行业再现个人信息罚单 消费金融消保监管趋严

本报记者 郑瑜 北京报道

从消费金融公司近年罚单内 容来看,消费金融的信用信息采集 使用和违反个人征信规定问题已 经成为消费金融公司被处罚的主 要事由之一。

融")因提供个人不良信息未事先 告知信息主体本人,而被处以20 万元行政处罚罚款。

根据2013年颁布的《征信业 管理条例》第十五条,"信息提供者

日前,浙江宁银消费金融股份

有限公司(以下简称"宁银消费金

向征信机构提供个人不良信息,应 当事先告知信息主体本人。但是, 依照法律、行政法规规定公开的不 良信息除外。"

如违反相关规定,"情节严重 或者造成严重后果的,由国务院征 信业监督管理部门或者其派出机 构对单位处2万元以上20万元以 下的罚款;对个人处1万元以上5 万元以下的罚款。"

最近一年多,关于个人信息采 集、使用等原因收到罚单的消费金 融公司并不只有宁银消费金融。 2022年,四川锦程消费金融有限责 任公司因违反信用信息采集、提 供、查询及相关管理规定,被处以 罚款22.6万元。今年年初,持牌消 费金融行业首张罚单就关于个人 信息问题,具体为湖南长银五八消 费金融股份有限公司因未经同意 查询个人信息,被罚款75万元。

持牌机构无论是在前端的收集阶段,还是后端的存储、交互、删除等阶段,可能都存在更重视数据利用便捷而忽视个人信息权益保护的问题。

今年10月,国家金融监督管理 总局公布金融消费者权益保护典型 案例中披露,某消费金融公司利用 格式合同强制授权,无差别地获取 借款人关系人、通讯行为、通讯信 息、互联网使用信息等个人信息。

粗放模式积弊已久

北京市盈科(广州)律师事务所 宋竟一认为,根据观察,过去信息的 粗放治理模式主要集中在,App首次 运行时未通过弹窗等明显方式提示 用户阅读隐私政策等收集使用规则, 或者隐私政策等收集使用规则难以 阅读,默认选择同意隐私政策等非明 示方式征求用户同意;以及要求用户 一次性同意打开多个可收集个人信

息权限,并且还有收集个人信息的频 度超过业务功能实际需要等。

资深数据合规律师彭凯表示, 首先,根据《个人信息保护法》第五 条、第六条规定,处理个人信息应 当遵循合法、正当、必要、诚信原则 且具备合理、明确的目的。因此, 在收集借款人之关系人、通讯行为 等信息前,企业应当结合业务场景 评估收集该等信息是否有明确、合 理的目的,收集该等信息是否遵循 前述基本原则,尤其是必要原则。

"其次,除了法律、行政法规另有 规定的情形外,处理个人信息前应当 取得个人的同意(如涉及收集敏感个

人信息,还应取得用户单独同意)。 因此,企业应当通过《隐私政策》《服 务合同》等告知用户收集个人信息的 目的、类型等,并获得用户的同意。 由于借款人之关系人的姓名、联系方 式等信息属于第三人的个人信息,企 业难以直接触达第三人获取其同意, 一般应在相关规则文本中提示借款 人,请借款人确认向企业提供关系人 之个人信息前已获得关系人的同 意。总而言之,在具备明确合理目 的、遵循基本原则(尤其是必要原 则)、已落实告知和同意(法律、行政 法规另有规定除外)的前提下,企业 等信息。"彭凯补充道。

"《个人信息保护法》实施以 前,我国没有针对个人信息保护的 专门基础立法,也缺乏针对个人信息 全生命周期的系统的、细致的合规要 求。"彭凯表示,持牌机构无论是在前 端的收集阶段,还是后端的存储、交 互、删除等阶段,可能都存在更重视 数据利用便捷而忽视个人信息权益 保护的问题。比如收集阶段,根据工 信部的通报,早期有些App甚至没 有配置《隐私政策》,或者照搬照抄 导致"牛头不对马嘴",或者超出必 要范围要求用户"一揽子授权",用 户根本不知道企业基于什么目的收

集了自己哪些个人信息,技术的发 展更加深了这种信息不对称性。再 比如与第三方的数据交互,很多企 业可能并未建立第三方数据管控制 度,不仅从第三方间接获取个人信 息不核查来源合法性,而且对外共 享个人信息也不会评估信息被泄 露、非法利用的风险。再说存储阶 段,有些企业未对信息进行分类分 级,存储时甚至没有加密,敏感信息 明文展示更是常规操作,内部权限 管理也不到位。这些粗放扩张的个 人信息处理方式会导致信息泄露、 损毁、非法买卖等安全事件的发生, 极大损害个人信息主体权益。

合规治理不断完善

如何保护个人信息课题之下,从业机构普遍还有另一个担忧,那就是如何平衡数据价值挖掘与保护问题。

方可收集借款人的关系人、通讯行为

当前,金融消费者权益保护尤其 是个人信息保护受到了广泛重视。

彭凯向记者介绍道,首先,在人 员和制度建设方面,很多持牌机构都 任命了数据安全或个人信息保护负责 人以统筹企业内部个人信息保护工 作,并依据基本"三法"(《中华人民共 和国网络安全法》《中华人民共和国数 据安全法》《中华人民共和国个人信息 保护法》)的规定及企业的内部实践制 定实施了数据合规相关的内部制度, 比如个人信息保护影响评估制度、数 据交互管理制度、数据安全技术要求 等,这给企业整体个人信息保护工作 的推进提供了很好的基础保障。其 次,持牌机构也在积极推进安全认证、 合规检测相关工作,通过在认证、检测 过程中识别自身合规差距和安全漏 洞,后续针对性地开展相关整改工作,

进而从管理、技术等方面进行完善。 比如根据平安消费金融有限公司发布 的2022年数据安全和个人信息保护 社会责任报告,其在2022年3月获得 了CCRC(即"中国网络安全审查技 术与认证中心")颁发的移动互联网应 用程序安全认证证书,是消费金融行 业首个通过该认证的App。

"持牌机构开展员工内部培训 的频次增加,邀请高校教师、安全 专家、律师等开展网络安全、数据 安全及个人信息保护方面的合规 培训,帮助员工学习和熟悉数据合 规相关的监管要求,增强员工的个 人信息保护意识。最后,我们观察 到很多持牌机构也在不断优化个 人信息主体权利响应的方式,比如 响应工信部建立个人信息保护"双 清单",提升用户感知,还有在App

中设置自主注销账号功能,相较于 拨打客服电话或者发送邮件提出 注销申请,用户能够更加方便快捷 地完成注销,总的来看,目前持牌 金融机构无论是在内部人员、制度 建设、自查整改、培训,还是直接面 向用户的个人信息保护相关产品 功能优化上,都做了很多努力和尝 试,也取得了一些成效。"彭凯说道。

事实上,如何保护个人信息课 题之下,从业机构普遍还有另外一 个担忧,那就是如何平衡数据价值 挖掘与保护问题。

对于上述疑问,彭凯认为,《个人 信息保护法》开篇也阐述了立法目的 包括"保护个人信息权益"和"促进个 人信息合理利用",强调个人信息保护 并不等于禁止数据流通。目前国家战 略、技术发展等都在对此进行很多有

益探索,比如,宏观层面来看,数据要 素交易市场的发展为数据交互场景下 如何平衡两种重要价值提供了思路, 为响应国家大数据发展战略,多地纷 纷成立了数据交易所,探索建立中国 式的数据要素交易机制,以实现在充 分挖掘数据价值的同时,保障用户信 息安全和数据安全。此外,技术层面, 去标识化、匿名化技术本身就是一种 平衡数据价值和个人信息权益的体 现,尽管何种技术算是实现了匿名化 目前仍存在很多争议。此外,实践中 "隐私计算"等技术的发展也为数据 "可用不可见"提供了可能性,在避免 形成"数据孤岛"、促进数据有效交互 的同时,通过各种技术保障数据计算 过程和数据计算结果的安全。

据毕马威KPMG《隐私计算行 业研究报告》预测,随着越来越多

银行、持牌消费金融机构等金融机 构积极引入隐私计算技术,三年后 这项技术服务营收或将达到100 亿至200亿元人民币。

彭凯强调,随着数据的不断增 长、技术的不断发展、制度的不断 完善、实践的不断探索,释放数据 价值和保护信息安全是可以同时 追求并能够实现的目标。

宋竟一建议,在监管日益严格的 背景下,各个主题应该更好保护消 费者个人信息,App开发展应当建 立完善的隐私保护机制,处理用户 数据,尤其是在传输和存储数据时, 应该开发使用的加密传输协议,以 确保数据传输的安全;在增加App软 件的安全性上,限制开发人员访问敏 感用户信息、限制员工的访问权限; 审查第三方App和工具,等等。

上接下B5

对于亿联银行来说,消费金融 业务在该行的业务占比较大,银行 正处于贷款结构的调整中。公开数 据显示,截至三季度末,亿联银行贷 款总额为381.16亿元,增幅为6.2%, 但是消费贷款余额超228亿元,本 年累计投放金额超369亿元,新增 客户数超167万户。

据记者了解,亿联银行依靠"亿 联易贷",通过和互联网平台合作, 实现了消费贷款业务的获客。但 是,受到监管政策对互联网贷款的 规范要求,银行存量业务是处于压 降过程中,该行也明确表示了要进 一步优化平台业务结构,降低单一 渠道集中度。虽然目前消费贷在亿 联银行的贷款总额中占比接近60%, 但是这个占比已经有所下降,取而 代之的则是普惠小微贷款业务。

公开信息显示,亿联银行于2021 年正式实现"亿微贷"线上化运营,通 过税、票、电、水利等数据综合授信,为 全国小微企业提供经营贷款服务。数 据显示,截至2023年三季度末,亿联 银行小微金融业务贷款余额151.72 亿元,本年累计投放贷款153.27亿元, 在贷客户数近20万户,普惠小微平均 利率较年初下降0.61个百分点。

振兴银行三季度净利润实现了 71.43%的高增长。记者了解到,振 兴银行自营业务的高速增长令该 行的盈利能力有了较大提升。该 行拳头自营产品为"兴一贷",分 为经营贷和消费贷两类,产品包 括了纯信用贷款和住房抵押贷 款。从今年前三季度看,辽宁地 区消费市场回暖迹象比较明显, 信贷需求逐步增长,也是该行利 润维持高增长的一个重要原因。

"消费金融市场的分层在贷款利 率方面差异很大。比如,住房抵押类 的消费贷款,可能银行的贷款利率在 4%左右,贷款额度会大一些。但是, 银行与一些小贷机构合作,在客户下 沉情况下,贷款利率就会很高。"一家 民营银行人士认为,加大消费贷款投 放能够增强银行盈利能力,贷款利率 根据不同的场景来确定。

徽商银行:金融助力"沉下去"乡村振兴"活起来"

强国必先强农,农强方能国强。 面对"扎实推进乡村发展、乡村 建设、乡村治理等重点工作,加快建 设农业强国,建设宜居宜业和美乡 村"的发展愿景,面对逐渐显现的长 期化、大额化、多元化的农村金融需 求趋势,如何盘活乡村"沉睡资 产"?如何因地制宜精准施策?如 何振兴产业让乡村振兴"活起来"?

这些,都是徽商银行一直在思 考的问题。

因地制官盘活乡村资源

自2018年起,徽商银行将支持 乡村振兴提高到全行经营战略的 高度,成立徽商银行乡村振兴工作 领导小组,认真部署、高位推进,如 今已成为省内支持乡村振兴的主 流银行之一。

截至9月末,徽商银行在安徽省 内投放涉农贷款余额2077.02亿元, 增长428.64亿元,增速26%,高于全行 各项贷款增速;农户贷款余额254亿 元,惠及农户10万余户。近三年,徽 商银行涉农贷款年均增长300亿元以 上、增幅20%以上,支农成效显著。

美丽乡村建设是一项系统工 程,需要在完善功能服务配套的 同时,也要因地制宜,注重特色品 味。为此,围绕乡村产业振兴项 目,徽商银行依托农业农村独特 资源优势,支持乡村产业振兴、城 乡融合发展、一二三产业融合发 展,壮大一批"一县一业""一村一 品"兴村富民产业,让农民更多参 与产业发展、分享增值收益的金 融服务模式,已成为徽商银行支 持乡村文旅产业发展的一项主要



充满希望的江淮大地。

金融方案。

位于安徽省安庆市岳西县河 图镇的金杨村,也是受益乡村之 一。金杨村位于河图镇东北部,距 红二十八军重要会议旧址、驼尖旅 游生态度假区、明堂山旅游景区、 天峡旅游景区、鹞落坪国家级自然 保护区车程30分钟以内。

然而,纵观整个旅游线路上, 均无规模化民宿群。现存的民宿 和农家乐小而散,质量参差不齐, 配套设施不齐全,难以形成产业集 聚发展效应。

根据调查,金杨村庄中段保留 集聚了一批二十世纪60至70年代 房屋,闲置房屋80间,具有一定的 历史风貌和当地文化特色与底蕴, 是建成特色化、综合化、规模化民 宿基地的良好标的,建成后有望成 为岳西县乡村振兴样板项目。于 是,徽商银行为该项目提供贷款 1.25亿元,用于项目具体建设,包 括乡村 MALL 综合体 18000 平方 米、环境整治提升工程等。

在徽商银行支持下,金杨村发 生了巨大变化,现已成为当地及周 边有名的精品民宿。

为了更好地理解不同地区的 发展需求,徽商银行扎实做好驻村 帮扶。截至9月末,徽商银行派驻 帮扶工作队5支、专干31人,指定 对口联系人20人,定点帮扶1个县 和32个帮扶村。

全面夯实助力乡村振兴能力

目前,徽商银行已为13个乡

提质。截至9月末,在供水、公交、 智慧停车等乡村基础设施领域,徽 商银行支持项目42个,发放贷款 68.69亿元,贷款余额64.80亿元,较 年初新增26亿元;在污水处理、垃 圾处理、农村污染面源整治等绿色 乡村工程领域,为省内10个县11 个乡村绿色发展项目审批授信56 亿元,投放46亿元。

乡村要振兴,产业必振兴。产 业振兴是实现乡村振兴的重要基 础,而各地农村区域资源禀赋及优 势产业均有所差异。商业银行深 耕地方经济,熟悉地方环境及产业 分布,能够紧密围绕各区域的农业 发展规划,深入涉足农村市场,做 好区域内优势农业产业的布局,支 持乡村产业增效。

大力支持粮食生产。徽商银 行围绕谷物种植、豆类种植、豆面 制品制造、粮油批发等18个粮食 生产重点行业加大信贷投放,贷款 余额38.12亿元,较年初增长6.12 亿元。

积极探索以企带农。徽商银 行与地方政府合作探索"公司+基 地+农户+规模化生产+专业化运

营+金融支持"的乡村产业发展模 式,以企带农,以农促企,已为阜 阳草莓园、六安金寨毛竹、黄山浪 漫乡村、岳西特色民宿、铜陵东篱 园生态农业、界首市绿博园林、马 鞍山长三角蔬菜种植基地、宣城 山核桃产业等87个产业振兴项目 审批授信121.17亿元,投放贷款 81.8亿元。

持续深化科技赋能。徽商银 行运用大数据技术,建立技术流、 资金流、货物流评价体系,推出信 e贷、科技e贷、农e贷、"乡兴易 贷•种业贷"四款拳头产品,精准 服务农产品加工企业、农业服务 型企业、农业科创企业、生猪养殖 企业和种业企业。与安徽省农担 合作推出的"农e贷",全程线上办 理,见批即保,贷款额度最高可达 300万元。截至9月末,该行线上 信用类涉农贷款余额达69.33亿 元,线上担保类涉农贷款余额达 23.74亿元。

支持壮大新农主体。针对家 庭农场、专业大户、农民专业合作 社等新农主体特点,徽商银行推出 了"金谷粮农贷""信易贷"特色贷 款产品,增加首贷、信用贷。截至9 月末,该行新农主体贷款余额达 53.78亿元,较年初增长8.06亿元。

发展涉农供应链金融。徽商 银行推出线上办理的"供应链e贷" 等涉农供应链金融产品,拓宽农业 产业链企业支持渠道,累计服务 282户农业核心企业及其上下游, 投放供应链融资10.85亿元。

为了夯实乡村振兴的实力,徽 商银行不断丰富产品体系。围绕 大中型企业、小微企业、自然人三 类涉农客群,推出了"农e贷""金谷 粮农贷""兴牛贷"等43款乡村振 兴金融产品,全面覆盖大中型企 业、小微企业、个人三类客群。

同时,根据不同县区乡村产业 差异化发展特点,该行不断创新分 行层面的信贷产品,相继推出"春 茶贷""农机贷""果蔬贷""民宿贷" "种粮贷""毛竹贷"等信贷产品,有 效满足了农业产业金融需求。截 至9月末,徽商银行先后发放春茶 贷49笔1745万元、农机贷11笔 169万元、种粮贷42笔2242万元、 养殖贷36笔1406万元、果蔬贷12 笔620万元。 广告

唤醒乡村"沉睡资产"

黄山市拥有310个中国传统村 落、492个省级传统村落、4072处历 史建筑,徽州古村落是展示徽文化 的精致窗口,却也是乡村的"沉睡 资产"。在建设美好乡村的背景 下,加强传统村落保护利用,激活 乡村"沉睡资产",无疑是推动乡村 振兴的一把"金钥匙"。

黄山市徽州区探索实施的"村落 徽州"项目,让资源变资本、村落成产 品创新运营,盘"活"了美丽乡村。

徽商银行是"村落徽州"项目 中提供专项支持的金融机构之 一。徽商银行探索了"传统村落+ 文化"模式,以5.5亿元项目授信支 持了黄山市"村落徽州(二期)",现 已投放贷款 2.35 亿元。"村落徽州 保护和利用(二期)"项目涉及徽州 区5个村落:灵山村、容溪村、琶村、 东山村和西溪南村,主要从村集 体、合作社等主体手中流转闲置或 低效林地、集体建设用地,集中开 发茶园、特色农产品种植园、乡村 旅游体验项目以及民宿等内容。 截至9月末,全区累计接待游客 582.76万人次,同比增长105.23%;

旅游收入45.87亿元,同比增长

对徽商银行而言,通过整合资 源、重构"美丽乡村"新价值,盘活 资产、探索"美丽经济"新路径,创 新机制、打造"共同富裕"新模式的 方式推动乡村文化赋能,支持壮大 乡村文旅产业。

村文旅融合发展项目提供授信支 持 25.55 亿元,发放贷款 16.93 亿 元,覆盖了黄山、安庆、宣城、铜陵、 宿州、阜阳、马鞍山等地,涵盖了村 落保护利用、乡村文旅小镇、特色 民宿、一二三产业融合发展等多类 业态。

同时,徽商银行助力乡村生态