

# 財團法人金融聯合徵信中心

## 109 年度工作計畫

### 一、營運目標

本中心為我國唯一依據「銀行間徵信資料處理交換服務事業許可及管理辦法」設立的信用報告機構，為具備高度公益特性，且未接受政府捐助之財團法人組織。本中心秉承「建置全國性信用資料庫，以提供經濟主體信用紀錄及營運財務資訊予會員查詢利用；增進我國金融業徵信功能，促進徵信技能發展；確保信用交易安全，提升全國信用制度健全發展；以及提供金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)金融監理所需資訊」之設立宗旨，以及「強化資訊安全措施與內部控制制度；提升資料正確、時新與完整性，開發增值性信用資訊產品；擴增及提升資訊系統之效能與穩定」之三大經營理念，致力於協助會員金融機構提升風險管理效能；配合金管會各項監理政策需求，維持金融穩定；強化對資料當事人之信用報告服務與對社會大眾之教育宣導，並善盡社會責任。

### 二、工作計畫

展望 109 年，本中心仍將秉持設立宗旨，為社會大眾、會員金融機構、主管機關提供服務。有關本中心 109 年工作計畫內容謹摘錄如下：

#### (一)社會大眾服務：

##### 1. 規劃民眾存款帳戶介接查詢之便民服務

依金管會指示，與財金公司合作研議提供民眾查詢存款帳戶開立狀況之便民服務。

##### 2. 開發增值版企業信用報告服務，協助中小企業海外發展

提供企業申請內容更豐富且可表彰經營實績資訊之增值版企業信用報告，以利中小企業參與海外投標、合資及融資。

##### 3. 提供民眾申請信用報告時查覆確認其票交所票據拒往解除狀態之便民機制

評估於民眾申請信用報告時，提供其向票交所發查並更新本中心票據拒往解除資訊之服務。

##### 4. 提升民眾查詢信用報告之便利性及友善性

提供民眾新版當事人綜合信用報告，並新增臨櫃申辦信用報告相關便民服務(如等待人數線上查詢)。

##### 5. 提供當事人信用資料相關問題諮詢及處理服務，並強化客服人員服務品質

適時強化話客服管理系統功能，提升電話客服品質，並提供當事人信用資料相

關問題諮詢並協助妥適處理。

6. 強化社會大眾對信用之重視，加強金融知識宣導

積極配合金管會及金融總會活動，並透過製作紙本文宣、於國內雜誌及報刊刊登信用宣導廣告及製作金融信用知識宣導短片等方式，向民眾宣導信用知識。

7. 持續充實官網資料內涵

持續提升官網智能服務，並更新及強化官網「運用大數據分析資訊」與開放資料(Open Data)服務內容。

8. 回饋社會大眾，善盡社會責任

持續贊助金融服務業教育公益基金、大專生金融就業公益專班、金融有愛一食(實)物銀行及其他善盡社會責任之捐款。

(二)會員服務：

1. 配合政策推動會員透過本中心與證券商透過證交所，介接交換負面授信業務資料，並持續擴充融資租賃公司交易信用資料庫，以充實全國信用資訊

(1)基於公平對等原則，並於授信目的下，推動本中心會員與證券商間之負面授信業務資料介接交換。

(2)持續提升融資租賃交易資訊品質及查詢服務。

2. 提供政府資料介接服務，協助會員辦理融資業務及加強身分辨識

(1)建置政府資料介接查調平台，提供在民眾授權下，會員可於線上介接查調財政部、勞動部勞保局及交通部公路總局資料之服務。

(2)持續提升經濟部中小企業處中小企業融資服務平台查調效率。

(3)配合政策修訂外來人口統一證號格式資料，研議提供新舊統一證號對照資料。

3. 研發與加值信用資訊產品及服務

持續配合金管會、會員需要及市場需求，研發授信、信用卡、企業及消債平台等資料及產品。

4. 信用評分模型之開發、監控及相關風險管理服務

進行信用評分模型之研發與監控，並協助會員進行風險客群分析、評分應用與策略發展等風險管理服務。

5. 提升資料正確、時新與完整性

持續進行產品開發及修訂，並定期檢視資料品質及執行資料跨檔檢核作業。

6. 辦理會員入會、輔導及回饋作業

持續依本中心會員規約審核經目的事業主管機關核准設立之金融機構(如純網銀)入會申請案及進行新會員輔導，並依本中心相關規定執行回饋機制。

#### 7. 會員信用資訊查詢監控及查核作業

線上監控會員信用資訊查詢行為，並辦理實地查核與會員自行查核作業。另持續對於代理當事人線上申請信用報告作業之融資租賃公司辦理資訊安控與查核作業。

#### 8. 強化對會員之附加服務內容

定期舉辦會員講習訓練，推廣信用產品之查詢；彙編業務相關刊冊，供會員及外界使用。

#### 9. 持續檢討查詢收費架構

持續追蹤會員查詢量與收入變化、檢討及訂定本中心產品合理定價，並配合個別會員需求，簽訂特約合約以提供客製化資訊內容。

#### 10. 加強研究發展

持續進行國內外金融管理、信用制度、法規及資訊等專題研究項目，並與金融同業分享。

### (三) 配合主管機關政策業務：

#### 1. 協助金管會推動落實各項國際監理規範之金融監理諮詢與資訊服務

協助金管會推動銀行內部評等法(IRB)相關監理協助，並參與銀行公會新巴塞爾資本協定各項分組運作，落實監理規範之各項資訊服務。

#### 2. 配合政府提升世界銀行「經商環境(Doing Business)」調查之世界排名，進行信用資訊制度與資料庫內涵之改善工作

持續關注世界銀行經商環境問卷所重視議題，並規劃相關可行方案，以強化經商環境報告得分之可能性。

#### 3. 參與國際事務，擴大國際交流

(1) 規劃參訪外國信用報告機構或資安產業，瞭解外國信用資訊服務最新趨勢與資通安全發展，提升本中心信用資訊服務及資安防護。

(2) 持續參與和支援亞洲信用報告機構溝通平台(Asia Credit Reporting Network, ACRN)相關事務。

#### 4. 協助政府推動金融科技產業發展相關事項

(1) 配合金融科技業者依照金融科技發展與創新實驗條例申請與本中心業務相關之實驗，規劃配套措施及執行方案，並協助金管會研擬相關金融監管政策及法令規章。

(2) 持續支援本中心參與出資成立之「金融科技發展基金」各項業務，協助扶植金融科技新創事業發展及培育金融科技人才。

#### 5. 配合金融監理機關所關注之信用市場相關議題，提供分析報告供參

依據金融監理機關需求，提供相關資料報表，並對其關注的熱門議題，由不同面向與角度加以觀察研究，提出分析報告供參。

6. 配合金管會及其他公務機關需求提供統計報表

持續提供金管會、中央銀行、銀行公會及其他公務機關所需之統計報表。

7. 提升本中心協助對公務機關調閱信用資訊之服務品質

研議以檔案方式提供公務機關調閱信用資訊之服務，以提升公文處理時效。

(四) 資訊安全與內部控制：

1. 強化資訊安全防護措施並落實資安控管機制

遵照金管會加強資安防護政策，強化本中心資訊安全防護，包含強化資安防護縱深、進行資安健診檢測及檢討防護措施、提升帳號權限管理作業、整合輸入管理系統等。

2. 增進應用系統功能

配合業務需求及提升服務品質，進行個人線上查閱信用報告及會員晶片卡查詢等應用系統之功能增修；另配合新業務發展，進行各項新業務查詢系統規劃及建置。

3. 維持系統持續運作及效能提升

持續進行硬體設備汰舊換新及軟體升級，並落實資訊服務系統運作監控及強化備援與備份作業，以確保資訊服務不中斷。

4. 辦理 ISO 27001 與 TPIPAS 年度驗證

進行 ISO27001 資訊安全管理系統及台灣個人資料保護與管理制度(TPIPAS) 第三方驗證，以維持證書有效性。

5. 加強資安教育訓練

持續辦理全中心資安教育訓練，訂定及執行資訊安全相關業務人員在職訓練計畫。

6. 加強內部管理效能

持續檢視並增修本中心章則及管理措施，以符合財團法人法相關規定；落實風險管理及法令遵循相關事項。

7. 強化內部稽核及落實改善追蹤控管機制

持續依本中心內部控制制度、資訊安全管理與個人資料保護管理制度等規範控制重點，並參考近年金融檢查之檢查意見辦理內部稽核作業。

8. 因應金融科技及本中心未來業務發展需求，培養員工專業技能，提升員工素質  
持續關注金融科技與本中心業務發展相關議題，同時進行員工教育訓練，提升員工專業技能，派員參與國際專業研討會，擴大國際交流，吸取國際經驗。