

有机构明查询暗截留

# 个人信息恐被窃 央行严整代查征信 APP

本报记者 李晖 北京报道

针对第三方征信代查市场乱象的整肃正在升级。

近日,央行下发《关于进一步加强征信信息安全管理的通知》

## 猫腻:明查征信暗截隐私?

早在今年年初,央行网站首页显著位置挂出提示:“未授权任何第三方应用程序(APP)提供个人信用报告查询服务,敬请广大用户注意。”

近年来,消费金融的爆发让用户线上申请贷款率大幅提升,贷前贷后了解自己的征信情况、防止逾期成了一种刚性需求。这也让一些从事贷款、导流的平台找到了新的“生财之道”。

《中国经营报》记者随意在安卓和苹果相关应用商店中搜索“征信”“信用”等关键词,相关的APP即包括征信钱包、信用管家、中意征信、征信借钱、备胎信用等数十家。在相关应用介绍中,多标注“先查信用”“直观了解信用状况”“查社保查公积金”“轻松贷款”。此外手机提示显示,上述APP多数将获取包括GPS、读取通讯录、访问相册、摄像头等十余项敏感隐私权限。

以宣传最为高调的“信用管家”APP为例,其应用介绍,目前仍声称“行业最权威的征信查询信用报告系统”“对接人民银行征信中心,随时查看个人信用报告,防止信用逾期”“对接公积金中心,随时查看公积金缴存记录”“征信有污点,如何贷款”等。根据其PC端官网介绍显示,该应用在注册后通过一系列信息验证,包括提交个人信息、回答系统问题后,系统会在24小时内发回验证码,验证码提交后可获取报告。

不过记者发现,目前该APP中的“查征信”入口已经消失,但“查社

保”“查公积金”“查违章”等功能仍然保留。记者致电该平台,客服表示:征信查询服务目前暂停,但今后不会重新提供不确定。

据记者向征信行业人士了解,目前,个人信用报告正规的查询渠道主要有以下三种:一是现场查询,即在中国人民银行征信中心或各地分中心申请后进行查询。二是官网查询,即登录中国人民银行征信中心网站进行注册、提交申请,查询自己的信用报告。此外,中信银行和招商银行两家征信查询试点银行,持有两家银行借记卡和U盾,也可通过网银查询。

事实上,此次102号文出台前,监管已对类似市场乱象有所警觉。早在今年年初,央行网站首页显著位置挂出提示:“未授权任何第三方应用程序(APP)提供个人信用报告查询服务,敬请广大用户注意。”

那么这些号称“直连”央行征信中心的第三方APP又是如何做到的呢?

一位上海老牌征信机构高管告诉记者,除正式接入持牌金融机构之外,央行征信系统没有对外开放过任何查询信用报告的接口。目前市面上所谓的第三方APP,都是在没有授权下,采用“模拟网页登录方式”,连接央行征信中心的“互联网个人信用信息服务平台”(面

规范内部人员和国家机关查询办理流程,严禁未经授权认可的APP接入征信系统。

在市场人士看来,上述规则或将让当前猖獗的第三方征信代查乱象得到遏制。不过值得注意的

向普通个人信息用户查询的页面),来“代查”个人信用报告,简单讲就是“中介”。

另一位上海资深征信从业者透露,其实就是通过“爬虫”技术来抓取页面信息,类似高铁抢票外挂软件。“理论上央行征信中心网站也可以通过反扒技术阻止,不过道高一尺魔高一丈。”

记者注意到,今年3月底,央行征信中心个人征信服务平台网站曾通知因系统升级在3月23日到26日间暂停服务。据前述机构高管透露,就是在对这种爬虫问题进行解决。

前述资深人士告诉记者,这类平台明为查征信,目的一方面是为网贷平台引流,一方面则是为了留存个人信息数据进行技术开发,如果再不规矩还可能涉及放贷,甚至泄露、倒卖个人数据信息。

据赛门铁克2018年《年度互联网安全威胁报告》显示,63%的灰色软件应用程序会泄露使用设备的电话号码。以“信用管家”为例,根据企业工商信息系统,其关联方中即包括多家各地信息技术网络公司和金融信息服务公司。而在相关服务介绍中,信用卡管理、贷款服务、大数据风控等赫然在列,并已经拥有超过600万激活用户,贷款转化率超过30%。

虽然其官网上明确标注“严格

是,一些游离于央行管辖范围之外的导流公司、技术公司,如何对其违规行为进行彻底肃清,在实际操作中还存在一定困难。



信用管家APP的应用介绍仍主打“征信查询”。

### 管家功能

- 信用分贷款:** 凭信用报告贷款50000元。
- 征信查询:** 直连征信中心,随时查看个人信用报告。
- 公积金查询:** 手机查公积金,公积金缴存记录。
- 社保查询:** 手机查社保,社保缴存记录,一目了然。
- 网贷查询:** 网贷记录查询,1分钟辨别是否黑户。

保障用户信用信息。”但前述两位受访人士均认为,第三方平台不存在“不截留”个人信息的可能。“否则其宣称的大数据能力又从何而来”。

## 困境:隐私泄露根治犹难

上述资深人士告诉记者:央行在个人信息安全管理上的力度不断加大,正规机构基本都不敢再涉足此业务,一些技术型公司胆子比较大。

事实上,代查征信的服务近年来异常火热,市场参与者众多。

今年5月4日,央行征信工作会议强调,以零容忍态度严肃查处征信领域违法违规行。

据102号文,运行机构和接入机构要健全征信信息查询管理。从严管理批量数据,按照合法、正当、必要的原则,严格按流程和保密要求办理批量数据的抽取、留存、流转、应用和销毁,确保各环节数据安全。

此外,央行将对企业和个人征信系统的接入机构实行考核、评级管理。

依据考核计分情况,将接入机构评为A、B、C、D四个等级。如因征信违规案件导致多起投诉、诉讼,或者引发社会群体性事件;在新闻媒体、网络引发持续性重大负面舆情;瞒报、迟报、漏报重大风险事件或者违规事件;自评时存在重大隐瞒情形,报送存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的文件、资料等,均将面临评级下调。

上述资深人士告诉记者:央行在个人信息安全管理上的力度不断加大,正规机构基本都不敢再涉足此业务,一些技术型公司胆子比较大。

但从严格意义上讲,这些公司与“征信”并无关系。

目前央行尚未下发一张征信牌照,包括已经提交个人征信业务的“百行征信”以及此前8家试点机构均未“持牌”。但据

全国企业信用信息公示系统网站显示,涉及征信业务的机构已经超过千家——征信公司、技术公司、贷款公司、数据公司全部参与其中。

“正规机构还好,这些技术、数据公司,如果继续操作,央行是否有权力关停?”一位业内人士提出疑问。

但记者采访的业内人士普遍认为,互联网上大量个人隐私信息,通过交叉共享,很难严格避免对限制类信息的采集。

中国政法大学互联网金融法律研究院院长李爱君认为,目前我国个人信息保护尚无统一立法,现有规定内容分散,个人信息泄露维权举证还存在困难。

当前,在法律依据上,较为明确的是2017年6月1日,我国网络领域的基础性法律《中华人民共和国网络安全法》(以下简称《网安法》)和与之配套的《最高人民法院、最高人民检察院关于办理侵犯公民个人信息刑事案件适用法律若干问题的解释》(以下简称《两高个人信息司法解释》)。

按照《两高个人信息司法解释》对倒卖个人信息数据的入罪门槛:非法获取、出售或提供行踪轨迹信息、通信内容、征信信息、财产信息50条以上的即入罪。

上述法律规定也为一些游走边缘的数据公司提出了警示。

# 仅三成农户获金融支持 “三农”金融缺口待补

文/王浩然

4月25日,国家提出了对银行普惠金融服务实施监管考核,加强对小微企业、“三农”等薄弱环节的普惠金融服务。这是继今年强调支

## “三农”金融仍存缺口

尽管各个金融机构持续发力“三农”金融,但“三农”金融依然是我国金融体系中的薄弱环节,“三农”金融的市场缺口仍不小。

根据中国社会科学院发布的《中国“三农”互联网金融发展报告(2017)》(以下简称“蓝皮书”)中指出,我国仅有6000万户农户能够获得农村的银行金融机构中获得贷款,占比只有27%,有超过9000万户农户无法从正规渠道中获得金融支持。

据蓝皮书测算,从全国范围来看我国“三农”金融的缺口约为

## 由农业产业向农村二三产转型

网贷平台服务“三农”金融,在服务方向上也根据政策的导向制定不同的方向,目前已经由赋能农林牧渔向赋能农村二三产转型。

2015年底,《关于推进农村一二三产业融合发展的指导意见》(国办发[2015]93号)指出,农村地区一二三产融合发展将是未来农业繁荣、农民增收的重要途径,因此,“三农”领域的互联网金融平台,其业务也由单纯的农林牧渔等农业产业,向农村二三产转型。

以翼龙贷为例,2015年,翼龙贷的100多亿元交易额中,98%以上投向“三农”领域,在2016年的252亿元交易额中,投向“三农”领域的比重下降到90%以下,其余部分大都投向了农村地区的二三产业,尤其是便利农村居民生活的一些服务业态。

据了解,翼龙贷针对农民出借总结出“就业扶贫”模式,即是以扶持农民创业,鼓励农民发展副业、

持金融机构扩展普惠金融业务后,国家对于推动深化“三农”金融业务的又一举措。

而互联网金融机构在服务实体经济、回归小额分散上具有天然优势,尤其是在服务“三农”金融方

面,同样承担了相应责任。翼龙贷总裁陆奇捷表示,“互联网金融的发展恰能够对农村金融存在的缺失形成补位。互联网金融的本质并非是绕开金融监管而进行套利行为,而应该是有效利用

大量互联网金融平台开始涉足“三农”业务。据第三方机构的数据,其业务范围内包括“三农”业务的P2P网贷平台达到335家,而聚焦“三农”领域的网贷平台有29家。

2016年以来,随着对互联网金融的整顿,其发展环境大大优化,这也将使互联网金融在“三农”领域保持持续快速发展。从中央的政策精神看,要求互联网金融、金融等虚拟经济形态都要通过与实体经济的深度融合实现服务于实体经济的目标,“三农”互联网金融的资金需求方大多数都从事农业及相关产业,是互联

网、金融服务于实体经济的典型表现,也是“三农”互联网金融未来具有较好发展前景的重要原因。

前景看起来相当诱人,但实际操作起来也并不容易。主要症结在于,我国部分地区的三农群体几乎没有接受过金融服务,征信记录几乎空白,相较于一二线城市的消费人群,他们对于信用意识淡薄。此外,农业生产存在较强的季节性和环境依赖,导致三农群体收入不规律,客观上也对定期还款造成了一定挑战。总体来说,这类业务对于平台风险控制能力提出了较高的要求。

陆奇捷认为,2018年国家对于互联网金融风险管理要求是脱虚向实,改变金融资源配置不合理现象,避免金融资源继续流向虚拟度过高、杠杆率过高的城市市场而引发“补元仗虚”。面对农村金融的缺失,将资金更合理地配置到农村。互联网金融正是信贷资源优化配置的落实主体。互联网金融在“三农”领域无疑将获得更加良性的发展空间。

此外,值得注意的是,众筹作为互联网金融的重要补充,在股权融资项目中,农业板块的融资成功率非常低,2016年上半年,农业类股权众筹项目成功了4个,失败了9个,成功率为30.77%。预期总融资金额为2.06亿元,成功项目实际总融资金额为0.13亿元,融资完成率为6.31%。

农业类众筹项目并不适用于股权型众筹。而在权益型筹资项目中,共有2851个项目进行了众筹,占全部项目的比重为29%,共筹集资金2.38亿元。从项目整体看,农业众筹项目已获得市场的青睐,成为权益型众筹中项目最多的一个产业门类。

进入2017年后,互联网金融政策环境趋紧,增长率有所下降。到2020年,预计我国“三农”互联网金融仍保持较快的增长,在“三农”金融领域占比将继续上升。

互联网金融去做传统金融所不能触及的领域,有效地扩大市场覆盖。同时通过线上化的手段降低交易成本,提高客户满意度。利用互联网技术进行风险管理,完成传统金融很难完成的部分。”

网、金融服务于实体经济的典型表现,也是“三农”互联网金融未来具有较好发展前景的重要原因。

前景看起来相当诱人,但实际操作起来也并不容易。主要症结在于,我国部分地区的三农群体几乎没有接受过金融服务,征信记录几乎空白,相较于一二线城市的消费人群,他们对于信用意识淡薄。此外,农业生产存在较强的季节性和环境依赖,导致三农群体收入不规律,客观上也对定期还款造成了一定挑战。总体来说,这类业务对于平台风险控制能力提出了较高的要求。

陆奇捷认为,2018年国家对于互联网金融风险管理要求是脱虚向实,改变金融资源配置不合理现象,避免金融资源继续流向虚拟度过高、杠杆率过高的城市市场而引发“补元仗虚”。面对农村金融的缺失,将资金更合理地配置到农村。互联网金融正是信贷资源优化配置的落实主体。互联网金融在“三农”领域无疑将获得更加良性的发展空间。

此外,值得注意的是,众筹作为互联网金融的重要补充,在股权融资项目中,农业板块的融资成功率非常低,2016年上半年,农业类股权众筹项目成功了4个,失败了9个,成功率为30.77%。预期总融资金额为2.06亿元,成功项目实际总融资金额为0.13亿元,融资完成率为6.31%。

农业类众筹项目并不适用于股权型众筹。而在权益型筹资项目中,共有2851个项目进行了众筹,占全部项目的比重为29%,共筹集资金2.38亿元。从项目整体看,农业众筹项目已获得市场的青睐,成为权益型众筹中项目最多的一个产业门类。

进入2017年后,互联网金融政策环境趋紧,增长率有所下降。到2020年,预计我国“三农”互联网金融仍保持较快的增长,在“三农”金融领域占比将继续上升。

## 政策趋紧下“三农”互联网金融得到肯定

进入2017年后,互联网金融政策环境趋紧,行业整体增长率有所下降。但蓝皮书观察,专注“三农”互联网金融领域的平台仍呈现持续增长、服务产业日趋多元、业态持续进化的态势。

据蓝皮书估算,专注三农领域的互联网金融公司共29家公司,在2016年的交易额为600亿元左右,其中以翼龙贷为代表的“三农”互联网金融平台的交易额为252亿元。值得注意的是,翼龙贷2015年在“三农”领域的交易额超过10亿元,创行业新高。而到2016年,据蓝皮书观察,至少有9家互联网金融平台在“三农”领域的交易额超过10亿元。

翼龙贷在2016年从业务合规、服务实体多维度服务借款人等方面对产品进行迭代升级。随着翼龙贷在农村领域的数据不断积累,合作机构持续增加,渠道下沉全面实现,未来仍将保持在“三农”互联网金融领域的领跑地位。互联网金融的代表企业蚂蚁金服在“三农”领域加大了投入力度,在2016年底时提出“三年谷雨计划”,计划三年内在“三农”领域带动10000亿元的信贷。而京东拟以电商平台为依托,为“三农”领域提供全方位的服务。

随着行业规模的扩大,“三农”互联网金融越来越得到社会各界

的肯定。蓝皮书的调查数据表明,在“三农”领域,平均每增加3万元的资金流入,就能解决1个农村居民的就业需求(全时或者季节性)。2016年,按照P2P网络借贷交易额400亿元计算,可以解决农村130万人的就业问题。

因此,互联网金融在“三农”领域的作用,得到了越来越多的肯定,也有越来越多的政策关注此方面。

2016年是“十三五”扶贫攻坚的第一年。诸多互联网金融平台也开始进入扶贫领域。以翼龙贷为代表的商业性互联网金融平台,开始利用互联网的优势,全面进入扶贫领域,为扶贫事业做出了一定的贡献。据不完全统计,2016年,翼龙贷的业务共覆盖180个国家扶贫工作重点县,向42627个借款人(户)输送资金25.16亿元,平均利率为15.83%,平均借款规模为59026.14元。

仅在西部地区,翼龙贷通过为参与当地扶贫的贫困户提供种植资金支持,可有效扶持产业扶贫模式的可持续发展,带动当地贫困人口脱贫致富。此外,还通过支持贫苦地区种植、养殖大户资金周转,带动同村劳动力就业,并为周边农户提供示范性效应,帮助其获取经验,学习发展同类型种植、养殖活动,形成规模效应,实现脱贫致富。

## 翼龙贷在各省份扶贫工作重点县的业务情况

省份	借款分布区间(个)				总笔数(个)	平均单笔金额(元)	占总笔数的比重(%)	占总金额的比重(%)
	1万元以下	1万~5万元	5万~10万元	10万元及以上				
云南省	0	101	146	0	247	47975.71	0.58	0.47
内蒙古自治区	5	2949	13780	68	16802	57685.27	39.42	38.52
四川省	0	227	196	37	460	62067.39	1.08	1.13
宁夏回族自治区	1	295	591	1	888	53506.53	2.08	1.89
安徽省	0	27	200	21	248	67566.94	0.58	0.67