

『EJCIC聯徵中心信用資訊查詢系統』功能簡介

華銀資訊室 蕭力安 華銀徵信室 陳妙真

一、前言

因應金融環境之變化，各銀行同業除原有傳統企業金融外，均相繼開發消費金融業務；本行亦於近期積極推展現金卡等個人金融業務。所謂「工欲善其事，必先利其器。」，正當去(92)年5月SARS橫行期間，現金卡草案亦如火如荼的進行著，經過多次研議及評估後確認推展現金卡業務，最迫切需求係對申請者信用狀況之即時取得及判定。為此，徵信室除於92年7月初邀集各相關部室主導對於不良資料（金融機構遭歹徒詐騙等案件）之建檔外，亦於93年1月配合現金卡業務之特殊需求與財團法人金融聯合徵信中心（以下簡稱JCIC）簽訂「會員特約查詢合約」；前者定名為「信用偵查系統」，已於93年1月9日起正式上線供全行使用，後者定名為「EJCIC聯徵中心信用資訊查詢系統」（以下簡稱EJCIC），亦於93年2月初由設有現金卡業務之相關單位先行啟用。

二、何謂「EJCIC聯徵中心信用資訊查詢系統」？

目前本行設有三種管道可取得JCIC之相關信用資訊，此三種管道各有其優點，營業單位經辦可依不同狀況選擇使用適合之查詢管道，以達最大經濟效益。

管道一：財金專線查詢系統

係經由營業單位端末機上的信用查詢系統，透過財金資訊股份有限公司（以下簡稱財金公司）再與臺北市票據交換所、金融聯合徵信中心連線。所使用之識別碼，係由資訊室寄交查詢單位主管親收後，再由查詢單位主管密交指定查詢操作人員使用，且指定查詢操作人員異動時需依資訊室規定之變更識別碼手續辦理。

查詢項目包括：票據交換所票據資料查詢、聯合徵信中心信用資訊查詢。

管道二：網際網路連線查詢系統

係直接啟動IE瀏覽器，透過網際網路與金融聯合徵信中心之資料庫連線。查詢時需使用之晶片卡(IC卡)及密碼，由該中心以密件掛號寄交各查詢單位主管親收，再由查詢單位主管密交指定查詢操作人員使用，且指定查詢操作人員異動或業務需要時，應向金融聯合徵信中心申請更換查詢密碼。

查詢方式及說明包括：統編查詢、全部查詢、常用查詢、資訊說明。

管道三：E-JCIC徵信查詢系統

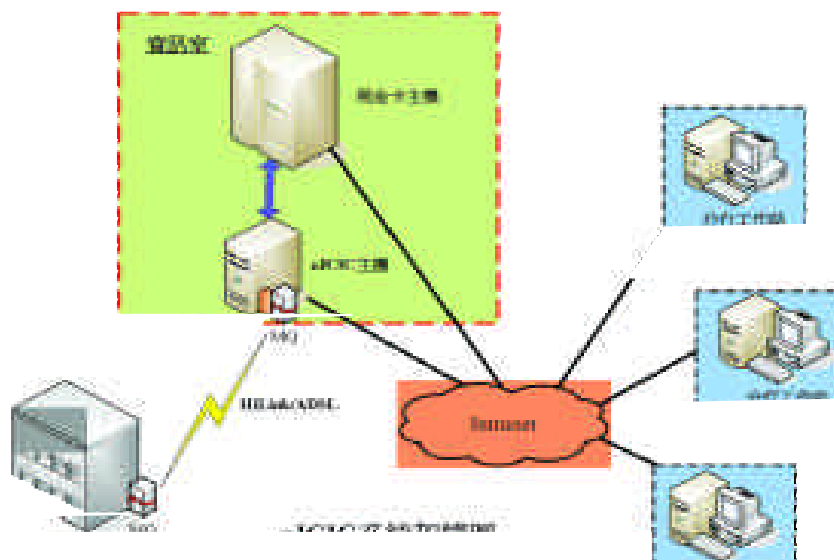
係透過本行資訊室設置之MQ(Message Queue)介面軟體與金融聯合徵信中心連線。由總行資訊室設定查詢單位主管使用者帳號後，再由查詢單位主管設定查詢操作人員使用者

帳號，查詢操作人員異動時則依資訊室規定之變更使用者帳號手續辦理。

查詢功能包括：標準查詢、組合查詢、報表列印。

由於管道一及管道二之查詢方式，均無法滿足現金卡所需「申請人綜合資訊」以供即時核卡之判斷，且無法與現金卡作業系統連動，因此經由現金卡專案小組協商之後，決定採購一套共用系統(EJCIC)，該系統除可配合新開辦現金卡業務外，亦可提供全行查詢JCIC各項信用資訊。

EJCIC系統之登錄入口建置於本行內部企業網站「EJCIC聯徵中心信用資訊查詢」項下，運用ADSL連線方式與JCIC直接進行自動化即時徵信資訊查詢，除可儲存信用資訊於本行資料庫，提昇線上徵審作業自動化外，並可增加營業單位查詢管道，該系統架構及說明如下所示：



EJCIC系統中的徵信資料查詢主機係透過MQ(Message Queue)介面軟體與JCIC進行資料查詢。各營業單位使用者透過本行企業網站(Intranet網路)為入口登入本系統後，即可將查詢結果顯示於使用者之瀏覽器上。

各營業單位除可由透過EJCIC系統迅速取得所需信用資訊外，本行亦可經由應用程式介面軟體，處理整批匯入檔案送至JCIC查詢，並將結果回寫至資料庫或指定的檔案格式內，達成管理與安全上的強化功能。

當使用者發出「查詢需求」訊息時，系統依據資料更新週期，判斷應自資料庫提供查詢資訊，或需至JCIC查詢；即使未超過更新週期，亦可經由指示至JCIC查詢。該系統透過MQ傳送「查詢需求」至JCIC，接收所有JCIC回傳之資訊，並依據JCIC之安全控管機制，以安控軟體(MQ Secure)加密方式，確保資料傳輸之安全性。

三、「EJCIC聯徵中心信用資訊查詢系統」之功能

EJCIC系統主要功能包括：標準查詢、組合查詢、報表列印、系統管理、票交所查詢(規劃中)等項目，分述如下：

1 標準查詢：

其功能與透過財金公司或網際網路(IC卡)到JCIC查詢類似。

2 組合查詢(由本行自訂格式後與JCIC簽約)：

可依據智慧化邏輯判斷由系統設定查詢流程，以取得快速綜合資訊，此種查詢方式最適合現金卡之即時核卡作業方式。目前已供上線使用者為「現金卡組合查詢」；另，企業金融部及個人金融部亦針對授信案件編訂有企業戶組合查詢(標準式)、企業戶組合查詢(授信展期案件)、企業戶組合查詢(新增貸案件 - 製造業)、企業戶組合查詢(新增貸案件 - 貿易業)、企業戶組合查詢(新增貸案件 - 詳細式)、代表人或保證人組合查詢及個人授信組合查詢等七組套餐式組合，相關作業方式將於上線前發文規範。

3 統計報表：

- (1) 查詢費用月報表：提供全行查詢費用分攤計算，以符合費用成本分攤制。
- (2) 查詢項目統計表：提供各單位查詢人員、被查詢對象及查詢項目等明細。
- (3) 單位授權人員明細表：列印此報表可隨時掌握有權查詢人員明細。

(4) 授權異動明細記錄表：此報表提供授權查詢者異動狀況明細。

項目新增、更改之功能。

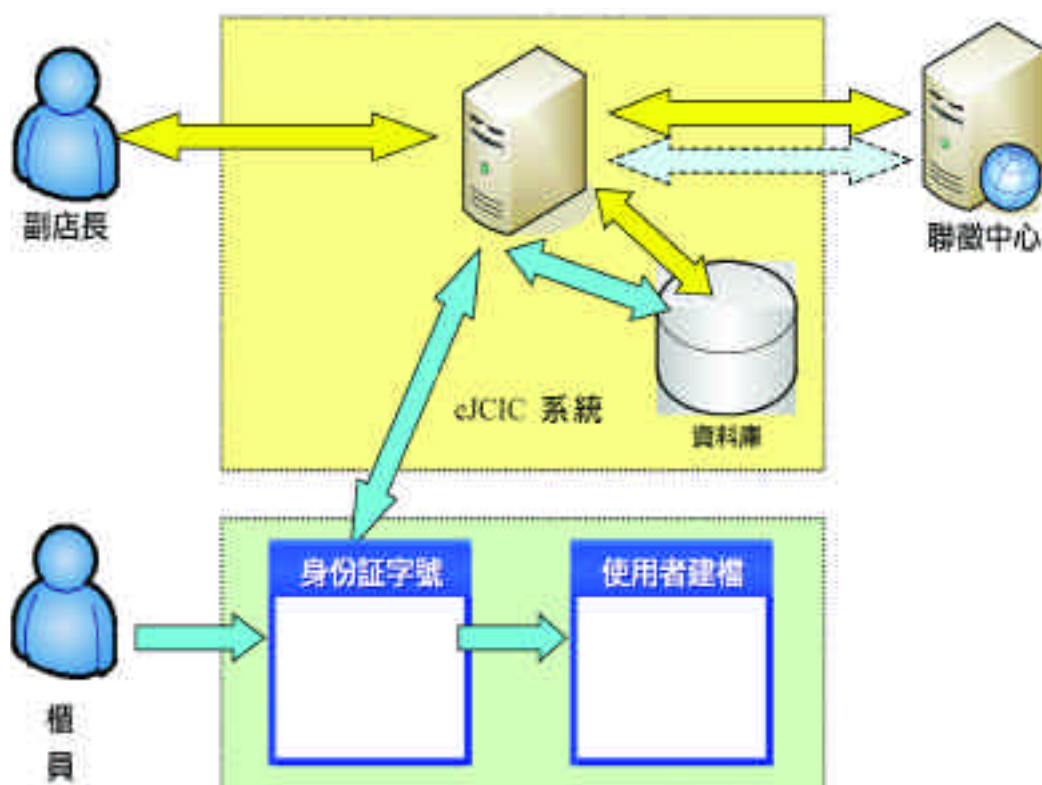
四、「E-JCIC聯徵中心信用資訊查詢系統」與「現金卡系統」之連動

4 系統管理：

(1) 權限管理：資訊室系統管理員有設定及更改分行人事管理員使用者帳號之權限，分行人事管理員有設定及更改分行被授權使用者帳號之權限。

現金卡業務首重即時徵審，本行強調三十分鐘內可核發卡片，因此現金卡系統與EJCIC系統之連動，係決定該項業務能否迅速推展之主要關鍵，以下就其連動關係以圖文加以說明，期能增加讀者之瞭解。

(2) 維護管理：提供組合查詢



步驟1：上圖黃色箭頭之流程

副店長使用EJCIC系統查詢現金卡申請者資訊，EJCIC系統將自動判斷是否需連結JCIC查詢。若需連結JCIC查詢，則發訊息至JCIC，將查詢結果存放於資料庫內，並經重新組合後回覆訊息給副店長；若不需連結JCIC查詢，則直接將EJCIC系統資料庫內之資訊回覆給副店長。（此時資料庫內已存放該被查詢者之資訊）

步驟2：上圖藍色箭頭之流程

櫃員於執行「現金卡系統」之「客戶基本資料登錄」時，將分二階段登錄。第一階段於輸入「身份証字號」後，「現金卡系統」會再發一訊息給EJCIC系統，取得步驟1中副店長所查詢之資訊。若副店長之前並未查詢該現金卡申請者資訊，則EJCIC系統會再發訊息至JCIC，取得資料後再回傳給「現金卡系統」（此時等待之時間較長），俟「現金卡系統」收到EJCIC系統的回傳資訊後，才會出現第二階段的登錄畫面，並且把EJCIC系統的資訊帶到登錄畫面上。

由於現金卡系統與EJCIC系統依存性極高，程式設計上係完全由系統自動導入資訊，而非藉由人工鍵入JCIC信用資訊之方式。因此，本行現

金卡櫃員將可因此二系統連動之便利，達到快速服務客戶之目的，高度提昇了申請者之滿意度。

五、相關規範及注意事項

EJCIC系統目前雖以提供現金卡業務「組合查詢」及其「現金卡系統」連動為主；然於JCIC網路查詢讀卡機及晶片卡申請不易，及透過財金公司查詢每筆需多付費（NT\$5元）給該公司之情形下，亦不失為解決存款開戶、徵授信部門經辦查詢JCIC時電腦不敷使用窘境之極佳管道。

為免觸犯「電腦處理個人資料保護法」及主管機關相關函令規定，查詢JCIC信用資訊請參閱以下相關規定：

（一）徵信室九十三年一月十四日（九三）徵信字第 三八八號函：

新修訂「本行查詢財團法人金融聯合徵信中心信用資訊作業控管注意事項」、「本行使用金融聯合徵信中心信用資訊查詢操作人員登記簿」及「本行金融聯合徵信中心信用資訊查詢查核報告工作底稿（編號：聯徵1、2、3）」。

(二) 徵信室九十三年二月五日(九三)徵信字第 一 三七號函：

函轉財團法人金融聯合徵信中心為加強會員機構查詢信用資料之控管，規定會員機構經辦人員查詢信用資訊產品時，均應點選「查詢理由」。

(三) 客戶查詢信用資訊規範：

1. 客戶申請查詢其於本行之授信資料：依據徵信室八十八年八月十六日(八八)徵信字第 七四一一號函「本行個人資料檔案查閱作業之處理要點」處理。(九十二年新修訂本行徵信實務手冊附錄十六)
2. 客戶申請查詢其於他行之授信資料：依據徵信室八十六年六月五日(八六)徵信字第 四八九 號函「財團法人金融聯合徵信中心當事人查詢、請求補充更正等個人資料處理要點」處理。

3. 向客戶推廣信用資訊常識：

依據徵信室九十三年一月七日(九三)徵信字第 二 號函轉聯徵中心編印之「珍惜信用請從當下開始」手冊，闡述信用資訊保護、查詢個人或企業信用資訊辦法及信用資訊與授信申請之相關性，提供民眾參考。

六、結語

今年(93年)2月中旬本行接獲台灣票據交換所函告，該所為加強服務已完成建置「MQ(Message Queue)票信資訊查詢系統」，倘若本行透過該系統直接與該所連線查取票信資料，將可使原應支付與財金公司每筆NT\$5元之費用轉為本行之手續費收入，目前已由資訊室研擬於「EJCIC系統」中擴增「MQ票信資訊查詢」功能，確信在未來不斷的修增下，EJCIC系統將能與實務更加契合，成為本行業務推展之利器。