

一次勾选超20份个人信息查询

维信金科费解的信息授权

作为一家有着14年经营历史的消费信贷领域“老将”，维信金科近日因一则业绩预亏10亿元的公告引发舆论关注。从近两年的业绩表现看，维信金科从2018年上半年亏损10.1亿元至2019年同期扭亏为盈，再至2020年上半年预亏达10亿元，过山车般的经营现状引业内唏嘘。此外，北京商报记者亲测维信金科信贷产品过程中发现，贷款人申请额度前需一键授权超20份个人信息查询书，此类概括、捆绑式授权勾选，也让多数用户直言“费解”。

亏损旋涡

刚在2019年尝到盈利甜头的港股上市公司维信金科，将再次面临巨额亏损的烦恼。近日，维信金科发布2020年上半年的盈利警告称，根据初步评估，上半年维信金科预期录得净亏损在8.9亿-10.9亿元之间，经调整净亏损在8.5亿-10.5亿元。

相较于2019年上半年净利润620万元、经调整净利润1.93亿元，维信金科再次由盈转亏。对此，维信金科在公告中解释称，上半年预计亏损主要由于新型冠状病毒大流行对集团在期间的业务和经营产生了不利影响导致，尤其是贷款组合公允价值损失增加，以及还款拖欠率的增加。

不过，仅半年亏损高达10.9亿元，从亏损金额来看，对个人消费信贷领域的金融科技来说并不常见。正如杭州电子科技大学副教授徐伟栋所言：“上半年受疫情影响，很多借款人由于短期失业导致没有收入，个人消费贷的不良率升高其实具有一定的普遍性，主要集中在次贷人群。维信金科今年上半年亏损达10亿元，仅用简单的疫情偏差来解释略显牵强”。

其实，这并非维信金科首次半年亏损10亿元。根据维信金科披露的财报，2018年上半年营业收入12.71亿元，净亏损10.1亿元，直至进入2019年，才实现扭亏为盈。

维信金科称，针对疫情影响，集团已作出应对，主要通过贷款催收作为整体风险管理策略的一部分；同时设法在期间维持健康的现金流及营运现金结余。

零壹研究院院长于百程称，维信金科是一家以助贷业务为主的金融科技公司，上半年预计亏损，疫情带来的业务影响是主要因素，突发疫情使得经济运行受到影响，借款人还款能力下降，逾期率普遍上升。在这一背景下，平台普遍采取谨慎经营态度，控制了贷款规模，加大信用风险拨备，损失增加。同时，在监管趋严背景下的业务模式调整、息费水平下降等也是影响业绩的因素。

针对维信金科此次亏损原因及产品具体逾期情况，北京商报记者向维信金科方面发送了采访函，对方回应称以公告为准。不过，从首期逾期率来看，维信金科贷款质量已有所改善。

公告显示，该公司2020年1-5月的首期逾期率已由2.7%逐步下降至0.8%。维



信金科称，将继续监察市场状况及变化，并适当地调整策略及措施，包括调整信贷政策、加强贷款催收工作及逐步扩大其贷款来源业务。

费解的信息授权

维信金科创立于2006年，于2018年6月在香港上市。股价表现上，据东方财富Choice，截至7月9日，维信金科股价报4.82港元，相较于上市初期最高22.65港元，股价已跌去近八成，总市值仅24.03亿港元，相较于上市初期缩水88.77亿港元。

从经营业务来看，维信金科经营的产品及服务主要包括四类，分别为“维信卡卡贷”、消费信贷、风控云服务及资金合作。不过，根据该公司披露的往年财报，其收入超五成来自于信贷产品，具体包括信用卡代偿产品“维信卡卡贷”，以及线上消费信贷产品“豆豆钱”“维信网贷”等。

然而，一度被视为维信金科“现金奶牛”的信贷类产品，近年来也争议频频，近期还因搭售保险、无故收费等情况被用户投诉，并对簿公堂。

7月2日，中国裁判文书网公布了原告毛某光与被告维信金科其他合同纠纷一审民事判决书，据披露，2019年2月，借款人毛某光通过“维信卡卡贷”向维信金科申请6000元代偿某股份制银行信用卡债务。但在借款过程中，维信金科强制用户勾选购买699元“借款人意外伤害保险”，否则无法进行下一步操作。在这种情况下，借款人只能勾选确认，同意授权。一审判决中，法院指出，被告在推其贷款产品时强制搭售保

险产品，该行为侵犯了消费者选择权利，有所不当。

除了“维信卡卡贷”强制搭售保险外，北京商报记者注意到，维信金科消费信贷产品“豆豆钱”在收集用户个人信息方面，勾选方式亦存在概括授权、捆绑授权等情况。

7月8日，北京商报记者实测发现，通过“豆豆钱”贷款，在注册后激活额度的过程中，需一键同意且不可撤销地授权超20份个人征信或个人信息书，其中包括上海静安维信小额贷款有限公司、成都维仕小额贷款有限公司、青岛维信信息科技管理有限公司、中国对外经济贸易信托有限公司、维仕融资担保等7家维信金科关联企业，还包括海尔消费金融、工商银行、盛银消费金融、陕西长银消费金融、中原消费金融等多家维信金科资金方，此外还有渤海银行、石嘴山银行、佳木斯市郊区农村信用社、上海农村商业银行等多家合作方，以及上海资信、鹏元、百融金服、中诚信及其他征信机构或第三方服务机构，获取的信息包括身份证、联系电话、通讯信息、社保信息、财产信息、就业状况、收入情况等多项个人隐私信息。

为何申请额度需一次性勾选超20份个人信息授权书，且该操作一旦勾选将不可撤销“豆豆钱”此举是何考虑？又将如何保障用户个人隐私信息不受侵犯？北京商报记者尝试对维信金科方面进行采访，但后者未给出相关回应。

根据国家市场监督管理总局、国家标准化管理委员会最新发布国家标准《信息安全技术 个人信息安全规范》，个人信

2019年年报	2018年年报	2017年年报
上市后 营业收入(亿元) 38.64	上市后 营业收入(亿元) 27.37	上市前 营业收入(亿元) 27.06
营业支出(亿元) -16.19	营业支出(亿元) -12.99	营业支出(亿元) -22.9
净利润(亿元) 0.65	净利润(亿元) -10.27	净利润(亿元) -10.03
基本每股收益(元) 0.13	基本每股收益(元) -2.93	基本每股收益(元) -6.96

2019年中报	2018年中报	2017年中报
上市后 营业收入(亿元) 18.6	上市后 营业收入(亿元) 12.71	上市前 营业收入(亿元) 11
营业支出(亿元) -7.17	营业支出(亿元) -5.52	营业支出(亿元) -9.55
净利润(亿元) 0.06	净利润(亿元) -10.10	净利润(亿元) -3.22
基本每股收益(元) 0.01	基本每股收益(元) -5.1	基本每股收益(元) -2.25

数据来源：东方财富Choice数据

不过，在填写一系列非常详尽的客户资料及勾选多个授权协议后，“豆豆钱”未向北京商报记者给出任何借款额度，且未说明任何理由。除此之外，“豆豆钱”借款页面向记者推荐了乐享借、洋钱罐借款、悦借、好分期、及贷5款信贷类产品。然而，记者进一步体验发现，排在贷款列表第一的乐享借平台，出现无法注册的情况，且App页面下载后显示为“书城”类App。

“豆豆钱”授信标准具体是什么？在获取用户大量核心信息后未给额度主要依据哪些方面？为何导流的贷款平台无法注册且为“书城”业务？针对这一系列问题，维信金科同样未给出答案。

值得注意的是，自勾选授权后连续两天时间内，北京商报记者已收到多个不知名贷款机构的电话骚扰，该公司人员称已得知记者贷款未通过，且已查看过记者的详细个人资料，并判断符合该公司贷款标准，额度为1万-20万元。

待破的经营难题

对于维信金科而言，当前，除了应对亏损这一经营难题外，产品方面的合规风险同样值得警惕。

根据中国互联网金融协会发布的《关于增强个人信息保护意识依法开展业务的通知》，机构应严守法律底线，依法合规开展个人信息的收集、处理、使用和对外提供等活动，不以默认授权、概括授权、功能捆绑等误导、强迫消费者的方式收集个人信息，不与违规收集和使用个人信息的第三方开展数据合作，不滥用、非法买卖和泄露消费者个人信息。

一互金行业资深分析师直言，在合规风险上，维信金科需对其合作方作出一定的审查控制，评估合作方保护个人金融信息的能力，并采取必要措施保证合作方履行上述职责和义务。同时，若给多家现金贷引流，应注意遵守相关法律法规，保障申请用户的知情权，尊重金融消费者的真实意愿，不得擅自代理金融消费者办理业务，不得擅自修改金融消费者的业务指令。

该人士进一步称，目前信贷行业面临的合规风险是合规风险，如果维信金科在合规方面能稳步前行，预计下半年经营业绩或将会有所改善。

于百程则告诉北京商报记者，从目前看，几家上市助贷机构对于业绩恢复时间点预测是在三季度，各家比较关注的风险是疫情会否有第二波、国际疫情对国内产生的影响等。在他看来，经过疫情的考验，各家金融科技公司的业务出现一定的分化。后期，如何在增长与风险控制之间寻找平衡，降低资金成本，维持用户有质量增长，将成为后续各家竞争力的关键。

此外，在北京商报记者授权“豆豆钱”给出的一揽子“征信查询授权书”后，记者在活体检测环节，还需同意并授权腾讯云计算、微众银行收集并存储用户在注册、使用服务时所提供的身份证、银行卡、影像信息及位置信息等。

北京商报记者 岳品瑜 刘四红

2020互金二季报：消金机构应调整客群结构 灵活应对变化

北京商报讯（记者 岳品瑜 宋亦桐）疫情以来，消费金融机构普遍面临逾期率攀升、拨备提升、净利润下滑的问题。7月9日，苏宁金融研究院发布《互联网金融行业2020年第2季度报告》（以下简称《报告》）指出，疫情之后，消费金融机构应调整客群结构，远离高风险客户；调整期限结构，灵活应对变化。

从数据来看，2020年一季度GDP同比下降6.8%，是我国1992年开始公布GDP数据以来第一次出现负增长。《政府工作报告》中首次未设经济增长目标，而是提出“集中精力抓好‘六稳’‘六保’工作”。从4-5月的数据来看，房地产投资、基建投资、

工业增加值单月增速已全部转正，消费增速降幅亦大幅收窄，前期政策对冲效果有所显现，预计2020年二季度GDP增速转正，各方研究预测中值约为2.5%。

从QuestMobile的数据来看，互联网用户的数量几无增长空间，月均使用时长在疫情作用下取得了较大增长。人均打开App数量增加幅度也极小，远少于使用时长增长，两极分化明显，移动互联网的使用时间越发向头部App集中。

而2020年以来，金融机构个人短期贷款余额快速缩水，2月末为最低点，5月末回升至14万亿元，较2019年末仍有1.46万亿元的缺口。《报告》指

出，这个时候，消费金融机构需辩证看待逾期率的攀升，若集中抽贷或大幅提高门槛，必然引发羊群效应，金融机构争先恐后退出，会带来借款人层面的踩踏效应，逾期率攀升，陷入恶性循环。

《报告》表示，疫情之后，借款人的财务基本面普遍好转。若要把逾期损失降至最低，需要金融机构保持定力，维持消费贷的稳定增长。否则，逾期问题不会根本性缓解。消费金融机构应调整客群结构，远离高风险客户；调整期限结构，灵活应对变化；消费金融促消费，场景金融依旧大有可为；追逐贷款资金流向，发力小微金融。

北京市朝阳区被确定为国家知识产权运营服务体系重点城市

日前，国家知识产权局发布了《关于2020年重点城市知识产权运营服务体系建设的通知》，经有关城市政府申报，省级财政和知识产权管理部门推荐，专家评审和社会公示，确定支持北京市朝阳区等11个重点城市（城区）开展知识产权运营服务体系建设的其他入选城市还包括天津滨海新区、山西太原、辽宁沈阳等。

据了解，自2017年以来，财政部、国家知识产权局每年在全国范围内选择若干重点城市（含直辖市所属区县），给予资金支持，开展知识产权运营服务体系建设的。此前已确定了包括广东深圳、上海浦东、北京市海淀区在内的3批26个城市。本次遴选是“十三五”期间的最后一次，北京市仅有一个推荐名额。

本着服务区域发展大局、注重实效的原

则，北京朝阳市场监管局已开始征询相关领域专家和辖区企业的意见建议，收集其他重点城市的经验做法，为下一步出台具有引领性、实效性、操作性的实施方案打好基础。

区市场监管局党委书记、局长刘立新表示：“被确定为知识产权运营服务体系重点城市，对我们进一步做好工作意义重大，我局将以知识产权运营服务体系建设的契机，在知识产权工作中迈出更大步伐、争取更大成绩。下一阶段，区市场监管局将合理搭建组织架构，具体任务落实到组、责任到人；梳理阶段性和整体的绩效考核内容，督导工作流程标准、规范。我局将团结一心、攻坚克难，不辜负各级领导的信任，形成可复制、可推广的经验做法，成为重点城市中特色鲜明、成绩突出的典型。”