

科创板申报首现 主动撤回

上海证券交易所8日宣布,同意北京木瓜移动科技股份有限公司及其保荐人提出的撤回科创板发行上市申请,依法决定终止其科创板发行上市审核。这也是自3月18日启动以来,科创板发行上市审核中首次出现主动撤回。

上交所于3月29日受理木瓜移动科创板发行上市申请。前期审核中,上交所审核中心先后于4月11日、6月4日向木瓜移动出具第一、二轮审核问询函,于5月22日、6月19日收到木瓜移动及其中介机构提交的第一、二轮问询回复。

资料显示,上交所在前两轮审核问询重点关注了以下事项:发行人核心技术先进性和主要依靠核心技术开展生产经营的情况;发行人的业务实质与业务模式;公司行业定位是否准确;发行人是否充分披露对其持续经营能力可能产生重大影响的风险因素;相关重要信息披露的充分性、一致性、可理解性。

据悉,木瓜移动此前在科创板挂牌披露的主营业务包括游戏业务,2016年度游戏业务毛利占比仍超过30%,但在招股说明书申报稿中未明确披露,并表示报告期内公司主营业务未发生重大变化。此外,问询回复中披露发行人2018年向Facebook的采购金额占Facebook亚洲收入的21%,与

根据Facebook在纳斯达克交易所公开披露数据测算的结果不一致。

6月28日,经过两轮审核问询和回复,上交所审核中心召开审核会议,对木瓜移动发行上市申请形成审核报告,拟提交上市委员会审议,并发送要求发行人和保荐人提交招股说明书上会稿。7月4日,木瓜移动及保荐人提交了撤回发行上市申请。日前上交所对其申请进行了审核,按照相关规则规定同意申请并依法终止了其科创板发行上市审核。

上交所方面表示,撤回发行上市申请是申报企业的自主判断和正常行为,上交所予以尊重。目前,按照设立科创板并试点注册制的基本要求,审核标准和规定程序,科创板的发行上市审核工作正有序推进,首批上市企业已经产生。

上交所相关负责人表示,将在充分发挥公开化问询式审核应有功能基础上,对发行人是否符合发行条件、上市条件、信息披露要求作出审核判断,形成审核意见,将继续坚持以信息披露为中心,把握好科创板定位,重点关注发行人的科创属性、技术先进性、运用先进技术开展生产经营、主要经营和技术风险等重大事项,督促发行人充分披露相关信息,便于市场主体能够有效判断发行人科创属性和投资价值。(据新华社)

绑卡不输入银行卡号时代来临

姜珊

在支付宝上绑定银行卡的常规操作是什么?大部分人都会回答:输入账号、姓名、选择哪家银行、银行卡绑定的手机号,最后还要输入验证码。如今,这一套繁琐的程序已经有所改变。近日,网联清算有限公司(简称“网联”)联合银行、支付机构开发上线“一键绑卡”功能,中国建设银行、钱袋宝(美团支付)、支付宝等成为首批落地机构。该功能由银行作为发起方,通过网联平台完成与支付机构的信息交互,实现客户身份认证与签约绑卡。

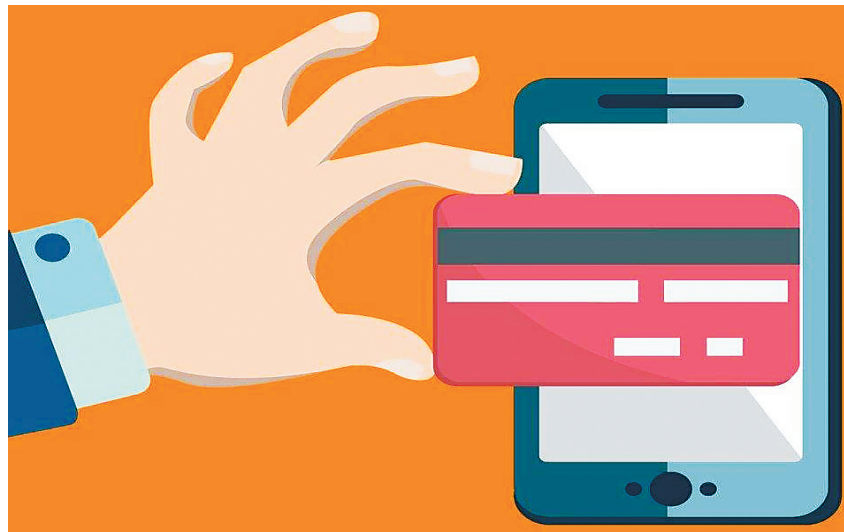
对用户来说,具体该如何操作?以建行为例,用户登录建行手机银行APP,点击“一键绑卡”,选择所要绑定的支付机构(目前支持支付宝、美团);银行作为业务发起方,通过网联平台,将客户签约信息通过专线传递至支付机构;支付机构校验客户信息,并将签约要素在支付机构APP页面向客户显示,客户进行确认后,用户无须输入姓名、账号等签约信息,即能完成签约。绑卡过程中,用户信息均加密传输,有效保障信息安全。

“一键绑卡”开通后,再也不用打

开支付宝或者美团输入卡号了,对于经常忘记卡号的我来说,真的是十分方便,希望其他银行也能早点开通这项功能。拥有多张银行卡的个体经营户钱先生表示。的确,网联的这一新举措,对于用户来说,无须再一遍遍输入卡号信息,跨机构绑定银行卡,成功率更高,用时更短,体验也更好。

网联清算为了满足市场诉求,联合银行、支付机构开发上线“一键绑卡”业务功能,为支付客户提供了更加灵活的绑卡签约方式。在一键绑卡的过程中,网联起着居中连接作用。对于银行来讲,网联连接了更多支付机构,增加了银行获客的渠道。对于支付机构来讲,无论用户绑定几张银行卡,最终用户还是使用支付机构通道进行支付,影响并不是很大。

对银行来说,不仅能提升绑卡成功率,保障良好的用户体验,提升移动支付竞争力。更重要的是有助于提高手机银行APP的活跃度。一键绑卡签约完成后,用户从建行APP可以直接跳转至支付宝或者美团支付。建行某客户经理表示:以往绑定银行卡的操作是用户打开支付机构,下不下手机APP都要从支付机构那里输入银行卡信息,用户在支付时要先经



资料图片

过支付机构,然后才经过银行,银行的流量很大一部分被拦截,有了一键绑卡的操作后,许多用户先登录银行卡APP,无疑能够增加银行APP的活跃度。

而对于支付宝和美团等支付方,网联上线“一键绑卡”业务功能后,能够避免客户在打开支付软件签约时信息输入错误的频次,客户获得更好签约

体验的同时,接入机构的整体签约成功率也有显著提升。此外,还能有效节约支付行业各方的连接成本,增加了用户黏性。

由此可见,“一键绑卡”实现了用户、银行和支付机构的三方共赢。未来,还会有更多机构开通“一键绑卡”功能,用户支付体验会有全面的提升。

聚焦信用卡

你了解信用卡逾期规则吗

刘向燧

信用卡发行量越来越大,很多消费者手里不止一张信用卡,但是假如忘记了还款或者记错了还款日将如何影响个人征信记录呢?还款日、免息期、最低还款额、分期还款,对于很多消费者来说已相当熟悉,但有多少人知道容时容差功能?逾期3天以内,是否会产生信用污点?连续逾期91天或以上,征信中将产生怎样的标记?

部分信用卡可容时容差

首先,我们需要了解信用卡的容时容差功能。信用卡都有账单日和最后还款日,账单日就是银行根据持卡人消费金额出具的月累计账单,最后还款日就是指账单日后,持卡人根据账单所需还款金额进行还款的最后一天,假如在这一天持卡人未还至最低还款,便自动进入逾期容时。逾期容时是最后还款日持卡人未还至最低还款之后的一个宽限期,多数银行的容时是三天,三天之内不会产生罚息,也不会上传至征信系统,这个三天不是工作日,是自然日,也就是还款日后的72小时,如果超过了容时仍未有还至最低还款额,就有可能会上报至征信系统。

容差则是指到还款日后,持卡人未足额还款,当未还款金额小于或者等于银行规定的一定金额时,银行将认为该持卡人已全额还款,未还款金额自动记入下期账单。也就是说在最后还款日之前,消费者在进行最低还款额还款时,因为种种原因导致差了几元钱没有还,这种情况是不用担心的,因为银行会将这笔钱自动转入下期账单,这种情况不会上报

征信系统,但是这种容差金额一般都很小,每家银行容差政策是不相同的,一般的容差在10元之内。

值得注意的是,不是所有信用卡都具备这种功能,只有部分信用卡具备容时容差权益。

逾期多久会被纳入征信黑名单

如果你办理了一张没有容时容差功能的信用卡,一定要记得及时还款,不然的话,逾期1天银行就会按规定收取利息,并会上报逾期记录到个人征信系统,在个人征信报告中标记为1,你会收到催收短信和催收电话。一位国有银行的工作人员说。

相反,如果你拥有一张容时容差功能的信用卡,如果仅仅逾期1天且不是惯犯,千万别担心,大部分银行会采取较为宽容的态度,认为你只是忘记还款,如果你在还款的宽限天数内及时补救,你将仍然被认定为正常还款。

但是,一旦逾期的天数超过了还款的宽限天数,你将被收取逾期产生所有的罚息。举个例子,如果还款宽限天数为3天,你在3天内还款将被视为正常还款,不产生罚息;但如果你在第4天还款,银行将从记账日起收取罚息。

如果你连续逾期91天或以上,你的征信报告中会产生4这个标记,此时,银行会认为你在故意拖欠贷款。你不仅会被银行拉进黑名单,还很有可能被法院拉进失信人黑名单,进而对自己的工作、生活、出行、住宿、融资等各方面造成不良影响,例如限制出入境,限制某些驾驶行为,冻结驾驶证、限制驾驶证年检,限制高消费行为等各项处罚措施。一位银行相关人士说。

第二个是小微企业。针对企业需求,打造“信贷工厂”,实现批量审批,大幅提高业务的审批效率,努力达成“两增一控”监管要求。

除此之外,廊坊银行也主动针对优质企业下调了资金成本、税收成本、运营成本和外币价格,主动选择向实体、向企业让利。今年,廊坊银行完成了35亿元定向增资,获得了监管与社会资本的持续认可,资本实力持续增强。这也进一步增强了我们服务实体经济的能力。

金融周刊:今年,廊坊银行面临哪些新的机遇?

年栗:廊坊拥有独一无二的地理优势,我们北部紧挨北京,西部接壤保定的涿州,东部与天津相连,刚好位于北京、天津与雄安新区的三角地带。

今年我们马上就能看到三大环京机遇

一是北京大兴国际机场。它横跨北京大兴、廊坊固安、永清、广阳等多个区域,新机场以及临空经济区的发展,预计到2025年累计将为廊坊导入55万新增人口。

二是通州副中心的人口溢出。这

据了解,银行有一个词叫“连三累六”,连三是指连续三个月发生逾期还款,累六是指逾期还款超过六次,在银行看来,不管是连三还是累六,都是一种严重的问题,有这两种情况的持卡人,会被银行归类为问题客户或者说是高风险客户,也就是进入到银行“黑名单”了,对于今后的借贷业务办理有着巨大的影响。

消费者在向银行申请贷款的时候,银行通常会查询个人征信报告,如果申请人存在“连三累六”的情况,银行就会慎重的考虑,并且详细地查询申请人的还款情况和逾期原因,还会采取提高贷款利率、降低贷款额度、缩短贷款期限等措施,甚至拒绝也是常发生的事。

相比较而言,连三比累六要严重得多,因为连续三个月的逾期很容易被视作恶意逾期,而累计六次逾期则还有机会被看作无意识行为。

辨别征信记录符号

了解了信用卡逾期规则后,我们来讲一讲上面提到的“征信记录中的符号”问题,以便大家更顺畅地读懂自己的征信记录。

具体来看,“/”表示未开立账户;“\*”表示本月没有还款历史,还款周期大于一个月的数据用此符号标注,还款频率为不定期,开户当月不需要还款的也用此符号表示。

而“N”正常(表示借款人已按时足额归还当月款项);“1”表示逾期1-30天;“2”表示逾期31-60天;“3”表示逾期61-90天;“4”表示逾期91-120天;“5”表示逾期121-150天;“6”表示逾期151-180

天;“7”表示逾期180天以上。

此外,“D”表示担保人代还(表示借款人的该笔贷款已由担保人代还,包括担保人按期代还与担保人代还部分贷款);“Z”以资抵债(表示借款人的该笔贷款已通过以资抵债的方式进行还款,仅指以资抵债部分);“C”结清(借款人的该笔贷款全部还清,贷款余额为0,包括正常结清、提前结清、以资抵债结清、担保人代还结清等情况);“G”结束(除结清外的,其他任何形态的终止账户)。

可开通自动还款避免逾期

值得注意的是,信用卡逾期对每个人的影响并非终生无法消除。根据《征信业管理条例》,征信机构对个人不良信息的保存期限,自不良行为或者事件终止之日起为5年;超过5年的,应当予以删除。

既然良好的信用状况如此重要,我们怎样做才能避免逾期呢?业内人士提出了三点建议。第一,仔细看清合同,尤其要明确还款日期、罚款规则。

第二,绑定常用银行卡,开通自动还款。通常,人们产生逾期并非是没有还款能力,而是忘记还款。因此,建议在还款系统中关联自己的银行卡,让系统自动扣款。此外,由于部分第三方还款平台存在延时,一般需要几分钟甚至几小时才能到账,建议持卡人提前准备资金,应至少提前一天还款,尽量避免在还款日当天还款。第三,分期还款,办理账单分期。如果持卡人出现了资金短缺问题无法及时还款,建议在还款日之前对本期账单做分期,需要注意的是,大部分银行不支持在还款日当天再对账单做出分期。

些环京溢出口的消费需求、金融需求,都将是我们的机会。

三是雄安新区。雄安新区将加速京南文安、霸州等地人口空间重聚。雄安新区对固安的影响更多体现在廊道效应上,京霸城际、固保城际等城际轨道将形成四通八达的交通网。届时,廊坊银行过去在县域,尤其是固安的布局将发挥重要作用。

金融周刊:银行经营的本质就是经营风险。廊坊银行在风险管控上的策略是什么?如何在新形势下加强风控体系建设?

年栗:2014年我行新领导班子上任后,将风控看作转型发展的核心,一方面加强对历史遗留问题资产处置,另一方面积极完善风控体系,重塑风险文化。比如,将大一统的风险管理部拆分为体系化的风险管理部、授信评审部、授信管理部等专业部门,风控人员由十几个扩展到140人左右,占比高于行业平均水平,并聘请外部专家作为必要补充。在此基础上,通过风险管理制度完善、内控合规年活动、问责机制落地等,全面提升全行风险意识和建立良好的风险文化。这些体系化改革从根本上扭转了

我行风控能力。2017年在银行业协会的陀螺系评价中风险管理能力位居2000亿元-5000亿元城商行第二名。

去年以来,我行持续开展全面风险管理优化提升工作。一是根据当前风险形势继续优化组织架构,查漏补缺,确保制度覆盖全业务、全流程,同时强化制度的落地与执行的考核督导,进一步加强对信用、流动性、声誉、操作等风险的管控;成立特殊资产管理事业部,加大对问题及不良资产的管控力度。二是对标监管要求及同业领先实践,积极防范化解重点领域业务风险,维护区域金融安全。通过严格准入标准,强化贷中、贷后管理,完善多维度风险预警体系,确保风险透明、隔离、可控。三是与顶尖大数据风控公司合作,积极推进大数据风控体系的运用。目前部分产品的线上风控模型已经上线运行,效果显著。

除了加强内部制度管理以外,比较幸运的,廊坊银行处于一个经济协同发展的上升区域,在京津冀经济圈内,我们还是能够寻找到比较优质的客户,优质的底层资产是我们风险管理的良好基础。

金融借贷APP强读用户通讯录

借款人个人信息安全还需提升

日前,全国信息安全标准化技术委员会发布《网络安全技术委员会发布《移动互联网应用基本业务功能必要信息规范》(下称《规范》),为移动互联网应用收集个人信息提供指引。

《规范》指出,移动互联网应用在收集个人信息时应遵循最少够用原则,金融借贷APP可收集两位常用联系人的联系方式,仅用于金融机构在借款人逾期不还款时进行催款,应允许用户在金融借贷应用中手动输入紧急联系人信息,而不应强制读取用户的通讯录。

但笔者近日随机抽查手机应用商城中排名靠前的多个金融借贷APP发现,不少APP在借款前或借款过程中需用户允许读取通讯录,否则无法进行下一步借款流程,还有APP在无任何请求状态下,即默认读取借款人的通讯录。

调查过程中发现,多款金融借贷APP都存在不同程度的以不同的形式要求读取用户通讯录的现象,主要分为三类:

一类是用户下载APP后首次打开时,页面即出现类似“否则无法进行下一步操作。如移动手机贷、榕树贷款等”还有一类是在用户申请贷款过程中,出现相关提示,如“请用户允许APP访问其通讯录,否则无法进行后续借贷操作等”。此种情况较为普遍,包括原百度金融信贷服务品牌有钱花、苏宁金融任性贷、国美易卡、小苏贷款、海尔消费金融的够花、360借条等;再有一类是在用户点击输入紧急联系人信息时,在未收到明确提示的情况下,APP默认打开其通讯录。此类APP包括拉拉、招联金融等。

值得注意的是,打开招联金融APP后,借款人虽然可看到“用户隐私保护提示”,但其内容并未就读取用户通讯录单独进行明确解释或征求意见。具体到金融借贷APP,《规范》强调,账号信息、身份信息、手机号码、银行账户信息、个人征信信息、紧急联系人信息、借贷交易记录等7项为金融借贷APP可收集的必要信息。其中,紧急联系人信息,即用户的两个常用联系人的联系信息,仅供金融机构用于在借款人未能偿还贷款时进行催款,且应允许用户在金融借贷应用中手动输入紧急联系人信息,而不应强制允许读取用户的通讯录。

对于上述做法,行业律师指出,前两类操作模式比较常见,也是APP认为已获取用户同意的必要方式。该类操作在APP内置合同中一般也有用户的承诺条款,承诺同意APP获取通讯录。这种方式,一般不认为是强制,并不意味着就完全合法,而第三种做法则涉嫌窃取他人

个人隐私信息,违法特征明显。

《规范》强调,移动互联网应用在收集个人信息时应遵循目的明确原则,即向用户明示收集使用个人信息的目的、方式和范围,收集的个人信息及申请的权限应具有合法、正当、必要、明确的收集使用目的和业务功能。

笔者在调查时发现,这些平台宣称读取用户通讯录的目的各不相同。大多数APP将其归结为风控和贷后管理。例如,榕树贷款平台隐私中明确写到,为进行风险评估,我们可能获取您的通讯录信息、通信记录往来信息、位置信息平台合作方可将前述信息用于风控、贷款、贷后管理等风控相关服务。

还有的APP则表示,读取通讯录是出于提高用户体验。如小米贷款在访问通讯录的提示页面上写道,为方便填写联系人信息,请允许小米贷款访问您的通讯录。

而在许多借款人看来,金融借贷APP要求读取用户通讯录的真正目的是将通讯录用作催收的“杀手锏”。一旦借款人逾期无法还款,贷款平台就会通过“爆通讯录”的方式进行骚扰、威胁甚至辱骂借款人及其通讯录中的亲朋好友。本属于借款人隐私的手机通讯录,已成为某些APP暴力催收的“精神匕首”。借款人菲菲说,逾期9天被爆打通讯录,骚扰朋友、威胁家人,侵犯个人隐私,工作也丢了,我该怎么办?

中国互联网金融举报信息平台已经明确地把“不良催收”侵犯个人隐私作为现金贷业务的默认投诉选项之一。

中国银行业法学会理事表示:手机通讯录中的信息,若仅供自己联络,是法律允许的,但如果出售或者提供给手机用户以外的其他人,则涉嫌构成侵犯公民个人信息。某些平台辩称取得用户的通讯录,目的是为了大数据风控等,虽然其目的合法,但也并不能掩盖其手段违法。

近年来,我国不断加强对互联网应用中个人信息的保护,其中针对金融类APP出台了多项规定。

2017年12月1日,互联网金融风险专项整治、P2P网贷风险专项整治工作领导小组办公室下发《关于规范整顿现金贷业务的通知》,强调“各类机构应当加强客户信息安全保护,不得以‘大数据’为名窃取、滥用客户隐私信息,不得非法买卖或泄露客户信息。今年年初,中央网信办、工信部、公安部、市场监管总局四部门联合自今年1月至12月,在全国范围组织开展APP违法违规收集使用个人信息专项治理。”(本报综合)