

多款金融类APP被通报 “隐私不合规”顽疾因何难治

天津农商银行APP和捷信金融APP由于存在隐私不合规行为,日前被国家计算机病毒应急处理中心点名。强制收集非必要个人信息,隐私政策内容不完整,强制、频繁、过度索取权限……近年来,金融机构旗下APP因隐私合规问题广受诟病。

业内人士认为,金融行业对数据具有很强的依赖性,手机APP已成为金融机构针对个人和企业客户展业的重要载体。由于缺乏有效监管和法规约束,以及客户往往难以完全理解其中的法律风险等因素,隐私不合规问题成为金融业“顽疾”。对此,监管部门正出台相关办法,引导金融机构加强个人信息保护,明确数据治理边界。

● 本报记者 张佳琳

两款金融APP被点名

近期,国家计算机病毒应急处理中心通过互联网监测发现,14款移动APP存在隐私不合规行为,其中包括捷信金融APP和天津农商银行APP。

捷信金融APP被通报的原因是,个人信息处理者处理不满十四周岁未成年人个人信息,未制定专门的个人信息处理规则,涉嫌隐私不合规。

天津农商银行APP被通报的原因有两点:一是隐私政策未逐一列出收集使用个人信息的目的、方式、范围等,涉嫌隐私不合规;二是频繁启动和关联启动。

天津农商银行回应称,该事件主要原因,一是对隐私协议中部分条款文字表述不够明确;二是为实时监测客户网络状态,进行弱网环境提示,保持服务流畅,该行远程视频银行控件后台运行时,会持续进行网络状态的获取。

“在国家计算机病毒应急处理中心指导下,已修订完善了用户隐私条款并更新,对手机银行客户端程序进行了优化,相关问题已整改。”天津农商行公告称。

此外,记者注意到,捷信消息于3月25日更新了捷信金融APP隐私政策。

问题由来已久

近年来包括交通银行、浙江泰隆商业银行、重庆银行、吉林银行、山西银行、晋商银行等多家银行APP因存在隐私不合规问题,侵害用户权益行为被通报。

例如,2023年,交通银行买单吧APP由于强制收集非必要个人信息、隐私政策内容不完整、超范围收集个人信息等原因被上海市网信办通报;浙江泰隆商业银行泰惠收APP因违规收集个人信息以及APP强制、频繁、过度索取权限被工信部通报。

“这反映出银行等金融机构在通过手机银行APP收集客户个人信息时,存在对个人明确告知工作不到位,违规使用个人信息,并且存在信息收集过多,没有有效做好信息保护等问题。”邮储银行研究员姜飞鹏告诉记者。

在姜飞鹏看来,金融机构在提供金融服务时,对个人信息保护的重要性认识有待提升;在充分利用个人信息和做好信息保护方面,需要更多的技术支持。

业内人士告诉记者,手机APP已成为金融机构针对个人和企业客户展业的重要载体。搜集个人信息,利用大数据技术分析客户的使用习惯、金融需求等,往往能更为精准地开展客户服务、营销推送等。

谈及金融类APP个人信息保护困境,某银行信息科技部人士表示:“尽管银行采集个人信息时,需经过客户本人同意方能实施。但实际操作中存在过度采集情况,主要是相关法律法规大多是原则性规定,对于数据治理的边界尚不明确。并且,APP收集信息隐私政策/协议告知后,个人信息主体通常不阅读条款,即便阅读也难以完全理解法律风险,存在信息不对称等问题。”

加强法律法规可操作性

“我们身处大数据时代。”在智联首席研究员董希淼看来,金融行业对数据具有很强的依赖性,保障数据安全,引导数据向善,是必须要面对的重要课题。

“应将所有涉金融APP纳入备案管理范围,实现全覆盖市场治理。”针对金融类APP存在隐私不合规行为,在北京德和衡律师事务所联席执行主任裴虹博看来,应加强相关法律法规的可操作性,从顶层制度方面对银行机构的数据安全工作提出更为明确和细致要求,引导金融机构充分重视数据安全工作,从制度规范角度,将合规主线贯穿在业务的前中后全流程中。

此外,裴虹博认为,可建立用户投诉渠道,及时处理用户隐私相关问题,并建立监督机制

监测APP的合规情况;向用户公开APP收集、使用和保护个人信息的方式和目的,及时通知用户任何与其隐私有关的变更;邀请第三方机构对APP的隐私保护措施进行审计,确保符合相关法规要求。

金融监管总局日前就《银行保险机构数据安全管理办法》征求意见,拟规定健全数据安全保护体系。要求银行保险机构建立针对大数据、云计算、移动互联网、物联网等多元异构环境下的数据安全保护体系,建立数据安全安全技术保护体系,建立数据安全保护策略方法,采取技术手段保障数据安全。

《办法》拟要求银行保险机构在处理个人信息时,应按照“明确告知、授权同意”的原则实施,并履行必要的告知义务;收集个人信息应限于实现金融业务处理目的的最小范围,不得过度收集;共享和对外提供个人信息时,应取得个人同意。

姜飞鹏对记者表示,这有助于让个人用户明确银行收集的信息范围,让银行根据经营管理或者业务发展需要合理收集信息,防止银行过度收集或者过度使用个人信息,提高数据信息的使用效率,也有助于更好保障个人信息安全。

在董希淼看来,金融机构应从三方面加以努力:高度重视客户信息保护,建立个人信息数据库分级授权管理制度,加强个人金融信息安全保护的宣传教育。

200万元银行贷款带来的“莓”好生活

● 本报记者 吴杨

“临时资金需求太频繁了,”神农天地草莓种植基地经理田飞感叹,“2023年,我们想进行园区改扩建,扩大种植规模,但缺少流动资金,迟迟没有行动,耽误了创收时机。四处打听之下,是200万元银行贷款解决了问题。”

在位于北京市顺义区杨镇东焦各庄村的神农天地草莓种植基地里,一颗颗晶莹剔透的草莓折射出金融机构推进普惠金融“最后一公里”的成效。记者近日调研发现,不少银行积极拓展普惠金融服务的广度和深度,推出创新特色信贷产品,探索实践金融支持农业全产业链服务模式。

特色信贷产品层出不穷

“种草莓十几年了,碰到过好多次临时急需资金的情况。比如,去年受到寒冷天气影响,草莓种植出现较大困难,我愁坏了,到处找人借钱,填补缺口。资金不到位,基地运转就难以为继。”一位种植户说,买苗、大棚维护、园区改扩建、买肥料等都是不小的开销。但农业种植缺乏有效抵押物,再加上规模小,有时候很难从银行借到资金。

“在关键时刻,北京地区一家银行给我发放了200万元贷款,种植基地才得以扩大种植规模。贴息之后利率三点多,很优惠,后期服务也很贴心。”田飞说,目前草莓种植基地占地面积已有330亩,已有60人,亩产量6000斤。

破解银企信息瓶颈,银行主动对接。“是北京农商银行主动来找我们,询问需求,推荐了‘草莓贷’,一开始,我都不相信农民贷款这么方便,直接线上申请,资金很快就到账了,效率很高。”北京某草莓种植园负责人说。在前期深入走访调研后,北京农商银行联合北京农担公司根据草莓种植各环节资金需求情况,为草莓种植户量身定制了“草莓贷”。

此外,“农担贷”“种业贷”……特色信贷产品层出不穷。天津农商银行相关负责人表示:“很多涉农企业面临育种资金难题,我行为其匹配特色涉农标准化产品‘吉祥·种业贷’,近期发放了一笔3年期400万元资金。”2024年前两个月,天津农商银行涉农贷款累计投放24.17亿元。

全链条护航农业生产

一颗颗草莓成为了解金融机构践行普惠金融的绝佳窗口。

不论是农企、农户,还是基础设施建设、技术创新都离不开金融支持。多家银行全链条护航农产品从育苗到栽种、销售,实现“刚出大棚就上餐桌”,提升小微企业、“三农”等普惠金融重点领域领域的服务质效。

“对于一些特色产业,我行予以重点支持,对涉农领域贷款会给予内部资金转移定价优惠。”江南农商银行相关负责人表示,对乡村振兴类(授信1000万元及以下)贷款给予10个基点的内部资金转移定价优惠;对农担贷、农户种植养殖业贷款等给予20个基点的内部资金转移定价优惠,加大对普惠人群的支持力度。

如何推动农产品流通商发展?多家银行挖掘自有渠道,助力特色农产品销售。江苏银行以“融旺乡村”品牌服务为依托,挖掘区域特色农副产品资源优势,助力打造特色农产品品牌;苏农银行建设“苏农E购”平台,在手机银行中搭建“苏农市集”模块,以直播和短视频带动农产品销路。

北京农商银行怀柔支行乡村振兴部相关负责人表示,该行采取“存贷债结销”的综合化营销策略,通过专属“凤凰乡村游”APP、网络商城、直播带货等方式,畅通农产品销售渠道。

普惠金融迈入新阶段

近期,国家金融监督管理总局部署开展首届“普惠金融推进月”行动,时间为3月12日至4月12日。多家金融机构迅速开展专项行动,力求进一步触达普惠金融客群,惠企利民,推动普惠金融业务扩面下沉。

中国银行聚焦稳民生促就业、支持新质生产力发展、推动乡村振兴等经济社会高质量发展的重要环节,持续提升普惠金融服务质效;邮储银行组织开展多种形式的客户服务对接与政策宣讲活动,开展矩阵式金融服务,精准聚焦小微企业及民营企业、涉农主体等重点服务对象,综合提供基础金融业务、普惠信贷、普惠理财等多种服务,推动“信贷+”综合金融服务模式……

扩面、提质之余,普惠金融发展提速。国家金融监督管理总局2月披露的数据显示,截至2023年四季度末,银行业金融机构普惠型小微企业贷款余额29.06万亿元,同比增长23.27%;利率逐年下降,2023年新发放普惠型小微企业贷款平均利率4.78%,同比下降0.47个百分点。

“为落实好普惠金融大文章要求,2024年监管重点包括多方面,其中要求银行业金融机构聚焦小微企业和涉农主体金融需求,合理确定信贷投放节奏,力争普惠型小微企业贷款和普惠型涉农贷款这两个领域贷款的增速不低于各项贷款平均增速。”国家金融监督管理总局普惠金融司司长郭武平透露。

不超过3.3% 万能险结算利率拟再度调降

● 本报记者 陈露

降低保险公司负债端成本,缓解行业所面临的利差损风险又有新举措。

中国证券报记者近日从业内获悉,监管部门对部分人身险公司进行窗口指导,要求调降万能险结算利率水平、分红险实际分红水平。大部分中小险企的万能险结算利率不超过3.3%,大型险企的万能险结算利率不超过3.1%。分红险的实际分红水平对照万能险结算利率实行。这是今年以来监管部门对万能险结算利率进行第二次窗口指导。

上限料下行

根据记者从从业内获取到的信息,监管部门对部分人身险公司进行窗口指导,要求大部分中小保险公司的万能险结算利率水平不超过3.3%,分红险的实际分红水平也要求降至与万能险结算利率同等水平。对大型保险公司万能险结算利率的上限要求更严格——不超过3.1%。

某中小保险公司内部人士告诉记者,公司收到监管部门的窗口指导,预计将在近期开始执行新要求。另一位中小保险公司内部人士称,近期收到监管部门的窗口指导。不过也有保险公司人士表示,暂未接到相关通知,但结算利率下调是行业大趋势。

这不是监管部门第一次对万能险结算利率进行调降。今年初,监管部门对多家人身险公司进行窗口指导,要求自1月起,万能险结算利率不得高于4%;自6月起,结算利率不得超过3.8%。部分大型机构及风险处置机构不超过3.5%。与今年初的窗口指导相比,此次对万能险结算利率上限进一步下调。

与2023年底相比,2024年1月、2月已披露的万能险结算利率均有所下调。在已披露2月份结算利率的超570只万能险产品中,有9款产品的结算利率为4%,其余产品的结算利率低

于4%。整体来看,当前仍有超过40%的产品结算利率在3.3%以上。

吸引力仍在

万能险一般不单独销售,而是作为附加险搭配增额寿险、年金险等主险进行销售。其有保证利率和结算利率两种利率。保证利率与保险合同,结算利率和保险公司万能险账户的投资情况有关,结算利率不得低于保证利率,保险公司每月进行披露。

对于万能险结算利率调降,业内人士认为,此举旨在降低保险公司负债端成本,缓解行业面临的利差损风险,保证保险公司持续、稳健经营。

从资产端来看,受利率下行、资本市场波动等因素影响,险企投资承压。金融监管总局披露的数据显示,2023年保险资金的年化财务收益率为2.23%,年化综合收益率为3.22%,整体处于较低水平。

从销售端来看,2023年以来,保险产品受到投资者追捧,带动万能险产品销售。此外,一些险企为提高产品吸引力,会给出较高的万能险结算利率。从部分险企披露的数据来看,2023年万能险销量颇为可观。比如,中国平安2023年报显示,该公司2023年万能险保费规模1157.59亿元,较上年增长36.56%。

业内人士预计,在资产端承压背景下,前期销售了大量高利率万能险产品的保险公司将面临一定风险。对外经济贸易大学保险学院教授王国军表示,有些保险公司在万能险结算利率上给出较高演示利率,超出了公司投资能力。

华西证券非银金融分析师罗惠洲认为,受市场利率下行,以及资本市场波动影响,保险业资产端压力凸显。万能险结算利率、分红险分红水平下调后,从短期来看,消费者获取的收益将减少;从长期来看,保险公司面临的利差损压力将减轻,从而保证持续、稳健经营,保证未来的

赔付安全,保障消费者利益的实现。

业内人士认为,结算利率下调或在短期内影响产品销售,但整体影响有限。北京排排网保险代理有限公司总经理杨帆认为,万能险结算利率下调,短期内可能会降低消费者购买积极性,但在市场整体利率持续下行,尤其是银行存款利率连续下调的背景下,万能险仍有吸引力。

化解风险的关键

2023年以来,监管部门已通过多种举措降低保险公司负债端成本。业内人士认为,长期来看,保险公司需要从负债端和资产端共同发力,回归保险本源。

除了调降万能险结算利率、分红险实际分红水平之外,监管此前还对传统人身险产品预定利率进行调整。2023年7月,监管指导传统人身险产品预定利率上限由3.5%切换至3.0%。

业内人士认为,在市场利率下行背景下,保险产品利率或有进一步下调的可能。星图金融

