

起底“个人大数据报告”产业链—— 你的“隐私”只值50元



“女生手机必备”“防被网贷防被诈骗防被老赖等风险情况”“很变态但可以婚前查清对象底细”……网络上近期出现许多诸如号称是“婚恋报告”、“风险报告”、个人大数据报告的个人信息查询产品。

记者通过调查发现，只需要提交任意一个人的真实姓名与身份证号码，并支付一定费用，就可以查询对方户籍所在地、年龄、婚姻状况，甚至多头借贷申请数据（申请次数、申请机构数）等情况。

经过近年监管整治与持牌个人征信机构的成立，依靠爬虫爬取或非法渠道购买个人信息的大数据公司逐步匿迹，但相关服务并未彻底消失。记者注意到，通过将借贷数据等重要金融数据与非借贷数据进行杂糅，并包装为“婚恋报告”“个人风险报告”“个人大数据报告”的乱象正在一些平台蔓延。

事实上，监管部门对网上金融信息乱象始终保持高压严打态势。国家网信办近期就披露，2024年以来会同相关部门加大了对无资质从事金融相关业务的网站及账号的处置处罚力度。

这种蔓延在多平台的数据报告售卖应该如何定性？是否涉及侵犯公民个人隐私？平台方是否应该对这些违规第三方服务承担责任？上述乱象又为何屡禁不止？

A “征信业务”变体？

能不能在一个人毫无察觉的情况下知道他的借贷记录？

“结婚之后才发现男友欠了几十万网贷”，当前，在互联网社交平台上分享类似“故事”的帖子很多，然而在评论区的下方通常会有几个用户热心地分享自己婚前如何查询到自己结婚对象的借贷记录。通过故事吸引眼球，再引导用户去往平台使用小程序或下载APP查询数据报告成为惯用手法。

记者通过某社交平台评论区分享的小程序名称，在另一家平台找到该小程序后发现，只需要输入任意一个人的姓名和身份证号码并且支付49.9元，即可查询获取他/她的婚姻状态、贷款申请情况等，甚至无须经过被查询人本人同意。

记者在另一家互联网平台的小程序内也发现一家服务机构提供的婚恋报告涵盖多头借贷次数（银行类、非银行类申请次数），其中包括传统银行、网络零售银行、P2P机构、小贷机构、现金类分期、消费类分期、代偿类分期等。除此之外，

还可以查询此人多头借贷异常时间段，维度甚至具体到申请现金分期采取的是线上还是线下的方式。

经过连日的观察，记者发现这些小程序出现在夜间上架、白天又下架的情况。通过平台内小程序留下的客服人员联系方式，记者加到婚恋报告提供方客服人员的微信。当记者表示希望查报告时，对方回复提供身份证号码与姓名即可查询婚姻状况、借贷情况等，无须被查询主体同意。

经过调查，记者发现这些提供服务的第三方公司名称中大多是“某某法律咨询有限公司”或“某某科技有限公司”，甚至是深圳市宝安区某百货商店。

那么，这种售卖婚恋报告的服务应该如何定性？

北京大成（上海）律师事务所合伙人彭凯告诉记者，将含有借贷记录的报告包装为婚恋报告售卖，或者直接售卖含有借贷记录的报告，此种模式实质上属于“个人征信业务”的变体。在我国，个

人征信业务需要持牌展业。

根据公开信息，除央行征信中心之外，目前在国内市场上，仅有百行征信、朴道征信以及钱塘征信三家获批的持牌个人征信机构。根据《征信业管理条例》《征信业务管理办法》等规定，征信业务，是指对企业和个人的信用信息进行采集、整理、保存、加工，并向信息使用者提供的活动。未经许可经营个人征信业务，属于违法行为。

在中伦律师事务所合伙人刘新宇看来，借贷信息的非金融应用，能否被纳入征信范畴所评价，存在一定的不确定性。根据《征信业管理条例》第三条对信用信息的定义，“信用信息，是指依法采集，为金融等活动提供服务，用于识别判断企业和个人信用状况的基本信息、借贷信息、其他相关信息，以及基于前述信息形成的分析评价信息。”即该等信息需为金融等活动提供服务。但借贷信息在诸如婚恋、求职等非金融场景的应用，可能不是征信监管的主要目标。

B 涉及侵犯个人隐私

从业者也有自己的逻辑。在某互联网平台上开展个人风险查询业务的数据公司渠道代理商张寒（化名）向记者表示，查询个人风险报告需要进行本人验证（手机号验证码、人脸识别等）流程，用户对本人的数据拥有所有权和使用权，只要获得授权，且不是将个人借贷类数据提供给金融机构使用，就不在个人征信业务范畴。

刘新宇告诉记者，报告所含关于个人信用的相关信息毫无疑问属于个人信息，处理个人信息必须具备相应的合法性基础——即是否取得了个人信息主体的同意。

记者注意到，目前上述或“擦边”或“违规”的产品主要以各大互联网平台的

公众号、小程序、企业账号、短视频账号等为“入口”进行获客展业。根据记者不完全统计，包括但不限于微信小程序和公众号、支付宝小程序以及小红书企业账号等。对于在相关方服务约束治理中平台方应该发挥哪些作用，承担哪些责任，记者致函微信与小红书方面，截至发稿尚未收到正面回复。上述某家平台的内部人士向记者表示，查询的信息与平台并无关联。“小程序只是一个平台，一个承载页面。”

对于平台对第三方服务商的约束和治理，支付宝方面在接受记者采访时表示，支付宝平台在持续开展相关风险治理的工作。我们近期日常巡检中也发现，有部分小程序利用恋爱风险、婚姻查

询等名头，违规开展相关个人征信类查询服务。支付宝已针对所有相关小程序开展了风险排查，并对部分违规小程序采取屏蔽、下架等处置。

记者注意到，目前平台方对于这类服务的态度不完全一致。

对于提供查询不良贷款信息服务类广告的审核机制，某短视频平台方面向记者表示，推广个人征信查询，平台会要求广告主提供个人征信业务经营许可证，具备该资质即合法合规持牌机构。

但是记者随机查询了多家在该短视频平台上涉及提供贷款记录个人数据报告、查询个人风险报告等信息的服务方，并非个人征信持牌机构，针对此，该机构并未对记者进行正面回复。

C 亟待提升治理水平

对于网络上该类报告泛滥的深层原因，有银行人士告诉记者，互联网金融贷款正面临着原有风控模型面对新经济周期变化的考验，对个人信用数据需求旺盛，但当前个人征信持牌机构仅有三家，市场处于供不应求的状态。

其次，规避监管和平台打击也是服务方采取这类“包装”的必然选择。据记者向行业了解，如果最终数据的用途并不是提供给金融机构做风控，包装成婚恋、车辆、借贷信息等，有可能达到规避个人征信敏感点的效果。

此外，丰厚的回报则是市场上该类服务屡禁不止、卷土重来的根本动力。业内人士直言，（这些查询提供机构）相较于收益，即便是千万级别的罚款也不值一提。

彭凯表示，根据网信办此前发布的《移动互联网应用程序信息服务管理规定》，对于应用程序分发（包括互联网小程序平台这一类型）平台提出，包括但不限于建立分类管理制度，建立完善上架审核、日常管理、应急处置等管理措施。此外，《规定》还特别强调，平台“应当加强对在架应用程序的日常管理，对违法违规收集使用个人信息，损害他人合法权益等的，不得为其提供服务。”

彭凯提及近期发布正式稿的《网络安全法》（以下简称《条例》）要求“网络平台服务提供者应当通过平台规则或者合同等明确接入其平台的第三方产品和服务提供者的网络数据安全保护义务，督促第三方产品和服务提供者加强网络数据安全治理”。

此外，《条例》也强调“应当建立应用程序核验规则并开展网络数据安全相关核验。发现不符合法律、行政法规的规定或者国家标准的强制性要求的，应当采取警示、不予分发、暂停分发或者终止分发等措施。”因此，若平台方违反了前述《规定》或者《条例》的要求，则需要依照相关法律法规的规定承担责任。 据《中国经营报》

部分学生半夜被移出钉钉群 西南大学回应：系统故障，正在抢修

本报讯（奔流新闻·兰州晨报记者徐静雯）1月2日，多名网友发帖称，一些学生1日半夜被移出西南大学钉钉群，并纷纷自嘲“我被开除了？那我明天考试还要考吗？”西南大学工作人员回应记者称，是系统问题，正在紧急修复中。

一张截屏图显示，“您已退出西南大学，将不能再访问该组织内相关的应用或数据（如通讯录、内部群、文档等）。如果你有更多问题，可尝试询问所在组织的管理员。”面对这一突发状况，有同学在微信群询问“老师我怎么大半夜被

退群了”。正当其在为“新年第一天被退学”困扰时，了解后才发现，遇到相同情况的不止一人。有网友在评论区称，早上一睁眼饭卡刷不了，一看原来是已被“逐”出西南大学。另有网友回复，我们辅导员发通知了，应该是系统出问题了，学校正在处理，大家不用担心。

1月2日下午，西南大学工作人员告诉记者：“确实出现了有同学被移出钉钉群的现象，系统后台数据结构出现了故障，学校技术部门正在紧急修复，校园卡暂时不能使用，但实体卡并不受影响。”

中学老师与女生在办公室搂抱亲昵 四川达州市教育局：介入调查

本报讯（奔流新闻·兰州晨报记者徐静雯）近日，两段被曝四川达州市某中学一名老师与女学生在办公室搂抱亲昵的视频引发广泛关注。2024年12月30日，达州市教育局回应记者采访时表示，目前正在调查中。

网上流出的两段监控视频显示的时间分别为2024年12月2日13时许、2024年12月17日21时48分，视频中，一名戴眼镜的男子坐在椅子上，与一名女学生亲昵搂抱，两人举止亲密。

记者注意到，这是一间多人办公室，

桌上的书籍和疑似作业本堆成了“小山”。爆料者称涉事学校疑为“铭仁园”，涉事中学老师已婚。

2024年12月30日上午，记者多次拨打网友举报的学校公开校务办电话，但始终无人接听。四川达州市教育局工作人员接受记者采访时表示，已关注到两段视频的有关消息，工作人员已去调查核实，是否为辖区学校，视频中的两人是否为师生，因目前仍在调查中，暂不好下结论。当日下午，记者获悉，涉事男老师已被停职。