

还有一个多月，央行发布的《征信业务管理办法》（以下简称“征信新规”）就要正式实施，其中对从事个人征信业务的主体资质、形式等作出了明确规范。而南都“数字金融生态合规研究”课题组近期测评发现，包括融360、省呗、还呗、小赢卡贷、宜人贷借款、众安小贷等在内的多个互金App，在显著位置上，以“贷前必查”的宣传语销售一款第三方提供的“个人风险报告”。经南都记者调查，该报告的提供主体均为一家叫做“天下信用”的平台，而该平台所隶属的鹏元征信，至今未获得个人征信业务牌照。

多位业内人士在接受南都记者采访时表示，鹏元征信用“天下信用”品牌向个人消费者售卖“个人风险报告”的行为存在违规从事个人征信业务活动的嫌疑，而为其导流的互金App也涉嫌为该行为提供便利和帮助，并变相推高了用户的融资成本。

### 鹏元征信“无证驾驶”？

还有一个多月，“征信新规”就要正式实施了，其中规定，提供个人征信业务范畴的服务均需持牌，且不得向个人信息主体收费。

南都“数字金融生态合规研究”课题组在测评中发现，在大量主营业务为网络贷款的互金App上，都能购买到一种叫做“个人风险报告”的服务，包括融360、省呗、还呗、小赢卡贷、宜人贷借款、众安小贷等App。课题组查阅这些平台售卖报告的页面发现，报告的提供方均为鹏元征信旗下的“天下信用”平台，上述互金App为其提供导流服务，以“贷前必查”“查信用”等宣传语吸引用户购买报告。

< 关闭      个人风险报告

 发现你有 **3** 项存在风险  
注意! 潜在风险数量高于54%用户  
样例报告 | 在线客服

 80%用户已解锁, 平均有6项风险

履约信息分析

 消费需求度

0%      100%

立即解锁, 查看详情 >>

更多模块立即解锁 >

公共信息分析

 微信支付

 支付宝支付

“还呗”引流的“贷前必查”页面显示，“用户潜在风险高于54%用户”等信息旨在诱导借款人购买“个人风险报告”。

南都记者跟随指引，购买一份所谓的“个人风险报告”后发现，该报告内容包括了天下指数、消费通过率、消费需求度、司法执行、裁判文书、财富信息、职场信息以及消费行为等，涉及年收入水平评估、房产、股权投资、交通出行方式、婚育状况、工作单位等内容。

这些内容与购买前所看到的导流宣传语内容完全不符。南都记者查阅黑猫投诉平台发现，有不少投诉称“天下信用”存在欺诈并诱导用户购买报告的行为。南都记者随后联系了“天下信用”的客服，该客服承认导流界面内容与实际个人风险报告内容无关。不过，该客服认为并不存在欺诈，但表示可以就此个例“向上级特殊申请退款”。

一位了解鹏元征信业务模式的知情人士透露，这样的一份报告主要以第三方平台数据为依据，比如司法执行、裁判文书披露等。“他们累计的都是比较基础的数据来源，一份居然卖这么贵！”该人士表示不可置信。实际上，“征信新规”要求，不得以“向信息主体收费”的形式采集信用信息。

对此，博通分析金融行业资深分析师王蓬博指出，这种商业模式涉嫌在没有取得个人征信牌照的基础上，就联合企业为C端用户提供征信服务，并变相收取费用。为何鹏元征信在新规出台后，仍在继续收集、查阅个人信用信息并生成、兜售个人风险报告？王蓬博分析称，可能由于“征信新规”到明年1月1日才正式实施，而且存在18个月的整改期，鹏元征信正好利用了这个“缓冲期”。

课题组试图通过客服电话、业内人士等渠道联系鹏元征信方面了解具体情况，但截至发稿，暂未有反馈。

### 曾因“无牌经营”领征信业最大罚单

2021年1月，鹏元征信就曾因“无牌经营”个人征信业务，收获征信业内史上最大罚单。央行公布的行政处罚决定书显示，鹏元征信因存在未经批准，擅自从事个人征信业务活动；企业征信机构任命高级管理人员未及时备案两宗违法行为，被央行没收违法所得1917.5499万元，并处罚款62万元。彼时，多位业内分析人士指出，央行此次开具罚单，意味着包括征信业务在内的金融业务必须持牌经营，须得到央行批准。

收到处罚通知后，鹏元征信曾在其公众号上发布公告回应称，“本次处罚是由于其

在2019年对机构客户提供的个人报告中，少量报告含有个人贷款信息。并称公司已于2019年底完全停止对外提供含有个人贷款信息的报告，完成了央行要求的全部整改内容，现有业务和产品符合法律法规要求，可以继续为用户提供服务。”

而事实或并非如此，据知情人士透露，鹏元征信曾在该项处罚之前，以“为消费者提供征信服务的名义”融资。另据南都记者观察，从2021年1月至今，各类互金App上对鹏元征信该项业务的导流几乎从未间断，只是近一年来，陆续有少量头部平台下架了该项业务。而在鹏元征信自己的“天下信用”App更是一直在售卖。

值得一提的是，2021年9月30日，鹏元征信赶在央行出台“征信新规”的前一日变更了部分工商信息。据天眼查数据显示，鹏元征信的部分一般经营项目由“企业及个人征信及评估、数据库服务、计算机软件开发及销售，与征信有关的金融服务(以上不含限制项目)”变更为“企业征信、数据库服务、计算机软件开发及销售”，删除了原有的“个人征信及评估”字样。

根据“天眼查”显示，鹏元征信在9月30日删除了一般经营项目中的“个人征信及评估”字样。

### 省呗、还呗等搭售“个人风险报告”或变相推高融资成本

截至2020年10月9日，“天下信用”的注册用户已达到5000万，这或许也离不开各类互金App的“精准导流”。根据南都记者体验，在多个App的“天下信用”导流界面都存在诱导性的宣传语。

比如，当在“还呗”App的销售页面输入已进行个人信息认证的注册手机号后，页面底部采用带有警告意味的深红色，配上“注意！潜在风险数量高于54%用户”“80%用户已解锁(报告)，平均有6项风险”等宣传语，同时风险数量故意采用马赛克图标遮蔽。而在“省呗”App的主页面，会有弹窗提示：“您有一份信用风险报告待领取”。其中以“逾期黑名单2项异常”“网贷黑名单3项异常”“行为风险监测-风险等级高”的字样诱导借款人购买该报告。