

# 助贷变天?

## 新增征信“防线”

近两日,关于“断直连”的消息时刻刺激着助贷机构的神经。据媒体报道,该通知由央行征信管理局下发,按照个人征信业务整改工作要求,平台机构在与金融机构开展引流、助贷、联合贷等业务合作中,不得将个人主动提交的信息、平台内产生的信息或从外部获取的信息以申请信息、身份信息、基础信息、个人画像评分信息等名义直接向金融机构提供,须实现个人信息与金融机构的全面“断直连”。

北京商报记者从一知情人士处获悉,该通知主要针对此前央行约谈的网络金融平台,后续该类机构与银行合作,将再加一道征信防线。贷款服务业务流程将按照“平台-征信机构-金融机构”进行设计。

7月11日,有网络金融平台人士向北京商报记者透露:“公司目前确实已收到相关通知,后续平台与金融机构合作,需要在中间再走一道征信业务,现在是可以和金融机构联合建模,后续整改后,无论是风控模型还是业务方式,都会受到相关影响”。该人士说道。

谈及“断直连”通知,北京商报记者注意到,大多机构人士均三缄其口,不过,也有一些机构称尽管没收到通知,但平台对此事也非常关注,目前已有关务合规部门负责和监管对接,自查整改措施也在按照要求正常进行。

除了自查措施外,还有平台已做出实际行动。例如一家网络金融平台人员告诉北京商报记者,该公司对用户的隐私、知情权极其重视,因此该通知对平台业务或许不会有太大影响,且该公司正在把隐私保护计算放到重中之重位置。

金融科技专家苏筱芮表示,此次央行对个人征信业务整改报告的提交要求,可视作为对助贷、联合贷业务在个人信息的采集、加工、处理流程的一次整体摸排,强调了此类业务需置于个人征信业务管理的整体框架下,按照“平台-征信机构-金融机构”的业务合作流程进行整改,意味着助贷或导流平台需要在个人信息工作方面加大投入力度,其合规成本将有所增加。

谈及“断直连”对助贷机构的影响,金融监

近日,一则要求网络平台实现个人信息与金融机构全面“断直连”的通知,就像一颗深水炸弹,在助贷圈里炸开了锅。7月11日,北京商报记者了解到,目前已有多家平台收到该通知。对于整改情况,大多数机构三缄其口,不过也有机构称正在自查整改,还有人士透露该通知将对公司贷款业务造成冲击。

### 新规要求

▲不得将平台内产生的信息或从外部获取的信息,以申请信息、身份信息、基础信息、个人画像评分信息等名义直接向金融机构提供。

### 行业反应

▶有平台在整改,有平台在观望,也有平台开始在隐私保护计算上暗暗发力。  
▶贷款服务业务流程将按照“平台-征信机构-金融机构”进行设计。



管研究院院长孙海波则指出,后续若通过征信机构将数据给到金融机构,那就意味着未来用于授信风控决策的数据不能像以前维度那么多、数据那么丰富;此外,整个助贷业务流程中的贷前、贷后也或被切割开来,另在收费方式和利益分配上,也或面临相应的难点问题。

## 难舍信息共享

根据通知中提到的自查整改工作安排,各机构已于6月30日前完成初步整改方案。不过,在审查中,监管发现各机构整改方案中仍普遍存在着直接为金融机构提供个人信息的情况。

此外,北京商记者在实测体验中也发现,目前不少网络平台贷款业务中,与银行等资金方共享个人信息的现象极为普遍。

例如,打开一个常见的网络平台金融服务页面后,该平台给北京商报记者的贷款额度为73600元,日利率限0.03%,年化利率为10.8%。根据贷款协议,该笔贷款资金方为泉州

银行及平台关联小贷公司。平台称,将收集借款人留存在贷款平台以及在其他合作方平台的贷款信息,另为了评估借款人还款能力以及授信风险,平台会将借款人的必要信息共享至资金方的自身关联公司或合作机构。

而这类情况在目前的助贷市场极为常见,北京商报记者尝试在另一网络金融平台上贷款,在贷款的实名认证授权书中,借款人同样需同意并不可撤销,平台有权采集、查询、验证、整理、保存借款人通过该平台提交的全部信息,并有权将借款人身份信息(包括姓名、身份证号、照片以及借款人本人生物识别信息、其他信息等)提供至合作方,除此之外,平台合作方也可以收集借款人信息,并将相关信息提供给合作方的必要服务商。

更有甚者,还会帮助贷款平台在借款人注册后激活额度的过程中,要求后者一键同意且不可撤销地授权超多份个人征信或个人信息书,除了银行等资金方外,还有第三方服务机构也会收集留存,获取的信息包括身份证件、联系电话、通讯信息、社保信息、财产信息等

多项个人隐私信息。

对于此现象,苏筱芮告诉北京商报记者,一方面,在较为典型的助贷、联合贷模式中,作为资金方的银行通常拥有较强的话语权,因此个人信息的共享很容易被“顺水推舟”;另一方面,一些助贷平台也缺乏警惕心理和合规意识,没有主动去对合作方设立个人信息的“防火墙”。

在苏筱芮看来,助贷市场要全面整改,还需要双管齐下,可从平台机构与持牌金融机构分别入手,督促各方理清各自权责、理顺业务结构,按照个人征信的合规要求开展个人信息的采集与共享。

## 如何生存

助贷机构被要求与金融机构“断直连”,其实早有征兆。

今年1月,央行发布《征信业务管理办法(征求意见稿)》,在数字经济征信新业态不断涌现的背景下,对征信业务进行了进一步规

范,对于个人信用信息的采集、使用和安全进行了保护。在零壹研究院院长百程看来,平台机构在与金融机构开展引流、助贷、联合贷等业务合作中的直接信息流动,已涉及到征信业务范畴。

“因此,从央行征信管理局要求互联网平台的个人信息与金融机构要断直连整改要求看,是基于征信监管和个人信息保护等方面的目的,同时也规范了征信业务和市场。”百程称。

不过,“断直连”后,助贷业务未来该如何生存,也是一个困住不少平台的问题。从采访过程来看,有平台在整改,有平台在观望,也有平台开始在隐私保护计算上暗暗发力。

“银行有资金,征信机构有数据,互联网平台公司有客户。”孙海波分析道,未来助贷业务要经过征信机构,也就是说平台自己不能留存数据,也不能向金融机构去推送包含个人信息的数据,如果纯粹做导流,由银行这边直接获取到客户所有的数据,相应的影响会小很多。但我判断稍微大一点的助贷机构基本上都很难做得到。”

百程同样认为,未来看“断直连”将使得助贷业务流程中明确增加征信机构这一环节,网络平台不能直接向金融机构提供个人信息。在目前金融机构互联网贷款办法的各项监管中,要求金融机构独立风控、业务中存在征信查询这一环节,但目前征信系统往往并不覆盖网络平台的信息。

“因此,在以后助贷服务中,可能的方式是网络平台为金融机构提供导流服务,个人征信机构提供征信服务,而网络平台与个人征信机构之间加强信息合作,并形成一些新的合作机制。直观看,个人征信机构的价值进一步凸显,具有个人征信牌照的网络平台影响会较小。”百程补充道。

苏筱芮则认为,从业务层面看,未来涉及个人信息共享的,流程需要按照个人征信的基本要求去开展和执行,各方需要积极对接持牌征信机构;另从技术层面看,如何在兼顾个人信息保护的前提下提升贷款风控的质量与效率,还有赖于隐私计算的不断发展。

北京日报记者 岳品瑜 刘四红



# 逛古城迎冬奥 数字人民币延庆接地气

2022年冬奥会如火如荼筹备之时,数字人民币也为冬奥会承办地之一的北京市延庆区增添了更多新意。7月9日,北京商报记者走访北京市延庆区数字人民币试点商户发现,火勺、柴鸡蛋、酸汤饸饹等延庆特色产品已经与数字人民币结合起来,不少商户也在接受采访时谈到,接入数字人民币支付,全力备战冬奥会,让从各地来到延庆的游客享受双重体验。



时,吴阿姨痛快地配合银行完成了机具铺设,并进一步介绍了周边商户共同参与“这是国家支持的好事情,我们应该多参与。有游客到店后发现我们这种小店也支持数字人民币付款,也很愿意体验。”吴阿姨介绍道。

永宁镇玉皇阁附近的“老贾火勺”也是永宁古城的一大招牌。在“老贾火勺”店内,用户可以通过数字人民币进行支付。在店内一角,数字人民币的收款标牌与收款钱箱摆在一起;想要用数字人民币支付的,直接用手机碰一下标牌上端就好了,很方便的”。店主称,对于到账的数字人民币如何提现至银行卡,店主也已经熟练掌握。

据邮储银行工作人员现场介绍,由于永宁古城古色古香的建筑及豆腐、火勺等具有明显地域特色的小吃,吸引了众多北京周边游客,成为著名打卡地,具有一定的影响力,因此邮储银行选择永宁古城进行数字人民币支付推广。

邮储银行计划进一步拓展永宁古城内试点商户数量,将永宁古城打造为延庆区数字人民币试点示范区。同时,继续深入打

造邮储品牌数字人民币商圈,围绕酒店、民宿以及特色商户,集旅游、住宿及吃玩于一体的数字人民币支付环境,满足冬奥服务需求。

## 外地游客尝鲜

八达岭长城也是延庆区的知名旅游景点之一。在八达岭长城的1号售票窗口,用户可以通过数字人民币购买景区门票。北京商报记者同样进行了体验,在贴有数字人民币标识的售票窗口询问是否可以使用数字人民币支付后,记者获得了肯定的答复。随即,工作人员通过POS机扫描了记者出示的数字人民币付款码,完成了售票流程。在纸质门票上,也出现了“数币”这一字样。

与永宁古城聚焦北京市居民京郊游有所不同,八达岭长城的用户范围更广。八达岭长城票务负责人告诉北京商报记者,当前通过数字人民币购票的用户多来自于试点地区,其他地区的游客在售票处看到标识后也会询问。在京彩奋斗者数字嘉年华”活动期

间,中国银行在景区内举办了推广活动,现场邀请用户开通数字人民币个人钱包,也让不少非试点地区用户尝了鲜。

一名来自江西的游客表示,此前通过新闻了解到数字人民币,遗憾未能体验,在八达岭长城的购票处了解数字人民币具体的支付流程后,觉得很新奇:“现在我已经通过中国银行的线上渠道进行了申请,期待接下来在北京的几天可以通过数字人民币支付。”

负责八达岭长城数字人民币场景搭建的中国银行工作人员指出,中国银行在选择延庆区的试点商户时,主要考虑了商户在延庆区的影响程度、便民程度以及是否具有特色。在八达岭长城内,还有与冬奥会有关的冬奥特许商品经营店等支持数字人民币支付。

在售票处附近的冬奥特许商品经营店,多款与冬奥会相关的纪念品正在出售,数字人民币的标识也摆放在收银台中间。冬奥会也是北京市数字人民币试点的重要场景。北京商报记者了解到,北京市数字人民币冬奥会场景试点工作领导小组要求在北京冬奥组委园区、冬奥安保红线内和冬奥安保红线外三个圈子”开展数字人民币试点,为重点人群提供数字人民币服务。

中国银行方面也表示,下一步,将充分发挥“双奥银行”品牌优势,继续深入挖掘探索北京冬奥会试点场景,满足不同的支付需求,为北京冬奥会支付服务环境建设做好保障。

## 果蔬店主成代言人

根据延庆区发展和改革委员会(金融办)介绍,截至7月1日,延庆区全区开通对公数字人

民钱包1673个、个人数字人民币钱包14753个、数字人民币商户652户。在开通数字人民币的商户中,囊括餐饮、住宿、旅游观光、购物消费、医疗卫生、教育、养老等多个场景。

除了旅游场景外,北京商报记者也在延庆区体验了对普通居民来说更为生活化的试点场景。在延庆区尚书苑小区东门,晨曦每日鲜果蔬菜超市的店主夫妻俨然成为了数字人民币的“代言人”。店主向北京商报记者展示的交易记录显示,自6月11日开启试点活动至今,店内几乎每天都有数字人民币收款进账,总交易额达3200余元。

从延庆区的试点情况来看,数字人民币在此走出了一条延庆区特色道路。在北京商报记者的走访过程中,多家商户均表示期待冬奥会到来,接入数字人民币支付也能让外地游客在延庆有双重体验。

在冰鉴科技研究院高级研究员王强看来,延庆区的试点深入特色餐饮小吃店、水果店以及知名景点,也为全国数字人民币的推广积累了经验。同时,依托冬奥会相关场景,将进一步加快数字人民币在更多场景、更广的范围推广。

中国人民大学助理教授王鹏同样表示,相较于北京市其他试点地区,延庆区当前在经济发展以及商业服务等方面存在发展空间。而延庆区选择通过“差异化”另辟蹊径,结合自身特色开展数字人民币试点,在拓展北京数字人民币使用范围的同时,结合京郊游、农副产品等需求,也与延庆区自身的经济发展实现完美契合。通过明年举办的冬奥会,延庆的数字人民币试点必将更具特色。”

北京日报记者 岳品瑜 廖蒙