

小米消费金融“被贷款”之谜

没有贷款却在征信报告新增记录

“我从来没有贷过款,不知道就上了征信记录!”近两日,一位来自湖南的消费者李华(化名)告诉北京商报记者,近期在中国银行查到的一份个人征信报告让他大跌眼镜。

李华表示,自己并未在小米旗下任何金融App上进行过借款,且名下银行卡也从未有该笔贷款金额转入,征信报告却显示小米消费金融曾于2021年11月13日发放44425元个人消费贷款,于2024年11月12日到期,截至2022年4月,余额为0。

“这笔贷款至今还显示在贷款记录中,这样其他贷款机构也会感觉我的个人负债比较高,很影响我的个人信贷。”李华直言,对于为何征信报告会有这样一项“无中生有”的贷款,他至今百思不得其解,曾多次拨打小米官方客服询问,但电话却无人接听。

对于李华反映的问题,北京商报记者向小米消费金融采访求证,但截至发稿未获得回应。

不过,北京商报记者注意到,李华这一情况并非孤例,例如在黑猫投诉等平台还有多位消费者也反映遇到了类似情况,其中就有人讲述于6月4日通过工商银行查询征信,同样发现在贷款明细中显示小米消费金融曾于2022年3月9日向其发放20900元其他个人消费贷款,截至2022年4月,余额为0。该人士称,经多次自查,其未通过小米消费金融进行借款,且当月所有名下银行卡流水未发现有此笔金额转入。

为何未曾贷款却上了贷款征信记录?究竟是何原因导致?虽然小米未对此给出回应,但北京商报记者多方尝试寻找答案。

易观分析金融行业高级分析师苏筱芮告诉北京商报记者,未申请贷款却有相关记录,可能是消费者点击了某授权按钮。北京市中闻律师事务所律师李亚也指出,消费者可能是在其他平台申请过,授权的时候一键授权了其他消费金融机构,这一商业模式主要体现在助贷或联合贷模式中。



因没有申请过贷款,征信报告上却莫名新增贷款记录”,首家由互联网企业发起设立的持牌消金机构小米消费金融,近日引发不少消费者和舆论的关注。对于消费者反映的情况,北京商报记者6月20日向小米消费金融采访求证,并邀请了多位用户对小米消费金融旗下贷款产品进行了亲测,虽未在征信报告上无故新增贷款记录,但贷款过程中的一键授权操作,仍引发争议。

包括个人信息、征信授权书、客户知情确认书、个人电子签名签署授权书。以中银消费金融个人征信信息查询及使用授权书为例,其中提到该授权用途主要为审核贷款申请以及对已发放个人信贷进行贷款风险管理等。

紧接着,北京商报记者在点击同意一揽子协议完成信息审核后,页面再次提示由小米消费金融提供本次借款服务。记者需要进一步点击同意小米消费金融委托扣款授权书以及小米消费金融个人消费性借款协议。从协议来看,记者此次贷款年化利率为21.6%。

为避免偶然性,北京商报记者另外还邀请了多位用户进行实测,但也遇到了同样的问题,即已告知贷款机构为小米消费金融,但在贷款过程中碰到了一键授权操作,获取授权的机构包括光大银行、苏银消费金融等,贷款年化利率分别为18%、23.976%。

既然页面已告知由小米消费金融贷款,且最终审核贷款机构同样为该机构,那贷款过程中将用户贷款信息一键授权至合作机构主要为何?此举设置是否合理?对于这一操作,北京商报记者向小米消费金融采访,但未获得回应。

不过,北京商报记者从小米消费金融前述合作机构处了解到,这一贷款授权主要是出于联合贷操作考虑,一般出资比例按照

70%和30%分配。

零壹研究院院长于百程也告诉北京商报记者,贷款申请过程中的一键授权,往往会在一些助贷或联合贷平台的协议中,因为最终的贷款机构是哪家可能具有不确定性,但此类做法容易形成对消费者权益的侵害。

今年银保监会发布的关于警惕过度借贷营销诱导的风险提示明确提醒,一些金融机构、互联网平台在开展相关业务或合作业务时,对消费者个人信息保护不到位,比如以默认同意、概括授权等方式获取授权,侵害消费者个人信息安全权。因此,在具体个人信息授权过程中,需要以合规为前提,比如明确提醒,细化授权内容,或者进行单独授权等,给予消费者知情权和选择权。”于百程说道。

“另据《信息安全技术个人信息安全规范》,个人信息控制者开展个人信息处理活动应遵循最小必要原则,一键授权多家机构征信授权书属于信息收集过度,属于不合理不合规操作。”李亚直言道。

业内认为,当前对信贷资金来源监管穿透是大方向,不少互联网巨头已在整改过程中落实品牌隔离,通过资金来源区分自营、联合贷和助贷业务,明确信贷权责。

“正常来说,应该是该笔业务需要哪家金

融机构出资放款,再授权给哪家机构。”中南财经政法大学数字经济研究院高级研究员金天说道。

连续两年盈利

小米消费金融于2020年5月底开业,注册资本15亿元,是首家由互联网企业发起设立的消费金融公司。根据其官方披露,小米消费金融的愿景是做一家科技驱动型的消费金融公司,旗下包括大额消费贷款产品“星享贷”、小额线上消费贷款产品“随星借”,以及购物分期产品“星易购”,对应年化利率均在24%以内。

另据披露,小米消费金融也是目前少有的开业后连续两年盈利的消费金融公司,截至2021年末,公司总资产63.16亿元,净资产15.05亿元,实现净利润368万元。

不过,置身持牌消金行业来看,小米消费金融年度业绩并不占优。

近一年来,在减费让利金融支持实体经济的背景下,监管对于借贷市场也作出了诸多规范和要求,推动贷款利率的下行。金天指出,可以看到各家机构在定价上,除了由其客群选择策略决定外,还受到资金成本、获客成本、风险定价能力等因素制约,如果其成本端比较刚性,那么在客户端的定价就难以压降,这在同业普遍降息的市场环境下,可能客观上造成其目标客群趋于次级、资产质量有所滑坡的问题,这需要小米消费金融提前做好应对预案。

苏筱芮则指出,从行业整体来看,小米消费金融并非老牌消金选手,在消费金融行业马太效应日益加剧的当下,多家消费金融公司采取客群上浮战略,对优质客户的争夺愈发激烈,在此背景下,后来者跻身头部的难度较大。

对于后续发展策略,北京商报记者同样向小米消费金融采访,但未获得回应。苏筱芮建议,后续展业上机构还需多方加强,例如在个人征信方面,需要遵循监管关于“断直连”的规定;消费者权益保护方面,需要认真倾听消费者反馈的相关问题,建立健全客户沟通机制,不断提升客户服务及体验水平。

北京商报金融调查小组

村镇银行今年121张罚单都罚了什么

近期,河南多家村镇银行“提现难”事件的发酵,引发了市场对村镇银行内控治理等问题的关注。6月21日,北京商报记者梳理发现,开年至今,银保监会及各分支机构共计对村镇银行开出121张罚单,119家村镇银行挨罚,处罚金额共计约5776万元,涉及事由主要包括违规放贷、关联交易违规、内控管理不当等。

借名贷款、异地放贷频发

北京商报记者梳理发现,在121张村镇银行罚单中,有77张罚单均涉及贷款问题,占比超六成,包括贷款“三查”不严、贷款用途管控不当、贷款风险分类不准确等。

以宁波奉化罗蒙村镇银行为例,该行因贷款调查审查不尽职、贷款资金用途管控不严、贷款风险分类管理不合规、个人经营性贷款违规流入房地产市场接到90万元罚单。再如,象山国民村镇银行因房地产贷款业务管理不规范,向环保不达标企业发放贷款等行为,被监管罚款200万元。

除前述行业中惯常出现的信贷违规问题外,部分村镇银行所涉及的贷款问题还包括信贷资金被主要股东违规套取、发放借名贷款、跨经营区域发放贷款等。昆明五华长江村镇银行因贷款管理严重不审慎、信贷资金被主要股东违规套取、违规办理借名贷款等五项违规事由被云南银保监局罚款170万元。而广州白云民泰村镇银行、襄汾万都村镇银行所涉及的罚单中均包含向非经营区域借款人发放贷款或发放跨经营区域贷款。

谈及村镇银行罚单主要集中在贷款领域,部分违规行为屡禁不止的原因,金乐函数分析师廖鹤凯认为,借名贷款、跨经营区域发

放贷款是部分村镇银行出于业务利益、风险掩盖的内驱力导致。中小银行的业务很多交易对象是重叠或者有关联性的,在业务惯性的情况下,村镇银行很容易在风控环节出现不尽职的情况。

董事、高管未经审核即履职

细数年内村镇银行接到的121张罚单,内控管理不到位也成为罚单的重灾区。

其中,多家银行出现高管任职资格未经审核的问题。浙江云和联合村镇银行因未能通过有效的内控措施发现并纠正员工违规保管客户空白合同及其他重要文书,董事和高管未经任职资格审批即实际履职等违规事由,被处以140万元罚款。而陕西咸阳渭城汇发村镇银行、孝义汇通村镇银行也因未经资格审核实际履行高级管理人员职责、高管人员未经任职资格核准实际履职分别被罚21万元、20万元。

除董事、高管未经审核即履职外,股东股权违规问题也频频发生,违规事由包含股东股权管理严重违反审慎经营规则、主要股东信息未按要求核实报告、员工股东入股资金来源审查不严谨等。例如,因未按要求核实并报告主要股东信息,东方惠丰村镇银行、乐东惠丰村镇银行被海南银保监局处罚,被罚金额

分别为30万元和25万元。

光大银行金融市场部分分析师周茂华认为,从目前暴露的问题看,部分村镇银行需要理顺股权结构,加快完善内部治理,规范内部经营管理,合理制定发展战略,发挥区域优势,服务好区域市场,依法合规开展业务,拓宽融资渠道;加强员工培训与人才团队建设。

村镇银行内控漏洞如何堵

截至2021年末,我国村镇银行数量已达到1651家,根据央行金融机构评级结果,村镇银行是风险最高的金融机构之一,高风险机构数量为103家,占全部高风险机构的32.59%。

在廖鹤凯看来,近年来,监管已经在加大股东穿透管理力度,相关制度建设和执行也在持续推进中,补上了不少制度漏洞,但近期浮出水面的河南4家村镇银行股东河南新财富集团通过内外勾结、利用第三方平台以及资金掮客等吸收公众资金相关案件再度为行业敲响警钟,上述事件的出现将加速相关制度落地执行的成效。

周茂华表示,近年来,国内强化监管约束,通过市场化、法治化方式,推动部分村镇银行兼并重组等,化解风险、理顺股权结构、完善内部治理、提升经营水平取得较好效果。村镇银行在服务区域实体经济方面发挥重要作用,未来推动村镇银行高质量发展、夯实金融体系稳定基础、提升宏观政策调控传导等,需要通过强监管引导部分村镇银行加快风险出清,明确发展定位,提升经营水平,对于个别风险较大村镇银行需要“一行一策”。

北京商报记者 孟凡霞 李海颜

百万元“抗癌神药”保险理赔落地

北京商报讯(记者 陈婷婷 李秀梅)中国首个CAR-T细胞治疗类产品复星凯特的阿基仑赛注射液(商品名:奕凯达)即将迎来上市一周年。据悉,一年时间里,奕凯达治疗了逾200位患者。但上百万元的治疗费用也让普通家庭难以承受。6月21日,北京商报记者梳理发现,目前,很多商业保险产品将CAR-T疗法纳入了报销范围,并且已有多位患者获得了保险赔付。

CAR-T疗法在被誉为“抗癌神药”的同时,120万元/支左右的价格也让不少患者难以接受。不过,虽然CAR-T疗法未能纳入医保,但“嗅觉灵敏”的商业保险纷纷将其纳入了报销范围,这其中,既有惠民保,也有百万医疗险、高端医疗险、特药险等产品。

资深精算师徐昱琛在接受北京商报记者采访时表示,患者使用CAR-T疗法有两个非常明显的特点,一是发生概率低,全国范围内200多位患者用药;二是花费大,120万元一支,普通消费者很难承担和接受如此高昂的治疗费用,这类损失大、概率低的事件,非常适合通过保险手段进行提前规划和转移风险。

CAR-T疗法被纳入保险保障范围后,已经为部分投保患者减轻了支付压力。北京商报记者梳理发现,保险业在CAR-T疗法方面的总赔付支出已经超过470万元,为7位患者完成了赔付,赔付金额从36万元到100万元不等。

在业内看来,CAR-T疗法被纳入商业保险保障范围,切实减轻了患者昂贵的用药负担。上海镁信健康科技有限公司(以下简称“镁信健康”)在接受北京商报记者采访时表示,CAR-T疗法作为一种新兴的肿瘤治疗方法,被视为癌症治疗领域的重大突破之一,然而由于CAR-T疗法昂贵的治

疗费用,使其难以令部分患者获益,因此,CAR-T疗法被商业健康险以及地方惠民保纳入保障中,对患者来说无疑是一个非常欣喜的消息,CAR-T疗法将不再是一个天价药物,会有更多患者得益于此疗法。

实际上,CAR-T疗法被纳入商业保险这一举措,不仅惠及患者,对保险业来说也是机遇。北京商报记者了解到,很多保险产品将在将CAR-T疗法纳入保障范围后,将其当成“卖点”来宣传,徐昱琛表示,这对于商业保险来说有很大的宣传促进作用。

不过,由于价格极其昂贵,一旦发生赔付,对健康保险产品的赔付率会产生影响。所以,保险公司自身也承担了一定风险。镁信健康分析,CAR-T疗法纳入保险保障范围之后,相关险企如何在产品设计环节准确识别风险并进行定价;疾病风险出现后,如何对疾病全程预见洞察、对患者主动性管理,并最终给予及时、准确的理赔等问题,都是险企必须考虑的。

未来也会有越来越多治疗重大疾病的革命性药物被研发出来,保险该如何让此类“神药”惠及更多患者?

圆心科技相关人员表示,短期内商业保险仍是提高CAR-T疗法可及性的主要手段。在成本既定的客观情况下,支付模式的探索或将是提高CAR-T疗法这种突破性疗法可及性的重要策略。在院外特药清单拓展CAR-T药品、将CAR-T疗法纳入保障范围以此增加产品的竞争力、把CAR-T疗法纳入百万医疗险报销范围、推出CAR-T疗法高端医疗服务计划等等,这些措施在保障药企利益、在医疗赔付率可控的前提下,都能切实降低患者的用药负担,这需要医药险深度融合,共同探索CAR-T治疗支付模式。