

第19屆績優會員機構及人員表揚大會紀實

胡佳雯 / 金融聯合徵信中心 會員輔導部

第19屆績優機構及人員表揚大會於 114年12月23日假台大醫院國際會議中心201廳（台北市中正區徐州路2號）舉行，頒發「金安獎」、「金質獎」、「金優獎」、「永續融資獎」及「特別貢獻獎」，共計頒發績優機構計50家、績優人員計67名。

前言

秉承豐富信用資訊內涵，致力提供正確、時新、完整之信用資訊，確保使用信用資訊之安全控管，是聯徵中心一貫之核心使命與願景，為實現此目標，聯徵中心除每年提撥回饋費，獎勵會員機構確實執行信用資訊查詢安控及積極提升信用資料報送品質之努力外，每年舉辦表揚大會，肯定會員機構在資訊查詢安

控、資料報送品質、資訊查詢應用及推動永續融資業務之績優表現，以此公開表彰方式，不僅是對會員機構努力的認可，也表達聯徵中心最真摯的感謝與敬意，更是對未來繼續攜手共進的期許，表揚大會近年來已獲得主管機關與會員機構迴響與好評，聯徵中心自當秉持嚴謹、審慎原則，賡續辦理表揚大會。



第19屆表揚大會主視覺

本（114）年度表揚大會主視覺以金色作為核心色系，金色在視覺語彙中長期代表榮耀、卓越與尊貴，同時也是金融產業穩健、可信、具核心價值的代表色，呼應「會員表揚」的主題定位，突顯受獎機構的貢獻價值與社會影響力，亦象徵聯徵中心50年來始終如一的誠信承諾與制度保障。

獎項設置

為鼓勵會員機構落實資訊查詢安控、提

升資料報送品質、豐富資訊查詢應用及推動永續融資業務，頒發「金安獎」、「金質獎」、「金優獎」及「永續融資獎」，本年度另頒發「特別貢獻獎」表揚中華郵政公司協助聯徵中心代收代驗個人信用報告申請書，使全國民眾能就近申請信用報告，5個獎項頒發績優機構獎盃乙座，績優人員獎盃乙座及獎勵金6萬元，並邀請金融監督管理委員會彭主委、銀行公會王秘書長、銀行局張副局長、農金署李署長蒞臨頒獎。

表一 第19屆績優會員機構及人員表揚獎項

獎項	獎勵對象	績優機構家數	績優人員人數
金安獎	資訊查詢安控表現績優者	12	15
金質獎	資料報送品質表現績優者	15 (授信資料類12家、信用卡資料類3家)	18 (授信資料類15名、信用卡資料類3名)
金優獎	資訊查詢應用表現績優者	12	16
永續融資獎	推動永續融資業務表現績優者	10	16
特別貢獻獎	中華郵政股份有限公司，協助聯徵中心代收代驗個人信用報告申請書		2
總計		50	67

甄選作業

金安獎、金質獎、金優獎及永續融資獎受表揚之機構及人員係由聯徵中心依「績優會員機構及人員甄選標準」辦理評核作業，提出績優機構建議名單，邀請金融監督管理委員會銀行局、保險局、農業部農業金融署及銀行公會代表，與聯徵中心總經理、副總經理、相關部

室主管，召開審核委員會確認績優機構，再函請績優機構推薦具績優表現之人員，聯徵中心彙集績優機構之績優人員名單後，提請審核委員會確認績優人員。

本（114）年度評鑑期間為114年10月1日至114年9月30日，績優機構計49家、績優人員計65名，各甄選標準分別說明如下：

（一）資訊查詢安控－金安獎

本項評選依會員機構類別分為4組如表二，係以會員機構年度查核報告及聯徵中心實地查核結果為審核依據，依「會員機構執行信用資訊查詢作業控管評核表」中之評核項目A（內控制度完備性）、B（內控執行有效性）、C（查詢制度安控管理）三項之總評分，按各組分配之名額取其總分較高者作為表揚獎勵之機構，再由各績優機構推薦表現績優

之人員計15名；惟評核年度如有被中央目的事業主管機關懲處重大裁罰，且案件內容與金安獎評核事項相關，或有因違反聯徵中心會員規約第10條（當事人同意書）、第12條（查詢資格）、第15條（資訊之利用及保密），或違反金融管理相關法令遭聯徵中心懲處者，均不列入表揚獎勵對象，如分組配額未達甄選標準得從缺。

表二 金安獎績優機構及績優人員分組配額

會員類別		績優機構		績優人員人數	
		家數	推薦人數		
一	銀行組 （含本國銀行、外國銀行在台分行等會員機構，並依查詢筆數、性質類別及淨值規模分組）	第一組	3	2	6
		第二組	2	1	2
		第三組	1	1	1
二	信用合作社組	1	1	1	1
三	農、漁會信用部組	3	1	3	3
四	其他金融機構組 （含票券金融公司、證券金融公司、保險公司、信用卡公司等）	2	1	2	2
合計		12	-	15	

（二）資料報送品質－金質獎

本項評選係於受評核年度內，選取對於報送機構具有資料品質較高辨識度之資料檢核項目，列入年度評核項目。各評核項目係依據各類資料之報送即時性、內容之完整性、欄位之一致性、格式之正確性及資料合格量等評核項目加權計分，其評分係以資料品質檢核之比率計算

1. 授信資料類

依會員機構類別分為5組如表三，按各組分配之名額取其評核總分較高者作為表揚獎勵之機構，再由各績優機構推薦表現績優之人員計15名。

2. 信用卡資料類

受評核年度有發行新卡或有收單業務之信用卡業務機構，不依類別分組如表三，按各組

分配之名額取其總分較高者作為表揚獎勵之機構，再由各績優機構推薦表現績優之人員計3名。

惟評核年度如有被中央目的事業主管機關懲處重大裁罰，且案件內容與金質獎評核事

項相關，或有因違反聯徵中心會員規約第9條（資料報送義務）、第11條（資料之補正），或違反金融管理相關法令遭聯徵中心懲處者，均不列入表揚獎勵對象，如分組配額未達甄選標準得從缺。

表三 金質獎績優機構及績優人員分組配額

資料報送機構類別			績優機構		績優人員人數	
			家數	推薦人數		
授信資料類	一	銀行組 (含本國銀行、外國銀行在台分行等會員機構，並依報送資料筆數分組)	第一組	3	2	6
			第二組	2	1	2
			第三組	1	1	1
	二	信用合作社組	1	1	1	
	三	農、漁會信用部組	3	1	3	
	四	其他金融機構組 (含票券金融公司、證券金融公司、保險公司等)	1	1	1	
五	特別組 (為協助會員機構報送信用資料之資訊處理機構)	1	1	1		
信用卡資料類	信用卡業務機構 (受評核年度需發行新卡或有收單業務，並依報送資料筆數分組)	第一組	2	1	2	
		第二組	1	1	1	
合計				15	-	18

(三) 資訊查詢應用—金優獎

本項評選依會員機構類別分為3組如表四，評核係以查詢資訊之完整性與豐富性、法令遵循落實性、查詢理由勾選之確實性、追蹤現有客戶定期覆審之完整性及參考具公信力之績效指標為依據，按各組分配之名額取其總分較高者作為表揚獎勵之機構，再由各績優機構推薦表現績優之人員計16名；惟評核年度如有

被中央目的事業主管機關懲處重大裁罰，且案件內容與金優獎評核事項相關，或有因違反聯徵中心會員規約10條（當事人同意書）、第12條（查詢資格）、第15條（資訊之利用及保密），或違反金融管理相關法令遭聯徵中心懲處，均不列入表揚獎勵對象，如分組配額未達甄選標準得從缺。

表四 金優獎績優機構及績優人員分組配額

會員類別		績優機構		績優人員 人數	
		家數	推薦人數		
一	銀行組 (含本國銀行、外國銀行在台分行等會員機構，並依會員機構查詢規模分組)	第一組	4	2	8
		第二組	2	1	2
		第三組	1	1	1
二	農、漁會信用部組	3	1	3	
三	其他金融機構組(含信用合作社、票券金融公司、證券金融公司、保險公司、信用卡公司等)	2	1	2	
合計		12	-	16	

(四) 推動永續融資－永續融資獎

本項評選依會員機構類別分為3組如表五，本項評選係依據承作具環境保護、社會責任及公司治理等性質之授信資料報送、辦理授信業務查詢聯徵中心ESG相關產品情形，以及鼓勵企業ESG資訊及永續經濟活動自評問卷報送狀況等作為評核項目，各績優機構推薦表現

績優之人員計16名；惟評核年度如有被中央目的事業主管機關懲處重大裁罰，且案件內容與永續融資獎之獎勵事項相關，或於受評核年度有違反聯徵中心會員規約情節嚴重者，均不列入表揚獎勵對象，如分組配額未達甄選標準得從缺。

表五 永續融資獎績優機構及績優人員分組配額

會員類別		績優機構		績優人員 人數
		家數	推薦人數	
一	銀行組 (含本國銀行、外國銀行在台分行等)	6	2	12
二	農、漁會信用部組	3	1	3
三	其他金融機構組(含信用合作社、票券金融公司、證券金融公司、保險公司等)	1	1	1
合計		10	-	16

（五）特別貢獻獎

中華郵政股份有限公司代收代驗個人信用報告申請書聯徵中心自100年7月1日起，為方便全國民眾能就近申請信用報告，特委託中華郵政股份有限公司代收代驗個人信用報告申請書，目前全台1296個郵政支局儲匯窗口皆可受理，當事人僅需攜帶雙證件親臨申辦，即於3個工作天後收到信用報告；在聯徵中心三種書面申請方式中，郵局代收案件量排名第一，顯見此服務管道深獲民眾的肯定。

本專案實施至今已逾14年，充分展現中華郵政公司之「專業、效率、安全及便利」。在專業方面，郵局儲匯窗口人員訓練有素，審核收件正確率幾乎達100%，聯徵中心得以安心產製信用報告送交當事人；在效率方面，每日營業結束，郵局即將所受理之代收代驗申請書於隔日中午送達聯徵中心，聯徵中心可於下午完成信用報告產製並以限時掛號寄予申請人，作業流程極為順暢快速；在安全方面，中華郵政公司重視消費者權益保障，落實客戶資料保密及安全措施，並每季提供自行查核報告書暨自行查核工作底稿予聯徵中心複核，符合聯徵中心對個人資料保護及資訊安全處理的高度要求；在便利方面，113年受理案件之郵局地區資料中，以南區（嘉義市以南）占37.58%居高、北區（新竹縣以北）31.53%次之、中區（苗栗縣以南，雲林縣以北）27.53%再次之、東區及外島地區占3.36%，查詢件數分布國內各地區，可見其服務便利性符合各地民眾需求。

14年來，中華郵政公司和聯徵中心雙方合作無間，確保民眾申請信用報告享有高效率之服務品質，服務總人次已近140萬人次，本專案提供之便民措施猶如聯徵中心服務據點的延伸，有效減少聯徵中心臨櫃窗口業務壓力且提升服務可及性，於推動普惠金融上貢獻良多。爰頒發特別貢獻獎，並請其推薦表現績優之人員計2名。

本（114）年度金安獎績優機構12家、人員15名，金質獎績優機構15家、人員18名，金優獎績優機構12家、人員16名，永續融資獎績優機構10家、人員16名及特別貢獻獎為中華郵政股份有限公司1家、績優人員2名，相關名單如表六。

表揚大會長官致詞

本屆績優機構及人員表揚大會除了邀請金管會彭主委金隆蒞臨指導外，銀行局張副局長嘉魁、中華民國銀行公會王秘書長聰明、農業部農業金融署李署長聰勇亦應邀出席此盛會，各得獎機構對於本次得獎均倍感光榮，除績優人員親臨受獎外，各績優機構亦由高階主管與會受獎，氣氛溫馨隆重。

聯徵中心張代理董事長國銘於致詞時表示，聯徵中心表揚大會自96年開始辦理，今年已是第19屆，最早只有「金安獎」及「金質獎」兩個獎項，分別表揚會員落實查詢安控及資料報送品質，107年增加「金優獎」，表揚會員發揮查詢效能，去年更增加「永續融資獎」，表揚會員推動永續融資業務，也表示聯徵中心對永續金融的政策支持，今年度也從去年只表揚會員銀行擴增至所有會員機構。

表六 第19屆績優會員機構及人員表揚名單

獎項類別		績優機構	績優人員	
金安獎	銀行組	合作金庫商業銀行	雷淑敏	
		臺灣銀行	張彥儒	
		臺灣銀行	曾耀群	
		臺灣銀行	湯凱程	
		兆豐國際商業銀行	林靖瑜	
		兆豐國際商業銀行	蕭瑄	
	信用合作社組	彰化商業銀行	楊志豪	
		連線商業銀行	陳家儂	
	農漁會信用部組	日商瑞穗銀行台北分行	林秀玲	
		有限責任臺中市第二信用合作社	邱冠仁	
		屏東縣崁頂鄉農會	蔡瑞蘭	
	其他金融機構組	彰化縣鹿港鎮農會	謝金華	
南投縣信義鄉農會		葉婧藝		
國泰人壽保險股份有限公司		卓湘菱		
兆豐票券金融股份有限公司		洪智遠		
金質獎	授信資料類	銀行組	臺灣銀行	徐霏
			臺灣銀行	曾冠傑
			台北富邦商業銀行	邱浚泰
			台北富邦商業銀行	蘇哲平
		元大商業銀行	張景祥	
		元大商業銀行	陳燕玲	
		高雄銀行	劉子豪	
		京城商業銀行	郭宥葶	
		泰國盤谷銀行台北分行	姚良穗	
		有限責任淡水第一信用合作社	楊文龍	
	信用合作社組	彰化縣彰化區漁會	邱淳秦	
		彰化縣彰化區漁會	邱淳秦	
	農漁會信用部組	南投縣草屯鎮農會	林汶俸	
		南投縣鹿谷鄉農會	張全佑	
	其他金融機構組特別組	中華郵政股份有限公司	李慧珍	
		農金資訊股份有限公司	陳基榮	
信用卡資料類	聯邦商業銀行	路涵茹		
	玉山商業銀行	馮志順		
	臺灣銀行	許家麟		
金優獎	銀行組	國泰世華商業銀行	夏滋鴻	
		國泰世華商業銀行	黃唯硯	
		臺灣土地銀行	許書煒	
		臺灣土地銀行	葉嘉文	
		永豐商業銀行	鄭銘偉	
		永豐商業銀行	宋旋雲	
		兆豐國際商業銀行	石濰甄	
		兆豐國際商業銀行	黃筱茹	
	農漁會信用部組	台中商業銀行	林建志	
		華泰商業銀行	吳志明	
		法商法國巴黎銀行台北分行	未推派	
	其他金融機構組	新北市林口區農會	鄭友倫	
		高雄市美濃區農會	胡惠美	
		苗栗縣造橋鄉農會	謝志鴻	
永續融資獎	銀行組	有限責任彰化第五信用合作社	吳冠霖	
		國泰人壽保險股份有限公司	林詩婷	
		臺灣銀行	黃穎達	
		臺灣銀行	許家君	
		兆豐國際商業銀行	林敬湘	
		兆豐國際商業銀行	張智威	
	農漁會信用部組	第一商業銀行	蕭喻文	
		第一商業銀行	吳東濤	
		臺灣土地銀行	張瓊方	
	其他金融機構組	華南商業銀行	黃鈺琦	
		華南商業銀行	劉浩璋	
		華南商業銀行	李維軒	
特別貢獻獎	台新國際商業銀行	吳孟家		
	台新國際商業銀行	謝維晏		
	屏東縣里港鄉農會	陳永明		
	雲林縣林內鄉農會	黃瓊瑾		
特別貢獻獎	彰化縣彰化區漁會	沈惠敏		
	國際票券金融股份有限公司	陳信誠		
特別貢獻獎	中華郵政股份有限公司	董佳韋		
	中華郵政股份有限公司	林心溼		



第19屆表揚大會聯徵中心張代理董事長國銘致詞

今年度另頒發特別貢獻獎，感謝中華郵政公司在全省的郵局儲匯窗口皆受理民眾申請信用報告的收件服務，讓民眾方便的可以申請信用報告，達到普惠金融的效果。

今年也適逢聯徵中心成立50週年，這是一個重要的時刻，響應主委提倡金融大回饋政策，聯徵中心將持續朝回饋會員機構、回饋社會及回饋主管機關等面向努力：

1、在回饋會員機構方面

聯徵中心除持續辦理表揚大會獎勵表現優異之績優會員及人員外，聯徵中心每年提撥回饋費鼓勵會員落實查詢安控及提升資料報送品質，今年回饋金額達1億9千5百萬元。另外，持續精進徵信產品及會員服務，亦是聯徵中心回饋會員最好的方式，讓所有的會員機構可以更好的控管風險。在永續金融政策方面，聯徵

中心配合主管機關「綠色及轉型金融行動方案」指導，訂有永續經濟活動自評問卷，使企業ESG資料庫不斷精進，雖然目前的申報數量尚未達到很好的規模，不過我們會持續努力，也希望會員機構能夠多支持來填報；聯徵中心也推出綠色授信、永續績效連結授信以及企業社會責任授信等資訊服務，目前此三項授信總餘額達到五兆元，還算是一個不錯的成績；聯徵中心也與水利署、氣象署等政府單位的資料介接，自費建置「金融業氣候實體風險資訊整合平台」，免費提供會員查詢並有效評估比較氣候實體風險的資訊；配合「亞洲資產管理中心」政策，協助專區試辦業務銀行控管授信風險，自115年1月開放增修檔案報送，訂於2月提供產品查詢，以避免發生過度及重複融資的情形。



第19屆表揚大會金管會彭主委金隆致詞

2、在回饋社會方面

打詐是當前最重要的政策，聯徵中心介接警政署通報資料予會員機構，透過每30分鐘更新詐騙通報平台，免費協助會員即時掌握警示帳戶資料，打擊金融詐欺。另外在金管會協助下，介接移民署及勞動部勞動力發展署提供會員免費查詢高風險外籍人士相關資料，避免淪為人頭帳戶被不法人士利用，聯徵中心預期明年1月，將高風險外籍人士資料再做精進，配合行政院政策，高風險外籍人士屆滿離境時，讓金融機構控管凍結帳戶；另外聯徵中心持續捐助金融服務業教育公益基金、大專生金融就業公益專班及食物銀行等公益活動，並贊助景美女中暨其夥伴國中拔河隊經費，每年編列捐助預算3千萬元，期能正向協助社會弱勢族

群，降低社會事件發生的可能性。

3、在回饋主管機關方面

聯徵中心配合金管會「金融科技發展」政策，今年10月建置銀行業的數位監理申報及分析平台，並協助金管會對銀行申請信用風險資本計提採內部評等（IRB）法辦理相關審查作業，另經銀行公會壓力測試分組協助研議本國銀行辦理壓力測試及氣候變遷情境分析之作業規畫並加入「金融業後量子密碼（PQC）遷移先導計畫」，期能在主管機關相關監理工作上貢獻一點心力。

聯徵中心除持續做好核心業務，將努力導入雲端測試及備份機制，並在合乎規範下研擬引入AI以提升作業效能與服務。



第19屆表揚大會銀行公會王秘書長聰明致詞

金管會彭主委金隆致詞時表示，首先恭喜聯徵中心邁入50周年，50年非常不容易，他們對臺灣的金融市場做出非常巨大的貢獻，以及各位在座的努力，讓我們整個信用制度能夠順利運作、不斷精進，並且讓金融業穩健發展。在此恭喜所有的得獎機構跟人員，在信用資訊的安控、報送、查詢以及推動永續融資業務上優異的表現，也要感謝聯徵中心19年來持續辦理這項非常有意義的頒獎，用以形塑信用制度精益求精的文化。本年度更新增特別貢獻獎，感謝中華郵政公司遍佈全臺的據點，便利民眾申請信用報告，提升金融服務的可及性，我想藉由這個場合，期許金融機構能夠持續的建構穩健韌性、多元創新、永續治理、普惠包容的金融市場。

過去推動亞洲資產管理中心時，因必須對一些風險進行防控，非常感謝聯徵中心配合針對專區試辦銀行的授信風險管控需求，規劃授信資料報送及資訊產品的修訂，有效的協助銀

行避免過度融資跟重複融資的風險。

在遏止金融詐欺跟消費者權益保護部分，也非常感謝我們在座的各位，配合政府精準打擊防詐的策略，以及聯徵中心建置詐騙案件警示帳戶通報和外籍人士拘留驗證機制的通報，從源頭阻詐，我想這些都有賴大家的聯合互助，完成這項非常艱鉅且重要的任務。

另外為鼓勵金融機構將資金導向綠色及永續發展，金管會發布綠色及轉型金融行動方案，鼓勵金融機構報送企業ESG永續經濟活動自評問卷並開發企業ESG資料平臺及氣候實體風險資訊平臺，這些也都是要感謝在座以及我們聯徵中心在過去全球所面臨的法規調適需求並定期召開相關平臺會議加速政策的回應。

金融科技創新快速發展時，也期許我們各金融機構及聯徵中心強化金融資安防護力，營造安全便利及穩定不中斷的服務環境，這些都是我們共同打造臺灣更優質金融環境所必要的努力。

銀行公會王秘書長聰明於致詞時表示，今年剛好是聯徵中心成立50週年，在這裡致上最誠摯的祝賀之意，以前聯徵中心是隸屬於臺北市銀行公會，負責公會會員兼授信資料的蒐集、處理、交換等處理作業，後來因業務日漸成長，在獨立運作後，已成長為全國唯一跨金融機構信用資訊的核心機構，在我國金融監理、信用資訊與金融科技的發展上，扮演中立且專業的角色，充分發揮跨金融機構資料與政策整合功能。

銀行公會成立至今，也是持續支持並推動金管會的政策，作為金管會與會員銀行間重要的溝通橋樑，近期重要工作報告如下：

在防範金融詐騙方面，我們持續精進防範詐騙的措施以及辦理相關的宣導活動，並且因應政府將打擊犯罪列為施政重點，銀行公會在今年也成立了防範金融詐騙委員會，共同來配合金管會及相關部會，協助銀行辦理防詐及打擊詐騙相關事項。

在放款業務方面，配合金管會綠色及轉型金融行動方案，協助銀行採取相關實務作法，共同推動我國綠色及轉型金融的發展，未來也將配合行政院核定的五大信賴產業推動方案，在風險控管的前提之下，提供我們社會發展所需的資源，來為我們整個產業的成長，營造良好的融資環境。

在財富管理業務方面，銀行公會也配合金管會舉辦說明會，持續蒐集會員機構，對專區試辦業務的項目，以及高資產客戶可以投資的金融商品類別提供相關意見，並且研立相關配套措施協助銀行發展，推動財富管理業務。

聯徵中心是我們金融機構的重要夥伴，銀行公會也會持續跟聯徵中心密切合作，不論在增加亞資專區試辦業務類別資訊的報送揭露，以及授信跟衍生性金融商品業務之間互相查詢客戶資料等議題上共同努力，維持我們金融信用秩序穩定並開創更多金融服務，以提升我們整體的競爭優勢。

最後感謝聯徵中心來舉辦本次的表揚大會，對於績優的金融機構跟從業人員具有重大的鼓勵意義，再次恭賀所有得獎單位跟得獎者，大家的努力不僅獲得聯徵的肯定，更是我們金融業界的楷模，也期待更多金融機構能夠一起努力，來為我們整個金融業的發展繼續努力。

結語

聯徵中心以健全我國信用資訊為核心，致力提升對會員機構的服務，加強整體金融授信業務之徵審品質及資訊安全控管，作為穩定金融市場運作的重要基礎。持續積極配合主管機關政策方向，深化永續金融、金融科技與防詐作為，精進各資訊工作平台與跨機關資料整合應用，並在確保資安與法令遵循的前提下，審慎導入創新科技以提升服務品質及作業效能，並促進金融服務可及性與普惠金融目標之實現。

聯徵中心將繼續堅守金融信用資訊中心的使命，並持續回饋會員機構、社會大眾及主管機關，攜手金融同業共同建構安全、包容且具前瞻性的金融環境，為我國金融體系的長期穩定與永續發展貢獻心力。