

1 聯徵中心為該會議發起之主辦單位之一，並為該會議亞洲區信用報告業者之聯繫與協調單位。

2 第一屆會議於1998年在歐洲義大利羅馬舉行，其後依次為：北美洲美國舊金山(第二屆，2000年)、大洋洲澳洲雪梨(第三屆，2002年)、亞洲中國北京(第四屆、2004年)、非洲南非開普敦(第五屆、2006年)。

性資訊產品之使用，進而探討信用報告機構未來可能之挑戰與機會。

重點議題

(一) 次貸危機與全球性金融風暴對信用報告機構之影響

會議的安排上，首日是從較為總體宏觀的角度探討信用報告產業現況，主題之一為探討美國次貸危機所衍生之全球性金融風暴，對信用報告機構所產生未來可能之挑戰與機會。世界銀行組織IFC（International Finance Corporation³）Mr. Peer Stein認為，在金融危機造成的市場信用緊縮之下，有助於使用者思考信用資訊在傳統貸款及衍生性產品設計過程中所扮演的角色，對信用報告機構而言，這不啻為一個強化體質及檢討金融服務的潛在機會。金融市場的信用緊縮將可能觸動更具風險評估基礎之金融監理規範，金融機構的貸放行為將更講究審慎負責，而風險分析工具的使用則更被重視。未來不僅是借款戶本身的體質，連同扮演金融中介角色的金融機構之信用狀況也更受重視。因此，不論對象為消費者或金融機構從業人員，市場參與者之金融知識教育將更待加強。Mr. Peer Stein預測，將來信用報告產業將面臨更廣泛複雜的資料交換模式，在加值性資訊方面，推動信用評分背後之風險因子

將更受重視。

(二) 開發中國家：中國、印度、拉丁美洲信用報告機構之發展

由於參加會議的代表來自世界各國，本次會議另一項主題是由相關國家報告其信用報告和資料蒐集之發展近況，除英、美等已開發國家外，近年來於國際經濟逐漸嶄露頭角的開發中國家：包括中國、印度、拉丁美洲等國代表，亦於會中介紹該國信用報告產業之發展近況。

在中國方面，由中國人民銀行徵信局代表介紹，該地之全國性資料蒐集自2006年開始步入軌道，與我國較為相似的是，信用報告機構皆非單純的民間營利組織，所扮演角色同時兼具金融體系資料互換共享及協助金融監理目的。

在印度方面，則在西元2000年成立了CIBIL（Credit Information Bureau (India) Ltd.），並同時蒐集企金、消金之正負面資訊，該機構目前與多數同產業機構面臨類似的挑戰，在資料品質控管、產品多元設計、流程的順暢度、使用者教育、及法令遵循的及時性等方面，仍有許多考驗待突破。

拉丁美洲方面，目前智利、巴西、哥斯大黎加等三國僅蒐集負面資訊，其餘皆同時蒐集正面資訊，但礙於法規限制及國情使

3 IFC為世界銀行集團的私營部門機構，提供貸款、股本、結構性融資、風險管理產品以及諮詢服務，從而協助建設發展中國家的私營部門。

然，該三國推動正面信用資訊的蒐集仍有其困難性。

（三）信用報告凍結與信用評分使用之爭議

美國金融市場開發相對成熟，該國之信用報告/資料蒐集產業之微觀架構亦已多為各國代表所知，故其探討主題主要圍繞在法令環境、近期議題等之進展。美國「信用報告凍結法（Credit Freeze Law）」為目前最受關注議題之一，Credit Freeze Law之立法緣由為：在個人身份遭到盜用，或信用報告明顯遭到不當利用之情況下，賦予資料當事人得予凍結其信用報告，禁止他人使用之權利。目前該國消費者申請使用credit freeze為數仍然不多；在運作與執行機制上，則有消費者對於凍結時效、付費機制等之需求爭議，將持續於消費者團體、信用報告業者、主管機關三方協商角力。

在信用評分使用方面，美國Federal Trade Commission及Federal Reserve Board調查發現，使用信用評分雖有助於風險定價，擴大消費者取得信用之機會，但對不同種族可能產生之不平衡評價，亦引發爭議。因此，針對特定族群，該國主管機構對金融機構在信用評分使用，增訂了部分使用限制，以期縮小爭議範圍。

（四）非傳統信用資料之蒐集與利用

由於傳統銀行與金融體系所產生的信用

資訊未必充足，因此，使用非銀行機構資訊（alternative data）也成為信用報告產業關注的議題。就信用報告資料蒐集而言，正面信用資訊的使用對於信用風險掌握能帶來的正向助益已廣受肯定。我國自聯徵中心成立以來即持續蒐集正面資訊，然而對部分國家而言，推動正面資訊蒐集尚需面對來自其國內的龐大阻力，更遑論alternative data蒐集的可能性。本次會議另一個主題即是在探討alternative data所能提供的實質效益及貢獻。分別由德國Schufa及美國TransUnion機構提供近期之驗證研究報告。

德國Schufa前身為公用事業公司，因嘗試分析消費者之付款行為而逐漸轉型成為信用報告機構。該公司認為，alternative data可做為繳款行為之預警系統，對於尚未建立銀行體系信用之消費者可藉此建立付款行為指標，進而有助其取得銀行貸款，對於社會上部分必須與高利貸放交涉之中低收入戶，將有實質助益。而從公共事業公司的角度而言，此類資料的報送或可鼓勵更加謹慎的繳款行為，因此也具有相當的正面價值。然而持反對者亦認為，水電、電信等費用，或稅賦之繳納為個人維持生活之必要行為及費用，蒐集此類資料對個人隱私有過度僭越之嫌，且若運用不當，不但無法幫助中低收入戶，反而更形成一種懲罰。

類似分歧之看法，即使在成熟與先進國家亦爭議不斷，尚無定論，例如美國Federal Housing Administration，為推行住者有其屋之

政策，協助處於金融信用機制邊緣之民衆取得房屋貸款，最近宣布了使用非銀行資訊之初步方案，鼓勵金融機構或房貸起始機構於評估借款人信用狀況時，可積極參考該類資訊；然在美國亦有數州立法明定信用報告機構不得蒐集該類資訊。

(五) 中小企業信用評分模型之建置與應用

本次會議最後一項主題，是由各信用報告機構提出各項營運之實務作法(best practice)，其中包括資料安全防護、信用評分的維護使用等，其中較受矚目者，為如何將消費者資訊與中小企業資訊進行整合，發展中小企業信用評分模之議題。

在消費者及企業資訊整合議題當中，分別由義大利信用報告機構CRIF駐捷克代表，及筆者代表聯徵中心，就中小企業授審評估中，如何處理負責人的信用表現分別簡報說明，並於簡報結束後，進行議題討論(panel discussion)，接受與會者提問並予以答覆。

其中義大利CRIF主要提出其實證研究中，中小企業負責人信用資訊對於該中小企業之信用表現具有重要影響力，此結果與聯徵中心實證研究一致，惟聯徵中心考量台灣地區中

小企業特性與授信實務，以及企業信用變數結構之完整與均衡，而未直接將業主信用評分結果納入企業評分模型，而建議使用者將企業評分結果以及業者信用評分結果兩種面向，交叉進行風險區隔，彈性運用⁴。

結語

第六屆世界消費者信用報告年會舉辦之時點，適逢美國因次級房貸問題，引發雷曼兄弟銀行倒閉，並迅速蔓延成為全球金融危機之時，部分國家經濟體系、金融環境所受到的連鎖效應及衝擊仍未平復，各國主管機關亦均戰戰兢兢。本次會議主題，亦環繞於此次金融危機，以信用報告機構之角度進行檢討與省思，進而探討信用報告產業的前景、機會與挑戰，以及其如何與金融貸放流程之緊密結合，是否有更完整、更前瞻的評估資料？是否有更先進之資料加值技術？是否能有更完善之機制與制度讓信用資訊之分享與隱私權的保障更為平衡等等，均為信用報告機構業界所共同面臨之重大議題，聯徵中心得以參與此次盛會，與世界各地業者以各種不同面向與角度，所提出之意見與智識進行交流，為十分可貴之經驗，並有助於聯徵中心瞭解全球之趨勢，提升國際能見度，並對未來之發展有更宏觀之視野。

⁴ 有關本中心企業之信用評分模型如何處理業主信用評分，請參閱聯徵中心九十七年十月號《金融聯合徵信雙月刊》專題報導〈微、小型企業評分模型對企業負責人信用表現之處理方式〉一文。