

第三家入场 个人征信市场化升温

股权架构多元化

继百行征信、朴道征信后，第三家个人征信牌照呼之欲出。根据公示，钱塘征信注册地为浙江省杭州市，注册资本为10亿元，业务范围为个人征信业务。

另外看钱塘征信的主要股东及所持股份：其中，浙江省旅游投资集团有限公司（以下简称“浙旅集团”）持股35%，蚂蚁科技集团股份有限公司持股35%，传化集团有限公司持股7%，杭州市金融投资集团有限公司持股6.5%，浙江电子口岸有限公司持股6.5%，杭州溪树企业管理合伙企业（有限合伙）持股10%。

公告同时曝光了钱塘征信的董监高任职名单，其中包括股东董事陈隆、董占斌、余泉、陈鑫春，独立董事郭田勇、胡少先、章靖忠、监事周升学、赵磊、程芝娟，以及高级管理人员中的总裁董占斌、财务负责人孔令仁。

中南财经政法大学数字经济研究院高级研究员刘新海告诉北京商报记者，目前来看，钱塘征信的股东结构体现多元化和分散化的特点，避免了一头独大的局面。市场化机构和国资背景作为前两大股东，也体现了政府和市场化较好的平衡。

公开信息显示，浙旅集团是浙江省人民政府批准成立的国有独资公司。在易观高级分析师苏筱芮看来，钱塘征信的股权结构与此前百行征信、朴道征信呈现出相似的特征，此前，百行征信最大股东为中国互联网金融协会，而朴道征信的最大股东为北京金控集团，由北京市国资委代表市政府履行出资人职责。“国资+市场化机构”的股权组合，既能够稳妥推进个人征信机构准入，也能够提升市场化机构申请和参与的积极性，在加大征信业开放力度的大背景下，这种股权结构或能为后续形成示范效应。

个人征信获牌情况

2018年3月
百行征信落户深圳

股权情况：

- 中国互金协会 36%
- 芝麻信用、腾讯征信、前海征信、考拉征信、鹏元征信、中诚信征信、中智诚征信、华道征信8家市场机构各持股8%

2021年2月
朴道征信正式揭牌

股权情况：

- 北京金控集团 35%
- 京东 25%
- 小米 17.5%
- 旷视科技 17.5%
- 聚信优享 5%

11月26日，央行宣布受理了钱塘征信有限公司（以下简称“钱塘征信”）的个人征信业务申请，从股权来看，钱塘征信的结构定位与此前百行征信、朴道征信极为相似，都采取“国资+市场化机构”的双拳组合。在分析人士看来，这一股权组合或为后续形成示范效应，也将更有助于激发数据要素的价值贡献。

“相对于去年成立的朴道征信，钱塘征信的股权架构相对更多元化，但突出共性是除了互联网机构之外，都有国有资本的有力介入，如钱塘征信的并列第一大股东是浙江省当地的国有独资企业，体现了国家对互联网和金融行业的管控能力。”中南财经政法大学数字经济研究院高级研究员金天同样评价道，股东组成中既有数字科技背景的公司，也

未来合规成本增加

不过，尽管持牌有望，但很多细节仍待确定。正如金天提到：“目前来看，钱塘征信与其他外部征信机构的竞争关系尚不明显，但和

2021年11月
钱塘征信牌照申请被受理

股权情况：

- 浙旅集团 35%
- 蚂蚁集团 35%
- 传化集团 7%
- 杭州市金融投资集团 6.5%
- 浙江电子口岸 6.5%
- 杭州溪树企业管理合伙企业 10%

内都难免会对比央行前两次受理的百行征信和朴道征信。

金天直言道：“过去，监管机构曾尝试组建百行征信，但由于多家互联网平台机构同时参与，每家机构共享信息的顾虑多、动力弱，机构间的互联互通效果长期不尽如人意。从去年成立朴道征信开始，监管思路出现一定调整，更多鼓励互联网平台机构自行组合成立征信机构，在满足合规要求前提下更多兼顾各自合理的商业利益”。

事实上，不管是钱塘征信还是其他两家个人征信机构，都面临着个人数据严监管和商业模式的挑战。刘新海告诉北京商报记者，后续整个征信数据的流程中合规成本会增加，同时如何探索出符合中国国情的征信服务模式也需要一个过程。

“目前，谈论三家机构的差异化竞争还为时尚早，但是位于三个国内消费经济和信用经济最发达的地区，可以分别基于区域优势来挖掘合适的征信产品和服务也是一个值得深究的方向。”刘新海说道。

苏筱芮则认为，数字经济时代，以“云物大智”为代表的新技术正成为生产力的驱动要素。规范征信业发展既有利于推动金融行业的数据管理与数据规范，也有助于发展大数据、云计算等新型技术，充分挖掘数据带来的各类价值。

此前监管层表示，中国政府已明确将数据列为与劳动、资本、技术并列的生产要素，数据确权是数据市场化配置及报酬定价的基础性问题。征信业属于金融范畴，而金融业作为数据密集型行业，更需要加强对数据、信息的防护，苏筱芮总结称，市场机构稳妥有序加入持牌征信行列，既有助于数据治理与数据规范，也能够为后续数据确权乃至推动完善数据流转和价格形成机制打下坚实基础。

北京商报记者 刘四红

Focus

外汇业务过界 财付通等4家持牌机构被罚

外汇业务违规整治持续进行中。11月28日，北京商报记者注意到，国家外汇管理局深圳市分局近日连续披露了6起行政处罚决定，其中涉及到第三方支付机构、银行、证券公司等多个运营主体。

278万元罚单

国家外汇管理局深圳市分局近期披露的罚单中，涉及到4家持牌机构。

在被处罚的机构中，微信支付的运营主体财付通支付科技有限公司（以下简称“财付通”），因存在未按规定报送相关材料、超过登记范围开展外汇业务、未按规定办理售汇业务以及未按规定采集必要信息等行为，被给予警告，没收违法所得0.2万元人民币，处以罚款人民币278万元。

罚单显示，财付通违反了《支付机构外汇业务管理办法》第四条、第五条、第七条等多条规定，涉及到核验市场主体身份的真实性、合法性，支付机构及合作银行应依法履行反洗钱和反恐融资义务等多项内容。

中信证券股份有限公司（以下简称“中信证券”）则存在7项违法行为，具体违法事实包括QDII超额度汇出、国际收支统计漏申报、B股客户非同名账户取款、H股募集资金境外专用账户超范围使用、B股保证金账户超范围支出、未办理境外投资外汇登记以及结售汇综合头寸报表迟报。

根据《中华人民共和国外汇管理条例》《国家外汇管理局行政处罚办法》相关规定，中信证券被责令改正，予以警

告，并没收违法所得81万元，处以罚款101万元人民币。同时，对相关责任人予以警告和罚款8万元的处罚。

在银行机构方面，深圳农商行因违规办理一般贸易项下付汇业务、违规办理个人收付汇及结汇业务，合计被罚没105.43万元。农业银行福田支行则因在办理经常项目资金收付未对交易单证的真实性及其与外汇收支的一致性进行合理审查，被罚没76.89万元。

博通分析资深分析师王蓬博分析指出，从相关机构的罚单内容来看，在开展外汇业务时出现超范围经营、违规办理业务等情况，容易扰乱外汇市场秩序，甚至有可能出现逃汇等行为。

“外管局依法打击外汇业务违规行为，主要是强化外汇业务管理，维护正常市场秩序，引导市场主体依法合规开展业务，防范化解潜在风险。”一商业银行宏观研究员向北京商报记者解释道。

要求做好尽职审查

针对国家外汇管理局深圳市分局罚单中披露的违规行为当前整改进度、后续业务规划等问题，北京商报记者也向财付通、中信证券、深圳农商行等机构进行了进一步了解。

其中，财付通回应北京商报记者

称，针对2019-2020年例行检查中发现的问题，财付通已第一时间制订了改进计划，并逐项落实，目前已全部完成整改。后续将在国家外汇管理局深圳市分局的指导下，进一步加强合规管理。

另一方面，北京商报记者注意到，2021年以来，国家外汇管理局及其各地分支机构已经通过罚单或通报的形式，对辖区内运营机构、个人外汇违规案例进行处罚。

在10月29日国家外汇管理局官网发布的关于外汇违规案例通报中，除了通报公司主体开展非法买卖外汇案外，还提到了多起个人通过地下钱庄非法买卖外汇的行为，违反了《个人外汇管理办法》第三十条规定，不仅进行了罚款处罚，相关处罚信息还将被纳入央行征信系统。

前述商业银行宏观研究员告诉北京商报记者，外汇业务违规行为容易导致跨境资本异常流动，加剧市场波动，导致相关统计指标失真，增加风险预警与宏观调控难度。“因此要求相关机构完善内部治理，压实主体责任，提升依法合规开展业务意识。个人用户也要规范自身，避免开展违法行为。”

“国家外汇管理局通过对外汇违规案例进行严厉处罚和通报，对部分抱有侥幸心理的机构和个人进行了警示，也再次提醒银行、支付机构等主体合规展业”，王蓬博认为，相关机构最重要的还是要满足KYC（即“了解你的客户”）原则，加强业务审核和对重点业务的关注力度，做好尽职审查，从根源上杜绝虚假、欺骗性外汇交易，遵守合规底线。

北京商报记者 岳品瑜 廖蒙

多银行发警示 刷脸安全怎么保障

站在银行ATM机前，只看一眼摄像头，然后再输入取款金额、手机号，就能自动吐钞拿走现金。整个过程只要一张脸就能完成，殊不知消费者在享受人脸识别技术带来便利的同时，也要清楚认识到人脸识别带来的信息泄露风险。11月28日，北京商报记者梳理发现，开年至今已有平安银行、光大银行、绵阳市商业银行、平舆农商银行、确山农商行等多家银行发布防范人脸识别的风险提醒，称应防范人脸识别信息被利用的风险，同时，提醒消费者保管好金融账户个人社保卡、银行卡及账户，切勿出租或出借给他人使用。

“人脸信息具有唯一性和不可更改性，一旦泄露，带来的风险远远超过密码泄露。”平安银行在公告中表示，建议消费者从官方正规渠道下载软件和应用；切勿通过不明链接上传提供身份证照片、个人影像信息等；谨防冒充公检法的诈骗，对涉及到需要收集照片、面部特征或要求远程人脸识别、屏幕分享等操作，要提高警惕性。切勿轻易把手机交给他人操作，或把支付密码、短信验证码等关键敏感信息泄露给他人。

近年来，因认识不足而在不知情或者在被误导情况下使用人脸识别技术的风险，给不法分子可乘之机的新闻常见诸报端。

人脸信息是如何泄露的呢？在多家银行发布的风险提示中，北京商报记者注意到，除了较为常见的不法分子通过发送欺诈链接等方式非法套取受骗者的个人信息，诱导受骗者通过不明链接上传提供身份证照片、影像信息之外，还有在用户使用某些娱乐性的换脸软件、人像合成等小程序的过程中，运营方会收集用户的照片、面部特征，若保管不当或服务器被入侵，则会造成人脸数据泄露。

北京商报记者在测评中发现，目前人脸识别较为常见的应用方式就是身份权限认证。其次就是刷脸取款，客户如需取款，首先要在ATM屏幕首页点击选择“刷脸取款”功

能，系统将自动抓拍现场照片，在后台与银行的可信照片源进行比对，验证通过后，客户输入手机号码进一步确认身份，接着输入取款金额、密码，最后拿取现金，整个过程不需要插入实体卡片。

“现在人脸识别已经作为金融消费者身份辅助认证的重要手段，原因就是银行客户数量庞大，人脸识别能快速精准地识别用户。”一位与银行合作刷脸认证的科技公司人员向北京商报记者透露称，目前人脸识别技术对环境的要求较严格，例如在强光或者弱光环境下会影响识别的准确性。在识别过程中，也高度依赖网络传输的能力，如果当前环境网络传输出现丢包的情况，导致系统获取的图片有问题，同样会存在类似的问题。

从安全性方面，上述科技公司人员进一步指出：“大部分的人脸识别系统都是从提高准确度的角度开发，很少从提高对反样本的对抗进行开发。例如如有研究发现基于深度学习开发的识别系统很容易被其他因素，比如遮挡或者故意用特定颜色的背景影响，如果有专业的犯罪团体使用对抗样本进行破解，很可能给储户带来较大的经济损失。同样还有类似于整容或者3D合成的头套等特殊状况。除此之外，银行的主力储户大部分都是中老年人，他们可能更喜欢传统的人证合一的离线验证方式。因此怎么做好人脸识别的宣传也是一个重大的问题”。

正如金乐函数分析师廖鹤凯所言，当前人脸识别在银行运用中还存在应用标准不一致，导致重复投入巨大且程序多样；应用场景广泛，数据管理存在挑战；活体检测能力有待提升等多种问题。银行应与外部公共安全数据联合，搭建统一的平台来管理人脸数据。或可建立大数据中心采用分布式存储、多重加密保存提升人脸数据的安全性，同时进一步提升算力和补充人脸识别的关键选点能力。

北京商报记者 宋亦桐