

“人脸识别+金融”风口背后的安全风险

作为生物识别技术的一种，人脸识别技术以其独特的优势，利用人个体面部特征的区别，被多家银行以及金融科技机构广泛运用。近日，邮储银行北京分行宣布正打造“人脸识别+客户标签”的智能化数据应用服务体系，持续推进大数据应用与客户金融服务的融合。除邮储银行外，各大商业银行纷纷布局人脸识别技术。不过，更让人担心的是，人脸识别技术存在一定的隐私风险，而用户指纹、声纹、面部特征等信息被采集后如何储存与运用，如何防止数据泄露等问题仍待解决和规范。

人脸识别成“新宠”

2017年12月底，央行发布了《中国人民银行关于改进个人银行账户服务加强账户管理的通知》，明确提出“提供个人银行账户开立服务时，有条件的银行可探索将生物特征识别技术和其他安全有效的技术手段作为核验开户申请人身份信息的辅助手段”。至此，人脸识别终于得到了“准生证”，成为各家银行的新宠。近日，新晋国有大行之列的邮储银行正式宣布打造“人脸识别+客户标签”的智能化数据应用服务体系，持续推进大数据应用与客户金融服务的融合。目前包括中、农、工、建、交、邮储银行在内的六家国有行以及民生银行、浦发银行、平安银行等在内的各大商业银行纷纷布局人脸识别技术。

顾名思义，人脸识别技术就是识

别面部信息，本身并没有太多隐私。但是，这背后关联着被识别人登记的相关信息，包括姓名、年龄、身份证号码、地址、手机号码等基本信息。”麻袋研究院高级研究员王诗强介绍，当前，银行等很多App都可以通过人脸识别登录。但是技术是一把双刃剑，一旦相关人脸信息被坏人收集，是否会被用来干违法犯罪的事情，就不得而知了。

信息安全风险仍待解

人脸识别确实在生活中给人们带来许多便利，但更让人担心的是，人脸识别技术仍存在一定的隐私风险。日前，全国政协委员、上海众人网络安全技术有限公司创始人谈剑锋在提交的一份题为《关于加强大数据风险防控，以信息安全保障国家安全的建议》的提案中提到，大数据在特定领域的应用是存在严重风险的，如将人脸识别、生物

特征识别等应用在互联网身份认证就非常不安全。“密码丢了可以换，但生物信息是不可再生的，一旦泄露，你不可能再有第二张脸。”谈剑锋说道。

苏宁金融研究院金融科技中心主任孙扬在接受北京商报记者采访时表示，人脸识别技术存在图片未经允许在公开场合被传播、图片被窃取用于分析个人的面部和生理特征、图片被PS软件伪造修改后进行造谣生事、人脸识别数据和时间以及位置结合又会暴露个人的行踪信息，人脸识别数据还可以通过图像识别和情感分析技术用来分析个人的情感信息这些涉及到个人隐私的问题。从法律层面来看，北京寻真律师事务所律师王德怡指出，人脸识别领域最大的特点就是处于无法可依的状态，缺少行业规范，立法赶不上技术发展的需要。当用户权益受到损害时，很可能因技术原因难以取证，也缺少向有关责

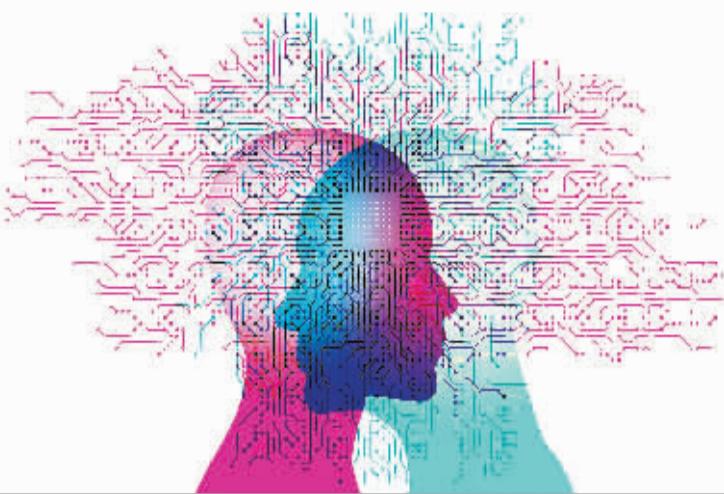
任主体索赔的法律依据。希望有关部门将生物技术领域的立法提上日程，确定技术使用的合理范围，划定权利和责任的边界。

建议制定数据保护清单

对人脸识别领域如何规范？孙扬进一步指出，对于个人数据的收集、保存、使用和共享等步骤和数据要素，都要制定标准规范。要通过国家立法机关制定个人隐私保护的法律，从很细致的程度严格规定数据信息保护，比如不允许随意向营销机构分享个人联系方式、不允许如果使用App就要强制收集一些个人信息、最小化个人数据收集、收集个人数据必须获得个人的显式同意、个人数据保存时间必须明确最小化、个人数据保存必须去标识化、个人敏感信息必须具备完善的访问控制机制、个人可以发起个人信息删除等。

王诗强也提醒，监管应出台明确的监管规定，对相关从事人脸识别技术的企业持牌经营，对于使用相关技术的企业禁止利用人脸识别从事非法业务，在收集信息前，明确约定使用范围，比如仅用户登录使用。建议从政府层面制定数据保护清单，严控生物、医药等关键领域内的数据在互联网上的应用，切断风险源头；对互联网企业的信息采集进行严格地管理规定，只可针对企业产品的特性进行必要的数据采集，不得额外过度地采集用户数据。

北京商报记者 孟凡霞 宋亦桐/文
CFP/图



度小满金融： 用科技助力小微企业融资服务

小微企业融资难、融资贵，不仅是小微企业的“顽疾”，更是世界性难题。利用金融科技解决小微企业融资难、融资贵难题，提升服务实体经济服务能力，推动普惠事业发展正在成为新的行业趋势。过去两年，传统金融机构在加大自身科技研发能力的同时，正在逐步深化与包括度小满金融（原百度金融）在内的金融科技巨头的合作，利用金融科技拓展金融服务边界，深化金融服务内涵。

对于如何运用金融科技服务实体经济，央行副行长范一飞强调，要推动数据资源的融合利用，通过技术提升数据洞察能力，引导金融资源配置到经济发展的关键领域。拥大数据和技术优势的度小满金融，恰好有效地完成了小微企业金融需求的识别，利用金融科技实现了信贷服务与需求的精准匹配。

我国目前约有1亿户小微企业，其中3—5线城市小微企业数量庞大。度小满金融基于百度大数据、人工智能技术优势，通过数据关联、App分发、LBS等技术应用，对于潜在用户进行深度挖掘，有效识别小微企业主身份，并通过

建立响应模型抓取金融服务需求，保证资金使用场景，降低获客成本的同时，有效地把控获客风险。截至目前，度小满金融已与60多家银行和消费金融公司合作，累计放贷总额超3100亿元，共同服务的小微企业主达700万。

过去几年，度小满金融在金融科技领域不断突破，已经将AI技术应用于智能获客、身份识别、大数据风控、智能投顾、智能催收等多个业务领域，并推出云帆消费金融开放平台2.0、磐石一站式金科平台、福尔摩斯反欺诈系统、智能客服等在内的多个技术产品，完善获客、风控、催收、经营管理等全链路的风控管理解决方案。数据显示，2018年全年，福尔摩斯反欺诈系统累计拦截近3万多名高风险客户。

度小满金融相关负责人表示，在度小满金融服务的客群中，来自三四五线城市用户的需求越来越多，其中信贷服务三四五线城市的用户比例更是从2017年的37%提升到了近50%。

未来，度小满金融将与更多的金融机构合作，用金融科技的力量助推小微企业发展，为解决小微企业融资难、融资贵顽疾，扶持实体经济做出自身贡献。

拍拍贷2018年四季度撮合额达176.17亿 环比增长19.2%回暖态势明显

北京时间3月14日，金融科技公司拍拍贷（NYSE:PPDF）发布了其2018年四季度及全年未经审计的财务报告。报告显示，拍拍贷2018年四季度整体财务表现亮眼，其中撮合借款金额达176.17亿元，环比增长19.2%，同比增长0.3%。而全年表现也较为亮眼，全年撮合借款金额达614.98亿元，总营收达42.876亿元，全年实现净利润24.695亿元。截至2018年12月31日，平台累计注册用户数已达8893万人。

拍拍贷撮合额的增长除了靠强劲的科技实力抓住行业发展机遇外，还得益于其快速增长的助贷业务。拍拍贷联席CEO章峰介绍，拍拍贷四季度的助贷业务有了很大进展，其中，通过撮合机构资金合作方促成的借款金额占总撮合额的比例，从2018年三季度的14.3%上升至四季度的20.4%。

拍拍贷财报显示，2018年全年公司总营收同比增长10.1%，其中四季度的营收为12.192亿元，同比增长33.7%；公司2018年净利润同比增长了128%。营收和净利润的稳步增长，展现了拍拍贷核心业务模式的可持续性，以及对外部监管环境的高适应性。

在严控风险、加强合规的同时，拍拍贷还在2018年进行了卓有成效的成本管理，有力助推了净利润取得增长。财报显示，拍拍贷2018年四季度的市场营销费用为1.809亿元，与2017年同比减少了24.2%；2018年全年的市场营销费用为人民币7.108亿元，与2017年的7.883亿元相比减少了9.8%，线上获客等相关费用也出现了明显下降。

在持续的科技投入下，拍拍贷客户获取、客户运营日益精细化、智能化。2018年公司自主研发了自动化营销系统，能够基于用户画像数据进行多维度分析，对市场营销活动的有效性加以计划、执行、监视和评估，同时借助数据分析和数据挖掘进行智能决策，大幅提升了公司的获客效率与服务能力。

据了解，拍拍贷坚持“技术即服务”的方式，运用大数据、人工智能等一系列技术为数千万有借款和出借需求的个人用户提供信息服务，其智能客服系统拥有结合ETL、工程计算、机器学习、前端展示和日志反馈等一系列高可用模块的一站式框架，大数据量快速计算力以及主流学习模型，可做到丰富全面的标准问答和个性化推荐。