

起底“婚恋报告”产业链：你的“隐私”只值50元

本报记者 郑瑜 北京报道

“女生手机必备”“防被网贷诈骗防被老赖等风险情况”“很变态但可以婚前查清对象底细”……《中国经营报》记者注意到，网络上近期出现许多诸如号称“婚恋报告”、“风险报告”、个人大数据报告的个人信息查询产品。

记者通过调查发现，只需要提交任意一个人的真实姓名与身份证号码，并支付一定费用，就可以查询对方户籍所在地、年龄、婚姻状况，甚至多头借贷申请数据(申请次数、申请机构数)等情况。

经过近年监管整治与持牌个人征信机构的成立，依靠爬虫爬取或非法渠道购买个人信息的

大数据公司逐步匿迹，但相关服务并未彻底消失。记者注意到，通过将借贷数据等重要金融数据与非借贷数据进行杂糅，并包装为“婚恋报告”“个人风险报告”“个人大数据报告”的乱象正在一些平台蔓延。

事实上，监管部门对网上金融信息乱象始终保持高压严打态势。国家网信办近期就披露，今年以来会同相关部门处置一批在微信、微博、快手等平台上从事非法荐股、非法金融中介等活动的账号，加大了对无资质从事金融相关业务的网站及账号的处置处罚力度。

这种蔓延在多平台的数据报告售卖应该如何定性？是否涉及侵犯公民个人隐私？平台方是否应该对这些违规第三方服务承担责任？上述乱象又为何屡禁不止？

“征信业务”变体？

记者发现相关服务机构提供的婚恋报告涵盖多头借贷次数(银行类、非银行类申请次数)。

能不能在一个人毫无察觉的情况下知道他的借贷记录？

“结婚之后才发现男友欠了几十万网贷”，当前，在互联网社交平台上分享类似“故事”的帖子很多，然而在评论区的下方通常会有一些用户热心地分享自己婚前如何查询到自己结婚对象的借贷记录。通过故事吸引眼球，再引导用户去往平台使用小程序或下载APP查询数据报告成为惯用手法。

记者通过某社交平台评论区分享的小程序名称，在另一家平台找到该小程序后发现，只需要输入任意一个人的姓名和身份证号码并且支付49.9元，即可查询获取他/她的婚姻状态、贷款申请情况等，甚至无须经过被查询人本人同意。

记者在另一家互联网平台的小程序内也发现一家服务机构提供的婚恋报告涵盖多头借贷次数(银行类、非银行类申请次数)，其中包括传统银行、网络零售银行、P2P机构、小贷机构、现金类分期、消费类分期、代偿类分期等。除此之外，还可以查询此人多头借贷异常时间段、维度甚至具体到申请现金分期采取的是线上还是线下的方式。

经过连日的观察，记者发现这些小程序出现在夜间上架、白天又下架的情况。通过平台内小程序留下的客服人员联系方式，记者加到婚恋报告提供方客服人员的微信。当记者表示希望查报告时，对方回复提供身份证号码与姓名即可查询婚姻状况、借贷情况等，无须被查主体同意。

经过调查，记者发现这些提供服务的第三方公司名称中大多是“某某法律咨询有限公司”或“某某科技有限公司”，甚至是深圳市宝安区某百货商店。

那么，这种售卖婚恋报告的服务应该如何定性？

北京大成(上海)律师事务所合伙人彭凯告诉记者，将含有借贷记录的报告包装为婚恋报告售卖，或者直接售卖含有借贷记录的报告，此种模式实质上属于“个人征信业务”的变体。在我国，个人征信业务需要持牌展业。

根据公开信息，除央行征信中心之外，目前在国内市场上，仅有百行征信、朴道征信以及钱塘征信三家获批的持牌个人征信机构。根据《征信业管理条例》《征信业务管理办法》等规定，征信业务，是指对企业和个人信用信息进行采集、整理、保存、加工，并向信息使用者提供的活动。未经许可经营个人征信业务，属于违法行为。

在中伦律师事务所合伙人刘新宇看来，借贷信息的非金融应用，能否被纳入征信范畴所评价，存在一定的不确定性。根据《征信业管理条例》第三条对信用信息的定义，“信用信息，是指依法采集，为金融等活动提供服务，用于识别判断企业和个人信用状况的基本信息、借贷信息、其他相关信息，以及基于前述信息形成的分析评价信息。”即该等信息需为金融等活动提供服务。但借贷信息在诸如婚恋、求职等非金融场景的应用，可能不是征信监管的主要目标。

涉及侵犯个人隐私

在彭凯看来，这类业务面向的消费群体大概率还是个人应借贷机构的要求自行购买后向借贷机构提供。

从业者也有自己的逻辑。在某互联网平台上开展个人风险查询业务的数据公司渠道代理商张寒(化名)向记者表示，查询个人风险报告需要进行本人验证(手机验证码、人脸识别等)流程，用户对本人的数据拥有所有权和使用权，只要获得授权，且不是将个人借贷类数据提供给金融机构使用，就不在个人征信业务范畴。

但彭凯对上述业务提出了更多疑问，在他看来，这类业务面向的用户或者说消费群体到底是谁？真的是婚恋关系中的一方用来尽调另一方吗？“我认为大概率还是借贷机构，或者个人应借贷机构的要求自行购买后向借贷机构提供。”他表示。

但可以确定的是，未经他人授权同意就直接查询相关人借贷信息的行为显然存在不当。

刘新宇告诉记者，报告所含关于个人信用的相关信息毫无疑问属于个人信息，处理个人信息必须具备相应的合法性基础——即是

平台态度各异

某家平台的内部人士表示，查询的信息与平台并无关联。

记者注意到，目前上述“擦边”或“违规”的产品主要以各大互联网平台的公众号、小程序、企业账号、短视频账号等为“入口”进行获客展业。根据记者不完全统计，包括但不限于微信小程序和公众号、支付宝小程序以及小红书企业账号等。

对于在相关方服务约束治理中平台方应该发挥哪些作用，承担哪些责任，记者致函微信与小红书方面，截至发稿尚未收到正面回复。

上述某家平台的内部人士向记者表示，查询的信息与平台并无关联。“小程序只是一个平台，一个

否取得了个人信息主体的同意。

“值得注意的是，此处的同意是包含了个人信息的处理目的、方式和个人信息种类等在内的具体的同意。法律法规也明确规定，上述内容一旦发生变更应当重新取得个人同意。因此，如果个人信息主体并不知情且明确表示同意其征信报告用于婚恋等非金融用途、场景的，就应视为未取得个人信息主体的同意。”刘新宇表示。

刘新宇认为，根据《个人信息保护法》等相关法律法规的规定，未经个人信息主体同意，处理者无权对个人信息主体的信息进行处理。由于处理甚至对外提供致使他人可任意通过姓名和身份证号码即可查询获取，可能会导致个人信息主体的信息发生泄露、篡改、丢失等问题，处理者需要承担相应的法律责任。

“需要注意的是，未经个人信息主体的同意查询信用信息的内容，查询者同样涉及侵犯个人信息主体的权益。”彭凯强调道。

亟待提升治理水平

丰厚的回报则是市场上该类服务屡禁不止、卷土重来的根本动力。

对于网络上该类报告泛滥的深层原因，有银行人士告诉记者，互联网金融贷款正面临着原有风控模型面对新经济周期变化的考验，对个人信用数据需求旺盛，但当前个人征信持牌机构仅有三家，市场处于供不应求的状态。

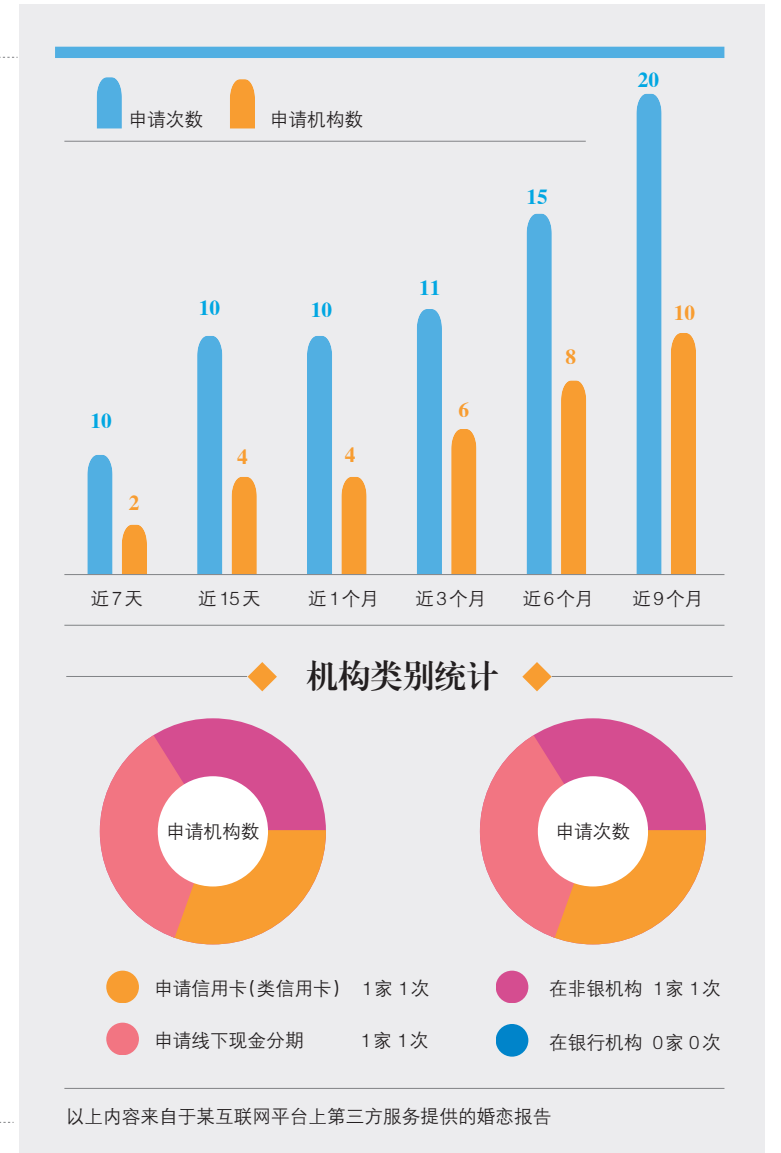
该人士表示：“当前传统意义上的合规数据有效性在下降，对个人多维度细节刻画清晰的数据价值在提升，虽然来自持牌机构之外的数据有可能会对客户个人隐私造成损害，但一些激进的小贷公司或助贷公司使用了这些数据在业务中会更有竞争力。”

其次，规避监管和平台打击也是服务方采取这类“包装”的必然选择。据记者向行业了解，如果最

终数据的用途并不是提供给金融机构做风控，包装成婚恋、车辆、借贷信息等，有可能达到规避个人征信敏感点的效果。

此外，丰厚的回报则是市场上该类服务屡禁不止、卷土重来的根本动力。业内人士直言，(这些查询提供机构)相较于收益，即便是千万级别的罚款也不值一提。

对于平台方如何对该类服务加大风险排查与治理，彭凯对记者表示，实践中不少平台已通过平台规则、商家入驻协议等文本明确对小程序开发者/业务主体的要求，对平台小程序进行审核。“比如有大型网络平台面向小程序不同的生命周期阶段，包括发布阶段、运营阶段均制定了相应的审核程序或者规则，



谢楠/制图

城投平台已占数据资产融资“半壁江山” 场景数据待深挖

本报记者 石隽 北京报道

随着2024年1月1日起，财政部印发的《企业数据资源相关会计处理暂行规定》正式施行，数据资产人表元年开启。

中证鹏元研报显示，截至今年

12月，全国数据资产融资规模为13.9亿元，其中地方政府的平台公司融资金额为7.5亿元，占比53.63%。

数据背后，反映出城投平台占数据数据资产融资规模的“半壁江山”。对于城投数据资产人表元年

表现及展望，江苏省数字化协会执行会长陈俊在接受《中国经营报》记者采访时说：“数字化转型对于城投公司而言既是挑战也是机遇，城投企业已经积累了很多有价值的

城投数据资产人表加速

相关数据显示，截至目前，已有七成以上省级行政区组建了省级数字产业主体。市级数字产业主体主要集中在浙江、江苏、江西等数字经济大省，以数字经济为产业导向的省份和中西部省会城市。

多个省份对于数字产业的布局，也推动了地方城投平台业务的落地。

相关数据显示，目前，全国数据资产融资规模为13.9亿元，其中地方政府的平台公司融资金额为7.5亿元，占比53.63%。从数据中可以看出，城投已经成为数据资产人表中的“大户”。

在2024年1月完成首单数据资

产人表后，2024年3月，南京公交集团再次获批某银行数据资产融资授信1000万元。

2024年6月27日，湖北交通投资集团有限公司亦实现首例数据资产人表，两项数据产品成功入驻湖北省数据流通交易平台并获得《数据资产登记证书》，取得某银行授信1亿元。

记者注意到，智慧停车、智慧医疗、智慧农业等领域已经成为城投公司重点的“掘金”领域。

而在数据资产人表融资类型方面，融资类型包括数据资产质押融资、数据知识产权质押融资、数据资产授信、数据资产无抵押等融资类

型。在上述数据资产融资模式中，城投最常见的人表模式为信贷融资。

记者梳理已公开的数据发现，2021年至2024年6月末，已公开的数据资产授信融资金额为4.764亿元，2024年上半年达1.959亿元。

在中国城发会碳专委会数据资产管理专家委员会执行主任、开鑫科技有限公司董事长周治翰看来，未来多方合力打造地方城投供应链金融平台。供应链金融处于“保通、稳链和纾困”的关键环节，处于支持实体经济、普惠金融、绿色金融的交汇点；地方城投或可通过搭建供应链金融平台发掘新的业务领域。

数据业务如何盈利？

对于城投来说，如何推动数字化转型形成持续的盈利是必须要思考的问题。

城投公司参与数字产业的模式一般有两类：一类是数字产业基础设施建设，另一类是数据资产人表。不过，采访中，多位业内人士表示，采取上述第一类产业搭建，如打造超算中心施工继而获得算力出租收入，这类项目一般可以获得专项债支持。而对于数据资产人表，与真正实现产生持续的现金流还有距离。

此外，数据资产融资呈现的特征为以银行贷款为主，辅以数字资产保险、数据信托、证券化产品、作价入股和交易等多元资本化方式。记者梳理发现，数据资产人表融资金额普遍在2000万元以下，仅有个别案例可以融资达到1亿元以上。

面对机会与挑战，中证鹏元副总裁袁坤龙在接受记者采访时

表示，数据资产主要源于公共数据授权和企业经营积累。她建议，城投公司应该重点考虑公用事业、交通运输、政务数据等类型，相关数据开发利用价值大。产业类国企可以从招采、产权交易、采购生产、制造标准等角度挖掘。

记者注意到，2024年以来，已经有山东、广西等地的城投公司成立了数科子公司用以运营数字产业。对此，袁坤龙建议，城投公司成立数科子公司专门从事大数据运营服务，便于后续融资和引入投资方等。同时，若进行长期专业的数据资产管理，需要进行组织架构和流程设计，可以设置类似数据资产管理委员会的机构，由企业高层统筹，自上而下推动。

南京方达管理咨询有限公司总经理王蓬对记者说，对于城投公司，还是要跑在政策前面，要在

城市数据基础设施建设与运营，数据资产治理、盘活与投融资等领域深挖潜力。“尤其在数字产业化和产业数字化应用场景开发上下功夫，强化数字经济发展基金、数字产业孵化创新平台、数字经济园区建设。”

围绕场景打造方面，周治翰认为，未来城投公司可以打造三个场景。一是基建和地产场景。以数字化应收账款债权凭证、资产证券化等反向保理产品实现对供应链上游多层次供应商的服务。二是贸易场景。充分利用核心企业集采场景，通过订单融资、货到付款等场景化供应链金融产品实现对产业链的服务。三是打造金控场景。通过信用转换、融资担保等实现信用共用、风险共担，通过小额贷款等精准滴灌小微企业，通过融资租赁、商业保理等再融资等方式构建区域供应链资金生态。