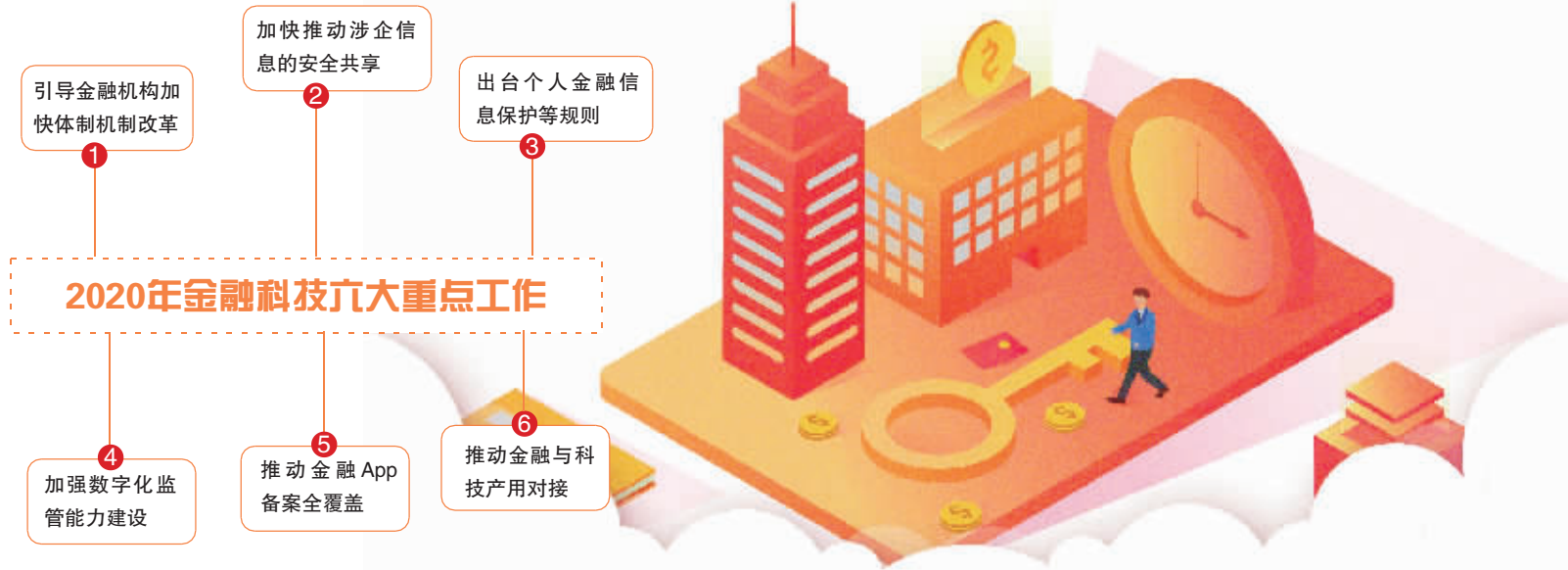


央行划定金融科技六大方向

2020年金融科技如何走?央行给出了引导金融机构加快体制机制改革、推动金融App备案全覆盖等六大重点发展方向。据12月30日央行官网消息,在日前召开的央行金融科技委员会会议上,央行强调2020年要坚持发展与监管“两手抓”,持续推动金融科技行稳致远。



会议主要研究部署了2020年六项金融科技重点工作。从排序上看,跟踪金融科技发展规划实施,引导金融机构加快体制机制改革、推进数字化转型,进一步发挥技术、数据等生产要素的重要作用,助力纾解小微企业融资难融资贵问题,增强金融服务实体经济能力“被摆在第一位”。

苏宁金融研究院金融科技中心主任孙扬对北京商报记者表示,引导金融机构加快体制机制改革,加快数字化转型,这个是最“直击要害”的,从组织架构层面就要对金融机构加大引导,比如一些银行最近设立数字金融部、金融科技部、金融科技办公室等,央行推动金融机构的能力和素质提升非常大。

紧随其后的,会议提出,要加强金融数据治理,加快推动涉企信息的安全共享,促进数据资源有效整合和规范利用,提升金融惠民服务能力。孙扬表示,企业的数存在各个政府条线中,做到数据共享难度非常大,央行敢于啃硬骨头,推动涉企数据共享,对于金融机构是大利好。

除了上述两点,从排序上看,第三到第六点重点发力方向依次为:三是加大金融科技监管力度,出台个人金融信息保护、区块链等金融科技系列监管规则,发挥标准规则、检测认证作用,构建涵盖行业监管、社会监督、协会自律、机构自治的金融科技“四道防线”。四是加强数字化监管能力建设,健全多层次、系统化的金融科技风险治理体系,增强风险的态势感知、分析评估和预警处置水平。五是推动金融App备案全覆盖,规范开放

应用程序接口管理,提升线上金融服务渠道安全应用水平。六是推动金融与科技产用对接,加强金融业关键共性技术联合攻关和成果转化,提升金融业先进信息技术应用能力,为金融高质量发展注入创新活力和科技动力。

“重要性科技委员会已经排序了,第一点和第六点是讲发展,当中四点都是谨慎监管,作为央行,提这些目标,坚持的原则是‘稳中求进’,走一步,看三步。”复旦大学张江研究院教授、数字经济研究中心执行主任陈文君对北京商报记者表示。

值得一提的是,推动金融App备案全覆盖的表述也颇受市场关注。孙扬指出,金融App是很多非法金融的高发渠道,管住金融App就是管控非法金融的源头。重要性不言而喻。

北京商报记者注意到,此前,12月3日,中国互联网金融协会在京召开移动金融App备案管理工作试点启动会议。首批参与移动金融App备案申请的有来自银行、证券、基金、保险、支付等领域的23家试点机构。12月12日,央行科技司司长李伟在出席活动时表示,“后续,要加快推动备案注册制度,加强对这些金融App的测评、认证工作,同时也会联合相关部委,对软件商店采取联动措施,对于不符合规定、有重大风险隐患的App,会及时采取下架的措施”。

回顾2019年,央行全面发力、多点突破,推动金融科技工作开创新局面。其中,影响最为深远的就是加强顶层设计与统筹指导。8月22日,央行正式披露的《金融科技(FinTech)

发展规划(2019-2021年)》,终于让这个领域有了顶层设计。当前,金融科技的快速发展促使金融业务边界逐渐模糊,金融风险传导突破时空限制,给货币政策、金融市场金融稳定、金融监管等方面带来新挑战。为此,央行在今年也着力健全金融科技监管基本规则体系,打造包容审慎的金融科技监管工具。组织金融科技应用试点,引导金融机构运用科技手段赋能金融提质增效。同时,将金融科技产品纳入国家统一推行的认证体系,以标准落地实施为手段,强化金融科技安全与质量管理。

就在央行顶层设计发布满3个月时点,12月5日,央行宣布推出金融科技创新监管试点,北京率先开展,中国版“监管沙箱”正式启动。今年以来,北京对监管沙箱的探索也在全力推进,西城区有望率先落地试点。

2019年10月底,国家市场监督管理总局、央行发布了《金融科技产品认证目录(第一批)》和《金融科技产品认证规则》,公布了11款首批被纳入金融科技产品认证目录的产品和金融科技产品认证的基本认证模式。

“监管的原则是‘包容审慎’,包容为金融科技创新留了空间,但也不放弃传统审慎监管方式,如‘四道防线’。会议提到的数据治理、金融科技风险治理,实际上在践行监管科技创新,是审慎监管在金融数字化中的创新。央行是一国经济的稳定器,保证金融体系安全是其第一大使命,提出包容性监管是对金融科技创新的很大鼓励。”陈文君如是说。

北京商报记者 孟凡霞 马娟

违规收集个人信息认定方法出炉 App数据使用进入强监管时代

App违法违规收集使用个人信息行为怎么认定?对此,四部门联合发文给出了答案。12月30日,国家互联网信息办公室、工信部、公安部、市场监管总局四部门联合印发的《App违法违规收集使用个人信息行为认定方法》(以下简称《认定方法》)在中国网信网官网正式公布。自此,31种App违法违规收集使用个人信息行为有章可依。分析人士指出,《认定方法》出炉后,下一步,司法部门和监管部门可对App违法违规收集个人信息进行专项重锤整治,由此,App数据收集也进入强监管时代。

明确六大类违规行为

北京商报记者注意到,《认定方法》将共31种违法违规收集使用个人信息行为进行了分类认定,共分为未公开收集使用规则、未明示收集使用个人信息的目的方式和范围、未经用户同意收集使用个人信息、违反必要原则收集与其提供的服务无关的个人信息、未经同意向他人提供个人信息、未依法提供删除或更正个人信息功能或未公布投诉举报方式等信息六大类。

《认定方法》明确:未公开收集使用规则“包括在App中没有隐私政策,或者隐私政策中没有收集使用个人信息规则,以及在App首次运行时未通过弹窗等明显方式提示用户阅读隐私政策等收集使用规则、隐私政策等收集使用规则难以阅读,如文字过小过密、颜色过淡、模糊不清,或未提供简体中文版等4种行为”。

而未逐一列出App收集使用个人信息的目的、方式、范围等,及有关收集使用规则的内容晦涩难懂、冗长繁琐,用户难

以理解,如使用大量专业术语等4项行为则可被认定为“未明示收集使用个人信息的目的、方式和范围”。

此外,对于用户明确表示不同意后,仍收集个人信息或打开可收集个人信息的权限,或频繁征求用户同意、干扰用户正常使用,以默认选择同意隐私政策等非明示方式征求用户同意等行为,可被认定为“未经用户同意收集使用个人信息”。

对于本次《认定方法》明确的六大类违法违规行为,苏宁金融研究院金融科技中心主任孙扬指出:本次《认定方法》是经过反复研究、调研严肃确认的,针对性非常强。细化要求了收集所有的信息都要明确目的是什么,且信息的范围也需要更具体。其中:未经用户同意收集使用个人信息“认定部分,对各种隐藏、诱骗、欺诈收集个人信息定义得非常具体。尤其是定向推送信息的操作,现在推送特别多,给用户带来很多困扰,如果提供关闭推送的选项,将对用户非常方便”。

便于监管认定违规App

北京商报记者了解到,此次《认定办法》系根据此前《关于开展App违法违规收集使用个人信息专项治理的公告》(以下简称“公告”),为落实《网络安全法》等法律法规而制定。主要为监管部门认定App违法违规收集使用个人信息行为提供参考,也为App运营者自查自纠和网民社会监督提供指引。

事实上,自今年1月,四部门联合开展App违法违规收集使用个人信息治理后,App专项治理工作便有序推进,且各个工作链条环环相扣。麻袋研究院高级研究员苏筱芮指出,此次颁布的《认定方法》,正是对前期专项治理的工作总结和经验提炼;同时,在实际工作中,App违法违规收集个人信息形式多样,有的打“擦边球”,也有的机构对个人信息违规理解不

到位,整改不积极,因此需要监管层面的精细化管理。

苏筱芮进一步指出,《认定办法》一方面对各项违规形式进行了分类,便于监管层后续有针对性地进行管理;另一方面则通过各类数字标准明确违法违规的认定,使条款更为细致清晰,有利于机构严格对照标准开展整改工作。

值得关注的是,针对App违规行为整治,App专项治理工作组也告诉北京商报记者,临近年关,监管对App违规情况将严抓狠打,违规App运营者应对相关问题进行整改。逾期未整改的,工作组将向相关部门反映,监管部门将依法予以处置,其中,对于问题严重且不及时整改的App运营者,不乏暂停相关业务、停业整顿、吊销相关业务许可证或吊销营业执照等处罚。

从业机构应尽快自查

值得注意的是,自App违法违规收集使用个人信息专项治理开展近一年以来,相关部门已联动展开对App违规行为的“多轮整治”。其中,来自监管人士、行业专家等多方人士均指出,金融类App已成为违法违规收集使用个人信息的重灾区。

据北京商报记者不完全统计,仅在今年下半年,已有超60家金融类App违法违规被点名整改。针对金融App违规乱象,有监管人士透露,相关部委将对软件商店采取联动措施,对于不符合规定、有重大风险隐患的App,会及时采取下架的措施。

另据中国信息通信研究院发布的《2019年金融行业移动App安全观测报告》,截至2019年9月11日,在超13万款金融行业App中,70.22%的金融行业App存在高危漏洞。从App分类角度来看,互联网第三方支付和信托类App的高危漏洞问题较为突出,保险、投资理财等分类的App高危漏洞问题也相对严重。

而此次《认定方法》出炉后,孙扬告诉北京商报记者,下一步,司法部门和监管部门可对App违法违规收集个人信息进行专项重锤整治,由此,App数据收集也进入强监管时代。从业机构必须要尽快执

行个人信息收集违法违规行为的自查和规范。

对于机构自查和规范,苏筱芮称,“App违法违规收集使用个人信息行为有认定方法后,机构需重点厘清哪些收集属于必要信息,对于非必要信息则需征得用户同意;同时,对于信息共享、信息接人等涉及外部机构的信息处理,需充分做好用户信息保护工作”。

中国银行法学研究会理事肖飒则进一步建议,App运营者要提供更正、删除个人信息及注销用户账户的功能,且切勿给更正、删除信息制造不必要、不合理的条件;应防止“两张皮”现象,避免虽表面上更正、删除个人信息或注销了账户,但实际上App后台还保留着原信息情况;且必须设立、公布个人信息投诉、举报渠道,并在15个工作日内之内受理和处理投诉和举报。

有关监管人士则指出,App运营者在收集使用个人信息时,应严格履行《网络安全法》规定的责任义务,对收集的个人信息安全负责,采取有效措施加强个人信息保护。App运营者可参照相关规定,对其收集使用个人信息的情况进行自查自纠,主动提升个人信息保护水平。

北京商报记者 孟凡霞 实习记者 刘四红

北京银保监局重拳查处非法“退保理财”

北京商报讯(记者 孟凡霞 李皓洁)近年来,市场上一些不法分子以“高额收益”为诱饵,假借保险机构名义,诱导保险消费者通过办理退保或保单贷款获取资金、购买非保险产品,而此类事件的屡屡发生,也引发了监管部门的注意。12月30日,北京银保监局公开指出,今年以来,此类风险有进一步蔓延的趋势。对此情况,北京银保监局将上述问题列入阶段性重点风险之一,并打出“组合拳”,综合治理违规销售非保险金融产品行为。

北京银保监局的一项数据显示,2018年至今,行业已防止或挽回2843名投保人的退保损失,涉及保单5261张,防止或挽回损失5.63亿元。北京银保监局通报显示,年内已接到23家辖内保险机构反映第三方理财公司假借保险机构名义,以“红利升级”“利息补偿”等名义邀约客户退保并购买非保险金融产品的情况,涉及34家第三方理财公司;接到31件反映保险营销员违规销售非保险金融产品的举报案件,占保险类举报案件的22.3%。此外,行业还发生了2起保险从业人员涉嫌非法集资和金融诈骗的司法案件,甚至有保险公司退休高管涉案的情形。

对此,北京银保监局总结,此类风险具有五大基本特点:一是以储蓄型或投资型保险

产品的保单持有人为特定目标;二是以“高额收益”为诱饵;三是假借保险机构及其销售、客服等从业人员名义邀约客户;四是以套取资金、转购非法理财产品为最终目的;五是最终结果为消费者资金损失。

对于此类乱象的整治,北京银保监局通过开展专项行动、要求保险机构履行主体责任、维护消费者合法权益、完善制度织密监管网底等打出“组合拳”,综合治理违规销售非保险金融产品行为,多措并举防范非保险金融产品风险跨行业传递。

例如在开展风险治理专项行动方面,北京银保监局组织辖内69家人身险公司、52家财产险公司和560余家专业中介机构开展风险排查,发现34家保险机构存在风险隐患。目前已对相关机构开展现场、非现场督导和风险提示,并对3家机构采取监管措施。

在切实维护消费者合法权益方面,监管部门坚持个案查处与全面风险提示相结合,一是对31件举报事项逐案调查、严肃处理;二是指导机构协助消费者及时报案,充分发挥警保联动作用,维护消费者权益;三是向消费者发布风险提示,提醒消费者正确认识保险保障功能,谨慎办理退保或保单贷款,警惕不法机构“高收益”骗局。

北京银保监局指出,下一步还将就规范保险机构离职人员客户信息管理、加强孤儿保单服务等方面出台制度,加大各机构风险防控经验交流分享,持续治理风险。

那么,消费者该如何防范此类风险?太平人寿北京分公司总经理王平提醒称,第三方非法平台常用的手段是通过电话、微信、短信等方式直接联系客户,冒充保险公司人员进行劝退保,并诱导投资其理财项目。事实上,各家保险公司是不会主动劝客户退保去购买新产品的,同时,客户可要求服务人员出示职业资格证,并拨打保险公司官方电话来核实该人员身份。此外,目前正规保险产品的条款均附带有二维码,客户可通过扫描二维码核实产品的真实性。

值得注意的是,也有业内人士指出,在打击此类乱象的过程中也存在一些难点。例如,当消费者发现此类情况进行报警后,一些机构因为行事较为“隐蔽”,导致警方一时难以掌握对方涉嫌欺诈的证据。另外,一些非法机构的注册地和经营地不在同一个管辖区域,为警方办案带来麻烦。此外这类非法机构还会“打一枪换一个地方”,监管查处时已人去楼空,但他们还会另行注册新公司以及新的经营地然后重操旧业。