

修訂「W20 定期性指定查核工作底稿」及「W21 定期性指定查核應查核筆數總表-行庫別」

編輯部

聯徵中心按月提供會員機構辦理定期性自行查核作業使用之「W20 定期性指定查核工作底稿」及「W21 定期性指定查核應查核筆數總表-行庫別」等兩項產品及相關作業，自本（98）年9月25日修訂上線。

聯徵中心奉行政院金融監督管理委員會指示，自93年起已全面實施查詢理由填報系統，於會員機構查詢資料時同步存查其所填報或點選之查詢理由。惟為因應外界對跨銀行間徵信資料交換（查詢及列報）信用資訊安控加強之要求，以及電腦處理個人資料保護法（以下簡稱個資法）草案正以加強個人資料保護之修法方向於立法院審議中，聯徵中心爰配合檢討並研擬強化會員機構信用查詢安控措施，除對新入會會員增加輔導機制暨加強查核並加重違規懲處外，另為防範會員機構大量不當擷取信用資訊等異常查詢，暨提升會員機構事前遵循查詢適法性及事後辦理指定查核之要求，而研擬實施強化信用資訊查詢理由填報系統之電腦稽核功能。

為落實上揭信用資訊查詢理由勾核機制並強化其電腦稽核功能，自本（98）年8月1

日起，聯徵中心採行強化會員機構信用查詢理由填報系統之電腦稽核功能，並且就上揭強化會員機構信用查詢理由填報系統之電腦稽核功能，已於本（98）年5月6日起至6月8日，分別於高雄、台中及台北召開十一場講習會，密集向會員機構進行宣導。

修訂說明

配合上述所實施之控管措施，聯徵中心自本（98）年9月25日起，修訂「W20 定期性指定查核工作底稿」及「W21 定期性指定查核應查核筆數總表-行庫別」等兩項產品。

（一）W20 定期性指定查核工作底稿

查核項目修訂為「A類—查詢理由第一層選項點選新業務申請而未密合之查詢紀錄」、「B類—查詢理由第一層選項點選原業務往來資料尚未報送而未密合之查詢紀錄」、「C類—查詢理由第一層選項點選其他之查詢紀錄」等3類，請會員機構各查詢單位配合逐月辦理自行查核；修訂後「W20 定期性指定查核工作底稿」資訊說明如表一。

(二) W21 定期性指定查核應查核筆數總表一行庫別

依W20產品修訂之查核項目，「W21 定期性指定查核應查核筆數總表一行庫別」產品分別提供會員機構查詢理由第一層選項點選「新業務申請」而未密合者之應查核筆數、查詢理由第一層選項點選「原業務往來資料尚未報送」而未密合者之應查核筆數、查詢理由第一層選項點選「其他」之應查核筆數，共3類資訊，提供會員機構辦理彙整作業時參考使用，W21產品之資訊說明如表二。

作業規定

聯徵中心按月為基準，以「W20 定期性指定查核工作底稿」產品，提供上述3類查核項目之應自行查核案件資料，並於每月25日起，開放該月之「W20」產品；請會員機構於「工作底稿月份」欄位輸入該月之年、月份，以查詢該月上線之W20。（如：輸入98/09，則所查詢者為98年9月25日上線之W20）。

會員機構各查詢單位應逐月辦理查核，並指定一彙總單位辦理彙整作業；彙總單位可利用「W21 定期性指定查核應查核筆數總表一行庫別」產品進行彙整（輸入方式同W20）；另會員機構於辦理年度查核時，將該年度彙總

之查核結果，填寫於「執行金融聯合徵信中心信用資訊查詢作業安全控管查核報告彙總單」（如表三）之第貳項會員機構辦理「定期性指定查核作業查核結果彙總」欄位後，回報聯徵中心。

每年度回報彙整查核結果之期間為：前一年度9月份至本年度8月份之「W20」查核結果（以99年度為例，含蓋期間為98年9月份至99年8月份之「W20」查核結果，係分別於98年9月25日起至99年8月25日起上線者）。

惟「W20」A類及B類之查核項目，因須與查詢月份往後推連續3個月之會員總機構所報送資料進行交叉比對，故聯徵中心自本（98）年8月1日起實施之新制，須自本（98）年12月25日起，始有該2類查核項目之未密合查詢紀錄資料。為使會員機構依據聯徵中心提供之查核資料以按月辦理自行查核之作業具延續性，仍自本（98）年9月25日起辦理，並於本（98）年9月25日、10月25日及11月25日等3個月上線之「W20」產品中，註明「貴單位無該類查核資料」。

又各會員機構辦理本項查核作業之回報結果，聯徵中心將列入「會員機構執行信用資訊查詢作業控管之查核與管理評核表」之評核項目及回饋資料費之計算。

表一 「W20 定期性指定查核工作底稿」資訊說明

一、查詢目的	<p>按月以「W20 定期性指定查核工作底稿」（以下稱「W20」）提供下列3類查核資料，請會員辦理查核：</p> <p>(一) A類 -- 會員查詢理由第一層點選「新業務申請」而未密合之查詢紀錄</p> <p>(二) B類 -- 會員查詢理由第一層點選「原業務往來資料尚未報送」而未密合之查詢紀錄</p> <p>(三) C類 -- 會員查詢理由第一層點選「其他」之查詢紀錄</p>
--------	--

表一 「W20 定期性指定查核工作底稿」資訊說明

<p>二、資料來源</p>	<p>(一) A 類</p> <ol style="list-style-type: none"> 1、為會員查詢理由第一層點選「新業務申請」者，與查詢月份往後推連續3個月，該會員總機構所報送資料進行交叉比對後，產生之未密合查詢紀錄。 2、本類查核資料之查詢月份，為該月「W20」產品之前第4個月。 (如：98年12月份「W20」所列A類查核資料，係會員於98年8月份所查詢者) 3、本類查核資料包括「信用良好者」及「非信用良好者」之未密合查詢紀錄。 前者全部錄入本類查核資料；後者以該查詢月份各會員總機構之未密合比例中位數(70%)為判斷基礎，未密合比例位於中位數以上之會員機構，採每一查詢單位最多抽樣5筆錄入本類查核資料，中位數以下(含)之會員機構，則每一查詢單位最多抽樣3筆；抽樣方式為電腦隨機抽樣。 <p>(二) B 類</p> <ol style="list-style-type: none"> 1、為會員查詢理由第一層點選「原業務往來資料尚未報送」者，與查詢月份往後推連續3個月，該會員總機構所報送資料進行交叉比對後，產生之未密合查詢紀錄，全部錄入本類查核資料。 2、本類查核資料之查詢月份，為該月「W20」產品之前第4個月。 (如：98年12月份「W20」所列B類查核資料，係會員於98年8月份所查詢者) <p>(三) C 類</p> <ol style="list-style-type: none"> 1、為會員查詢理由第一層點選「其他」之查詢紀錄，並以「有資料報送」及「無資料報送」情形，分別就會員機構每一查詢單位最多篩選10筆查詢紀錄為查核資料。 2、本類查核資料之查詢月份，為該月「W20」產品之前1個月。 (如：98年12月份「W20」所列C類查核資料，係會員於98年11月份所查詢者)
<p>三、揭露期限</p>	<p>(一) 該月之「W20」產品，於該月25日起上線開放會員查詢。 (如：98年12月份之「W20」，於98年12月25日起上線)</p> <p>(二) 本項資訊可查詢最近1年(12個月期)上線之「W20」產品。(即自當月之「W20」起算前12個月期之資料)</p>
<p>四、查詢輸入方式</p>	<p>(一) 須輸入之部分有二：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1、查詢單位代號：即本中心會員機構之七碼機構代號。 2、工作底稿月份 欲查詢之「W20」月份。(輸入「工作底稿月份」時，系統將自動帶出該「W20」之A、B、C類查核資料之查詢月份) <p>(二) 須選擇輸入之部分有：資料排序方式 會員機構可依據需求選擇「查詢日期」、「受查戶身分證號或統一編號」、「使用者帳號」等資料排序方式。 (如：選擇先以查詢日期排序，再以受查戶身分證號或統一編號排序，最後以使用者帳號排序者，則請輸入：日期/統編/使用者帳號)。</p>
<p>五、各項欄位說明</p>	<p>(一) 工作底稿上線日期：即本「W20」開放會員查詢之上線日期</p> <p>(二) A 類 -- 查詢理由第一層點選「新業務申請」而未密合之查詢紀錄</p> <ol style="list-style-type: none"> 1、編號：該筆查詢紀錄之序號。 2、查詢日期 指該筆查詢紀錄之查詢日期。(為該月「W20」產品之前第4個月所查詢者) 3、查詢對象：指該筆查詢之受查戶身分證號或統一編號及中文戶名。 4、使用者帳號：指該會員機構查詢人員帳號。 5、查詢資格要件 指該筆查詢紀錄是否符合會員規約第十二條第一項之規定。勾選符合者，請續勾選「無法密合之原因」。 6、符合查詢資格要件但無法密合之原因 查詢理由點選「新業務申請」，而與信用資料報送無法密合之原因，有：查詢理由點選錯

(續表一)

表一 「W20 定期性指定查核工作底稿」資訊說明

<p>五、各項欄位說明</p>	<p>誤、信用資料漏未報送、ID誤鍵、未承作、當事人撤件、審理中、其他等7項，請會員查明後勾選；勾選其他者，另請敘明原因。</p> <p>7、缺失改善辦理情形</p> <p>(1) 符合查詢資格要件但無法密合原因為：查詢理由點選錯誤、信用資料漏未報送、ID誤鍵等3項者，請填寫其改善辦理情形。</p> <p>(2) 不符合查詢資格要件者，請填寫其改善辦理情形。</p> <p>(三) B類 -- 查詢理由第一層點選「原業務往來資料尚未報送」而未密合之查詢紀錄</p> <p>1、編號、查詢日期、查詢對象、使用者帳號：同「A類」說明</p> <p>2、符合查詢資格要件但無法密合之原因</p> <p>查詢理由點選「原業務往來資料尚未報送」，而與信用資料報送無法密合之原因，有：查詢理由點選錯誤、信用資料漏未報送、ID誤鍵、其他等4項，請會員查明後勾選；勾選其他者，另請敘明原因。</p> <p>3、缺失改善辦理情形</p> <p>(1) 符合查詢資格要件但無法密合原因為：查詢理由點選錯誤、信用資料漏未報送、ID誤鍵等3項者，請填寫其改善辦理情形。</p> <p>(2) 不符合查詢資格要件者，請填寫其改善辦理情形。</p> <p>(四) C類 -- 查詢理由第一層點選「其他」之查詢紀錄</p> <p>1、編號、查詢對象、使用者帳號：同「A類」說明</p> <p>2、查詢日期</p> <p>指該筆查詢紀錄之查詢日期。(為該月「W20」產品之前1個月所查詢者)</p> <p>3、查詢資格要件</p> <p>指該筆查詢紀錄是否符合會員規約第十二條第一項之規定。勾選符合者，請續勾選查詢原因。</p> <p>3、查詢理由點選</p> <p>指該筆查詢紀錄點選之查詢理由是否正確。點選不正確者，請於末項「缺失改善辦理情形」欄位列出正確之「查詢理由」。</p> <p>4、符合查詢資格要件者之查詢原因</p> <p>查詢原因有：(1) 授信戶之關係人/關係企業/配偶等，已取得當事人書面同意；(2) 票據副擔保或票貼，已取得當事人書面同意；(3) 為遵守金融法令之人事管理目的，已取得當事人書面同意；(4) 授信限制對象名單中之銀行內部關係人；(5) 貼現(限本票或匯票)；(6) 賣方委託承兌交易；(7) 墊付國內外應收款項(借款用途及還款來源均為特定賒欠買方，非一般週轉用途) (8) 其他等8項，請會員查明後勾選；勾選其他者，請敘明原因。</p> <p>5、缺失改善辦理情形</p> <p>請填寫不符合查詢資格要件者、查詢理由點選不正確者之改善辦理情形。查詢理由點選不正確者，請列出其正確之「查詢理由」即可。</p> <p>(五) 主管：請由查核單位主管簽章</p> <p>(六) 覆核人員：請由查核單位覆核人員簽章</p> <p>(七) 查核人員：請由查核單位查核人員簽章</p>
<p>六、其他補充事項</p>	<p>(一) 本項資訊僅可查詢該會員機構本身之查詢紀錄，不提供跨行查詢。</p> <p>(二) 本查詢項目僅提供免費連線查詢，不提供書面查詢。</p> <p>(三) 應填寫或勾選之項目</p> <p>1、A類/B類</p> <p>應填寫或勾選之項目有：(1) 查詢資格要件是否符合，(2) 無法密合之原因，(3) 前述兩項之缺失改善辦理情形。</p> <p>2、C類</p> <p>應填寫或勾選之項目有：(1) 查詢資格要件是否符合，(2) 查詢理由點選是否正確，(3) 符合查詢資格要件者之「查詢原因」，(4) 查詢資格要件不符合者之缺失改善辦理情形，(5) 查詢理由點選不正確者，其正確之「查詢理由」。</p>

(續表一)

表二 「W21 定期性指定查核應查核筆數總表 - 行庫別」 資訊說明

一、查詢目的	主要提供會員總機構彙整統計應辦理查核「W20 定期性指定查核工作底稿」(以下稱「W20」)之查詢單位及應查核筆數使用。
二、資料來源	<p>(一) 須辦理查核「W20」所列 A 類查核資料之查詢單位及其應查核筆數彙整。 (註：W20 所列 A 類查核資料，即會員查詢理由第一層點選「新業務申請」者，與查詢月份往後推連續 3 個月，該會員總機構所報送資料進行交叉比對後，產生之未密合查詢紀錄)</p> <p>(二) 須辦理查核「W20」所列 B 類查核資料之查詢單位及其應查核筆數彙整。 (註：W20 所列 B 類查核資料，即會員查詢理由第一層點選「原業務往來資料尚未報送」者，與查詢月份往後推連續 3 個月，該會員總機構所報送資料進行交叉比對後，產生之未密合查詢紀錄)</p> <p>(三) 須辦理查核「W20」所列 C 類查核資料之查詢單位及其應查核筆數彙整。 (註：W20 所列 C 類查核資料，即會員查詢理由第一層點選「其他」之查詢紀錄)</p>
三、資料揭露期限	本項資訊可查詢最近1年(12個月期)上線之「W21」產品。(即自當月之「W21」起算前12個月期之資料)
四、查詢輸入方式	查詢月份：欲查詢之「W21」月份。 (該月之「W21」於該月 25 日起開放會員查詢，與「W20」同)
五、各項欄位說明	<p>(一) 資料上線日期：即本「W21」開放會員查詢之上線日期</p> <p>(二) 編號：該查詢單位之序號</p> <p>(三) 查詢單位代號及名稱：金融機構代號及其名稱。</p> <p>(四) 查詢理由第一層點選「新業務申請」而未密合者應查核筆數 即 A 類查核資料之應查核筆數。又包括「無信用不良紀錄者」及「有信用不良紀錄者」未密合查詢紀錄之應查核筆數。</p> <p>(五) 查詢理由第一層點選「原業務往來資料尚未報送」而未密合者應查核筆數 即 B 類查核資料之應查核筆數。</p> <p>(六) 查詢理由第一層點選「其他」之查詢紀錄者應查核筆數 即 C 類查核資料之應查核筆數。本項以「其他 -- 有資料報送」及「其他 -- 無資料報送」情形，分別就會員機構每一查詢單位最多篩選 10 筆查詢紀錄。</p> <p>(七) 應查核總筆數 查詢理由第一層選項點選「新業務申請」、「原業務往來資料尚未報送」及「其他」等三項之應查核筆數合計。</p>
六、其他補充事項	<p>(一) 本項資訊僅可查詢該會員機構本身之應查核筆數總表，不提供跨行查詢。</p> <p>(二) 本查詢項目僅提供免費連線查詢，不提供書面查詢。</p>

表三

年度 _____ (會員機構名稱)
執行金融聯合徵信中心信用資訊查詢作業安全控管查核報告彙總單

貳、會員機構辦理「定期性指定查核作業」查核結果彙總：(請參考填寫說明貳)

本年度彙總期間為：98年9月份至99年8月份之「W20定期性指定查核工作底稿」之查核結果(即98/9/25上線至99/8/25上線者)，應查核總筆數(A類+B類+C類)：共 _____ 筆。

一、A類--查詢理由第一層點選「新業務申請」之未密合查詢紀錄

(一) 應查核筆數：共 _____ 筆

1、符合查詢資格要件：共 _____ 筆，未密合原因：

- (1) 查詢理由點選錯誤：共 _____ 筆
- (2) 信用資料漏未報送：共 _____ 筆
- (3) ID誤鍵：共 _____ 筆
- (4) 未能承作：共 _____ 筆
- (5) 當事人撤件：共 _____ 筆
- (6) 審理中：共 _____ 筆
- (7) 其他：共 _____ 筆

2、不符合查詢資格要件：共 _____ 筆

(二) 查核結果之缺失改善辦理情形：

二、B類--查詢理由第一層點選「原業務往來資料尚未報送」之未密合查詢紀錄

(一) 應查核筆數：共 _____ 筆

1、符合查詢資格要件：共 _____ 筆，未密合原因：

- (1) 查詢理由點選錯誤：共 _____ 筆
- (2) 信用資料漏未報送：共 _____ 筆
- (3) ID誤鍵：共 _____ 筆
- (4) 其他：共 _____ 筆

2、不符合查詢資格要件：共 _____ 筆

(二) 查核結果之缺失改善辦理情形：

三、C類--查詢理由第一層點選「其他」之查詢紀錄

(一) 應查核筆數：共 _____ 筆

1、符合查詢資格要件：共 _____ 筆，查詢原因：

- (1) 授信戶之關係人/關係企業/配偶等，已取得當事人書面同意：共 _____ 筆
- (2) 票據副擔保或票貼，已取得當事人書面同意：共 _____ 筆
- (3) 為遵守金融法令之人事管理目的，已取得當事人書面同意：共 _____ 筆
- (4) 授信限制對象名單中之銀行內部關係人：共 _____ 筆
- (5) 貼現(限本票或匯票)：共 _____ 筆
- (6) 賣方委託承兌交易：共 _____ 筆
- (7) 墊付國內外應收款項(借款用途及還款來源均為特定賒欠買方，非一般週轉用途)：共 _____ 筆
- (8) 其他：共 _____ 筆

2、不符合查詢資格要件：共 _____ 筆

3、查詢理由點選錯誤：共 _____ 筆

(二) 查核結果之缺失改善辦理情形：

註：本單自99年度起適用。