

金融業對個資法修正因應措施

中華民國銀行公會法規紀律委員會

100年7月19日

一、楔子

（一）金融機構洩漏個人資料案件

- 1、民國91年9月財金公司洩漏消費者信用卡資料
- 2、民國99年12月駭客竊取E銀行16,001筆存戶資料
- 3、同年月T銀行銷毀之客戶付款票據外流收藏市場

（二）電子商務、網路活動風起雲湧

（三）手機通信、Ipad功能日新月異

二、個資法修正情形

- (一) 現行「電腦處理個人資料保護法」(自公佈日民國84年8月11日施行)
- (二) 上開保護法施行細則(民國85年5月1日發布施行)
- (三) 修正之「個人資料保護法」(民國99年5月26日公布，規定其施行日期由行政院定之)
- (四) 「個人資料保護法施行細則」，由法務部定之(目前擬訂細則草案中)

三、目的及保障

- (一) 本法規範個人資料（不再限於經電腦處理者）之保護
- (二) 本法規範之行爲，包括資料之蒐集、處理及利用
- (三) 當事人依個資法規定行使之權利：
 - 1、查詢或請求閱覽
 - 2、請求製給複製本
 - 3、請求補充或更正
 - 4、請求停止蒐集、處理或利用
 - 5、請求刪除

四、個資法之立法原則

(一) 告知／知曉原則

(二) 同意／選擇原則

(三) 接觸／介入原則

(四) 完整／安全原則

(五) 強制／救濟原則

五、個資法立法架構

- (一) 第一章總則：第1條～第14條
- (二) 第二章公務機關對個人資料之蒐集、處理及利用：第15條～第18條
- (三) 第三章非公務機關對個人資料之蒐集、處理及利用：第19條～第27條
- (四) 第四章損害賠償及團體訴訟：第28條～第40條
- (五) 第五章罰則：第41條～第50條
- (六) 第六章附則：第51條～第56條

六、個人資料

(一) 一般（普通）資料：姓名、出生年月日、國民身分證統一編號、護照號碼、特徵、指紋、婚姻、家庭、教育、職業、病歷、聯絡方式、財務情況、社會活動及其他得以識別該個人之資料（共**15**種）

(二) 特殊（敏感）資料：醫療、基因、性生活、健康檢查、犯罪前科之個人資料（**5**種）

七、個資法修正用詞

（一）個人資料檔案

指依系統建立而得以自動化機器或其他非自動化方式檢索、整理之個人資料之集合。

（二）蒐集

指以任何方式取得個人資料。

（三）處理

1、建立或利用個人資料檔案為目的之相關動作。

2、所為資料之紀錄、輸入、儲存、編輯、更正、複製、刪除、輸出、連結、或內部傳送。

（四）利用

指將蒐集之個人資料，為處理以外之使用。

八、銀行實務作業蒐集之個人資料

- (一) 存款開戶
- (二) 信用卡、現金卡
- (三) 財富管理
- (四) 信託作業
- (五) 代收付業務
- (六) 消金授信（附錄一）
- (七) 企金授信（附錄二）
- (八) 內部管理需要（附錄三）

「附錄一」消金授信蒐集之個人資料

（一）由客戶提供其本人資料

- 1、姓名、出生年月日、身分證統編（或護照）、婚姻、家庭、教育、職業、財務狀況
- 2、任職公司地址電話、連絡電話（手機號碼）、通訊地址、戶籍地址、住家所有或承租情形

（二）請客戶提供配偶資料

- 1、出生年月日、身分證統編（或護照）、職業
- 2、任職公司地址電話、連絡電話（手機號碼）

（三）請客戶提供第三人資料

- 1、保證人
- 2、房屋出租給第三人之書類

「附錄二」企金授信蒐集之個人資料（來源）

（一）授信申請書（由代表人簽章）

（二）資料表（銀行公會統一格式）

1、負責人、職稱、地址、電話

2、主要股東之職稱、出生年月日、學經歷、持股比率、所經營企業

（三）個人資料表

1、姓名、出生年月日、身分證統編、學歷（教育）、職業（經歷）

2、姓別、出生地、住址、經營事業

3、配偶之姓名、配偶身分證統編、配偶及子女之土地建物

- (四) 同一關係企業／集團企業資料表（由負責人簽章）
- (五) 股東債權居次同意書（由相關股東簽章，載明住址）
- (六) 股份有限公司董事會會議紀錄（由出席董事簽章）
- (七) 有限公司股東聯席會議紀錄（由全體股東簽章）
- (八) 授信約定書（由立約定書人簽章，載明統編、出生年月日、住址等）
- (九) 同意續保聲明書（原擔任董監事職務卸任後，同意繼續以個人身分擔任連保人）
- (十) 企金貸款手續費收費相關項目同意書（由保證人簽章表示同意）

- (十一) 提供擔保物同意書或其他同意書類（由提供人同意得設定質權、抵押權登記，或其他同意事項）
- (十二) 同意塗銷抵押物並繼續擔任借款之連保人（由立書人簽章，載明身分證統編）
- (十三) 借據上連保人、本票之共同發票人或保證人、變更借據契約之連保人（簽章並載明住址）
- (十四) 建築貸款切結自貸放日起**6**個月內取得建造執照等切結書（由地主簽章，載明統編）
- (十五) 其他有關契約書（均由連保人簽章，載明住址）

「附錄三」銀行內部管理蒐集之個人資料

- (一) 由銀行負責人及有權核定授信案件之職員提供「有利害關係者」資料
 - 1、三親等以內血親（姓名、統編）
 - 2、二親等以內姻親（姓名、統編）
 - 3、上開人員其有關事業資料（職務、財務狀況）
- (二) 由銀行主要股東（自然人）提供資料
 - 1、提報其本人持股比率（姓名、統編、財務狀況）
 - 2、其配偶、未成年子女（姓名、統編、財務狀況）
- (三) 其他人事管理或業務運作蒐集

九、個資新法施行之影響

（一）將非公務機關各行業納入管理

- 1、目前僅適用於公務機關暨徵信業、醫院、學校、電信業、金融業、證券業、保險業、大眾傳播等八項業務及其他「以蒐集或電腦處理個人資料為主要業務之團體、個人」。
- 2、新法已將任何自然人、法人、機構或其他團體，除單純為個人或家庭活動等私生活目的之情形外，皆納入適用個人資料保護法，以落實修法宗旨。

（二）加強對人工所處理個人資料之管理

- 1、新法之保護客體，不再限於經電腦處理之個人資料，且所規範行為除個人資料之處理外，擴及其蒐集、利用。
- 2、故對於以人工進行蒐集、處理、利用之資料，嗣後應加強管理。

（三）增訂事先告知當事人之義務

- 1、為使當事人知道被何人蒐集及所蒐集之資料為何，蒐集者不論是直接或間接蒐集，除符合得免告知情形外，均應事先告知。
- 2、應明確「告知」當事人事項，包括蒐集機關、蒐集目的、資料類別、資料來源等相關事項。

（四）嚴格規範敏感性資料之蒐集

- 1、有關醫療、基因、性生活、健康檢查及犯罪前科等個人資料，因較為特殊或具有敏感性，需受嚴格規範，不得任意蒐集。
- 2、故除基於特定目的並符合法規明文規定，或經當事人書面同意，或當事人自行公開等要件外，原則上不得任意蒐集、處理或利用。

（五）切實擬訂表示同意之相關書面

- 1、蒐集符合「特定目的之書面同意」，指當事人經蒐集者依法告知應告知事項後，所為「允許之書面意見表示」。而對於「特定目的外利用之書面同意」，係指當事人經蒐集者，明確告知其他利用目的、利用範圍，再以「獨立書面」，由當事人表示同意。
- 2、換言之，施行前為因應不同實務作業，須先行規劃例稿或研擬範例，以免實施後倉促不及因應。

（六）探詢當事人是否接受行銷

- 1、新法第20條規定，非公務機關利用個人資料從事商品行銷，如當事人表示拒絕接受行銷時，非公務機關即應停止再利用其個人資料行銷。
- 2、另為便利當事人表達拒絕接受行銷之意思表示，規定非公務機關對當事人進行首次行銷時，應支付當事人拒絕行銷之費用，例如，提供免付費電話、免費回郵等。

（七）施行前未告知事項之補辦

- 1、由於修正條文擴大適用範圍，原本不受本法規範從事個人資料蒐集、處理或利用者，修法後均將適用本法。惟其在本法修正施行前已蒐集完成之個人資料，雖非違法，當事人均不知資料被蒐集情形，苟未給予規範而繼續利用，仍會損害當事人權益。
- 2、新法明定自施行日起應向當事人告知。而其他已實施本法之行業，亦有「補行告知」之義務。

（八）遭公益法人提起團體訴訟

- 1、新法規定，公益性法人的章程中，訂有保護個人資料為其宗旨之一者，該公益法人得接受當事人委任，代為行使依個人資料保護法得主張之權利及提起訴訟。
- 2、金融業一向注重形象，而違反個人資料保護法規定，可能遭提起訴訟而面對不利之團體訴訟，致有損形象。

（九）支付更高損害賠償金額

- 1、為督促各行業重視個人資料之利用，並使被害人能得到較高額度的賠償，明定違反個資法規定，侵害當事人權利時，被害人雖非財產上之損害，亦得請求損害賠償。如被害人不易或不能證明其實際損害金額時，得請求法院依侵害情事，以每人每一事件新台幣五百元以上二萬元以下計算；另對同一侵害原因事實，將賠償金額上限提高為新台幣貳億元。
- 2、台灣本國銀行利差均不高，如需支付鉅額賠償，將影響獲利，且應負責之人員亦恐遭求償。

十、金融業因應措施

（一）加強辦理宣導

- 1、99年10月銀行公會辦理兩場講習。
- 2、法務部之法律事務司在同年11月，環島舉辦4場研習會。
- 3、金融服務業聯合總會等單位舉辦研討會。
- 4、金融研訓院年來有關個資法之講習研討。
- 5、本年7/19、8/3合辦宣導講習會兩場。

（二）專責單位處理

- 1、資訊單位專責
- 2、法務單位負責
- 3、業務部門掌管

註：建立權責單位及保護聯絡窗口

（三）專責人員培訓

- 1、專責人員宜具實務經驗
- 2、培訓後應注重經驗傳承
- 3、法務、實務兼資訊知識

（四）內部章則配合檢討修訂

1、修訂內部個資法保護相關規範

例如：個人資料檔案安全維護、業務終止後個資處理方法

2、落實新法加強管理之各個面向

3、洽稽核單位提供加強內控看法

（五）審慎委外辦理個資內控規劃

1、符合實務作業現況以免管理複雜化

2、注意實際成果與增加費用是否平衡

3、委託契約詳實約定力求適法周延

（六）檢視特定目的及資料類別

1、「特定目的」項目

- （1）目前有人事行政管理、土地行政、戶政及戶口管理、刑案資料管理、社會服務或社會工作、統計調查與分析、營建業之行政管理、觀光旅館業及旅行業管理業務等**101**項。
- （2）其中與金融業有關連者，分別有「外匯管理」、「有價證券承銷」、「自營買賣或代客買賣業務管理」、「客戶管理」、「信用卡或轉帳卡之管理」、「借款戶與存款戶存借作業綜合管理」、「核貸與授信業務」、「授信業務管理」、「票據交換管理」、「會計與相關服務」、「資料與資料庫管理」、「債權貼現及收買」、「其他金融業務管理」等多種。

- (3) 銀行公會建議增設「網路銀行務管理」、「金融理財資訊」、「財富管理業務研究統計分析」、「跨行金融資訊服務管理」及「市場調查」等特定目的，應再予檢討，以利實需。

2、「資料類別」項目

- (1) 目前分爲「識別類」、「特徵類」、「家庭情形」、「社會情況」、「教育、技術或其他專業」、「受僱情形」、「財務細節」、「商業資訊」、「健康與其他」、「其他各類資訊」等多種，在各項下再細分爲若干小項。
- (2) 銀行公會建議增設「債務清理」、「身分證彙計」、「警示帳戶通報資料」等類別，應再予檢討，以切實際。

（七）修訂客戶填載書類

- 1、瞭解目前由客戶提供資料情形
- 2、適時歸納並配合修訂相關表格
- 3、研訂蒐集、處理、利用個資之告知方式
- 4、研修客戶同意之書類例稿（一般、特定）

（八）檔案資料之整理及維護

- 1、電子資料檔案之建檔、更新
- 2、人工建立檔案之處理及運用
- 3、相關檔案之保管及分級限閱