

APP查征信 后患无穷

本报记者 付丽丽

不用跑银行排队等候,只需在手机上下载个APP,输入相关个人信息,就能查询个人征信,并在24小时内出具报告……这是很多手机APP宣称的内容。确实挺方便的,但殊不知,背后却存在严重的信息安全隐患。

日前,中国人民银行发布《关于进一步加强征信信息安全管理的通知》(简称《通知》)指出,运行机构和接入机构要健全征信信息查询管理,严格授权查询机制,严禁未经授权认可的APP接入征信系统。

只是中介 APP无法与央行直连

“市场上的第三方APP本身无法与央行直连,查询的方法其实是用户在APP上填写自己的个人信息,APP通过抓取技术帮助用户进入央行征信中心的个人信用信息服务平台进行查询,并在收到征信报告后为用户有重点地在APP上展示出来。”近日,赛迪顾问数字经济研究中心高级分析师樊凯在接受科技日报记者采访时说。

樊凯表示,整个过程对于用户来说都是在

APP上完成的,但实质上是APP利用用户提供的信息在征信中心的平台上进行查询,与用户本人在征信中心平台上查询无异,APP在这个过程中充当了中介的角色。

确实,据记者了解,目前能够查询个人征信、接入央行征信系统的只有符合条件的银行和小额贷款公司、融资性担保公司、村镇银行等金融机构。

风险巨大 “经济身份证”或被泄露

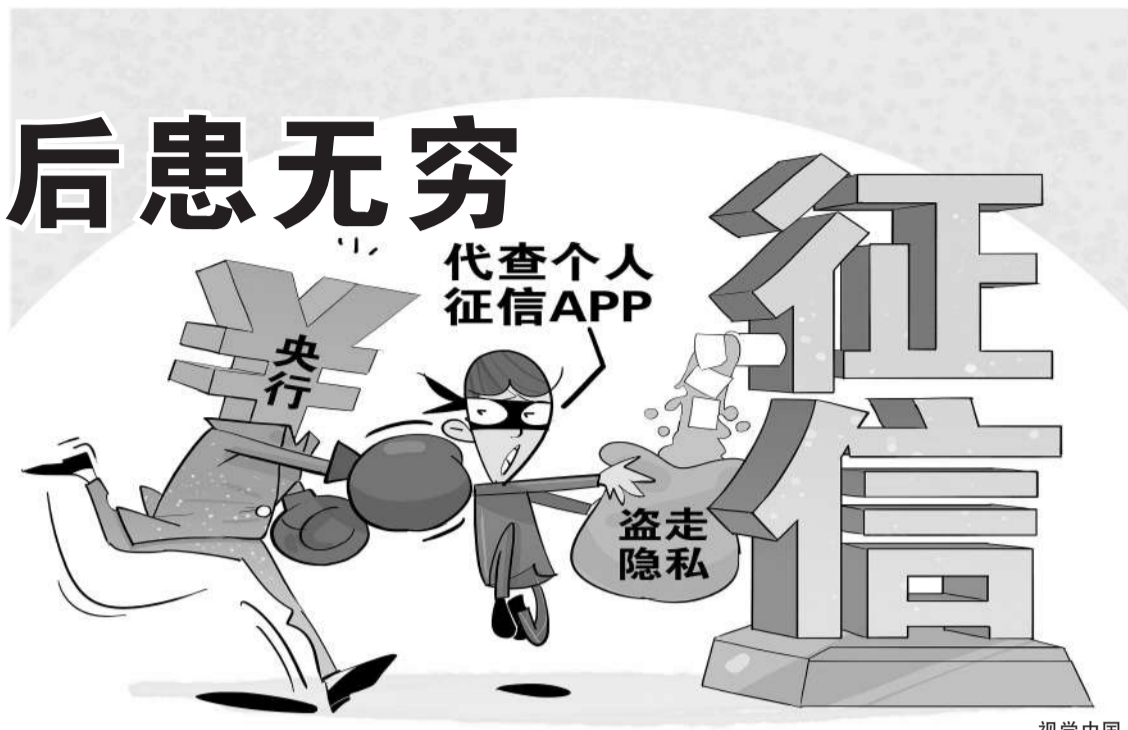
不管是办信用卡,还是贷款买房买车,每一项都跟央行征信有关,个人征信查询的需求越来越多。

樊凯认为,对于用户来说,个人信用报告是个人信用历史的客观记录,包含了个人借债还钱、合同履行、遵纪守法等信息,在个人贷款、信用卡审批、任职资格审查、员工录用等方面拥有巨大的作用,堪称是个人的“经济身份证”。

利用APP查询一般使用的是央行征信中心的个人信用信息服务平台的银行卡验证或者问题验证方式,需要通过手机和验证码注册,还要提供身份证、银行卡等个人信息进行身份验证,这些信息和随后查询到的个人征信

报告(记录了个人身份、职业、借债还钱、电信缴费、社保公积金等)的信息都可以轻易被APP留存甚至使用,将为用户留下极大的安全隐患,一旦被非法使用将造成难以预料的后果。

的确,通常情况下,用户征信都是为了从事贷款等金融活动,征信活动背后具有很明确的目的性。北京理工大学计算机学院网络安全等级保护国家工程实验室副教授闫怀志表示,多数征信代理APP跟央行征信中心并无合作关系,而用户又大多未对APP征信代理查询协议认真阅读,更重要的是,个人征信信息具有特殊重要价值,因此,这种代查行为存在着巨大的信息泄露以及被非法利用的风险。



视觉中国

“在APP系统中清除这些信息,技术上并不难实现,但‘天底下没有免费的午餐’,部分代查APP运营商为用户代查的初衷就是要获取用户

信息,来实现其他商业目的。”闫怀志说,比如获知某些用户在央行征信记录不良的情况下,可以向该类用户定向推销其他金融贷款业务。

频繁查询 可能影响银行贷款审批

不只是信息泄露,网络查询征信报告虽然很方便,但是个人和机构查询征信报告都会留下痕迹,短时间内被个人或银行多次查询还可能会影响银行对贷款的审批。

央行征信中心表示,中国人民银行征信中心只是提供个人信用报告,供商业银行在审批个人的贷款申请时参考,最终能否得到贷款,取决于

商业银行贷款审批的结果。有银行工作人员就表示,短时间内频繁地查询,同时没有放款记录,可能会让银行认为你急需资金但却处处碰壁,因此会对你的借款申请更为谨慎。“现实中确实有这样的例子,用户频繁查询自己的个人征信,将会影响个人信用,在遇到购房、购车真正需要贷款的时候有可能会受到影响。”樊凯提醒说。

规范管理 数据平台应进行加密升级

目前,中国人民银行征信中心尚未提供APP征信服务。就APP规范管理问题,央行已经要求“严格授权查询机制,未经授权严禁查询征信报告,规范内部人员和国家机关查询办理流程,严禁未经授权认可的APP接入征信系统”。

征信行为既与信息安全有关,更面临较高的金融风险。因此,就普通用户来讲,闫怀志表示,既要有信息安全意识,更要有金融风险防范意识。建议用户通过人民银行分支机构现场查询、央行授权代理机构现场查询,也可以直接登录人民银行征信中心官网等正规渠道查询,慎重使用各类社会APP,以免造成不必要的损失。

在央行征信中心官网首页,有红色字样声明:“安全提示:征信中心未授权任何第三方应用程序(APP)提供个人信用报告查询服务,敬请广大用户注意。”樊凯也强调,对于普通用户而言,一定选择官方渠道进行个人征信查询。

APP该如何规范管理?樊凯表示,从央行层面讲,建议对数据平台进行加密升级,增加信息反抓取功能,从技术角度杜绝第三方APP的违规操作;而从规范角度来说,由于用户信息泄露呈现渠道多、窃取违法行为成本低、追查难度大等特点,用户个人信息保护工作形势严峻,建议监管部门尽快制定个人信息安全法,加大对个人信息的保护力度。

■聚焦

探究风云变幻的奥秘

——记灾害天气国家重点实验室

胡敬

近年来,各种极端天气灾害层出不穷,“百年一遇”“五十年一遇”等对灾害的描述性词语在媒体上屡见不鲜。我国幅员辽阔,灾害天气频发,每年因天气引发的灾害都给经济社会发展和人民生命财产带来巨大损失。

2012年7月21日,北京及其周边地区遭遇61年来最强暴雨及洪涝灾害,造成房屋倒塌10660间,160.2万人受灾,经济损失达116.4亿元。

2017年8月23日,台风“天鸽”在广东登陆,登陆时中心附近最大风力14级,与1991年第11号台风“Fred”并列成为1949年以来8月登陆广东的最强台风,导致广东、广西等省区近30人死亡,直接经济损失超过200亿元。

……
全球气候变化背景及东亚地区复杂大气环流和地形,使得东亚地区灾害天气监测和预报面临更大的挑战,提高科学防灾减灾能力已经成为各级政府和广大群众的重要任务

“世界屋脊”协同观测

了解物理学的人都知道,如果潮湿空气在经过充足的冷却后,在大气凝结核上凝结,就会形成云。当水汽凝结物再经过一系列的物理过程,从云中降落到地面时,就成了降水。云和降水过程在全球水循环、生态环境、灾害天气及气候变化等方面均具有重要作用和影响。云物理及降水过程研究是当前国际大气科学领域的前沿科学问题,也是提高我国灾害性天气精细化、定量化预报能力所亟待解决的重大科学问题之一。

东亚云物理及降水过程有其独特性,尤其在青藏高原地区和南季风区。青藏高原的云和降水物理过程不仅影响高原腹地,而且还通过调节亚洲季风区的能量和水循环,影响着高原周边及下游地区的灾害性天气和水循环。而华南地区受季风、海陆热力差异、复杂下垫面等因素综合影响,降水频

繁、强度大,云物理过程复杂,对其进行观测有利于深化暴雨物理机制认识,提高定量降水预报。

为加强对青藏高原和华南地区云和降水物理过程演变规律的认识,提高数值预报模式中云物理过程的定量化描述能力,实验室牵头组织了“第三次青藏高原大气科学试验”和“华南季风降水试验”,重点开展云物理及降水过程的观测和机理研究。

第三次青藏高原大气科学试验是目前为止对高原云和降水过程最为系统的观测试验。团队以青藏高原那曲为综合观测核心基地,构建了青藏高原东南缘、中部与南坡关键区的云物理、边界层和卫星反演综合观测系统,首次对高原云物理过程进行了飞机、多波段雷达等协同观测,首次在高原组织实施了云和降水空基和地基协同观测试验,获得

了独特的高原云和降水观测数据集,揭示了高原独特的云微物理和降水过程。

具体来看,团队揭示了高原对流云和降水过程的显著日变化特征,指出高原日平均降水转化效率较大,水分循环次数较同区域的干旱地区高,水分再循环(内循环)比较活跃。飞机观测研究首次发现,青藏高原过冷液态水含量丰富,云滴浓度甚至比海洋清洁环境下的还小,但尺度大,表明高原云系统更容易产生降水。研究表明,高原雨滴谱分布相对于同纬度同季节的平原地区较宽,并确定了高原地区雨滴谱Γ分布的3个关键参数。这些成果对于揭示高原云和降水形成机理,改进数值模式云物理过程参数化方案,提高模式预报水平具有非常重要的价值和意义。

华南暴雨 探索试验

在第三次青藏高原大气科学试验开展得如火如荼之时,实验室对华南地区的研究也没有落下。实验室持续开展暴雨多尺度机制和数值模拟研究,利用快速发展的雷达技术观测我国东部尤其是华南地区的极端强降水,再经由高精度的数值模拟实现对暴雨的预报,多管齐下加深对暴雨机制的了解,在对流触发、对流系统长生命周期等方面取得了系统性研究进展。

2012年7月,中国气象局申请的“华南季风降水试验”(SCMREX计划)被世界气象组织世界天气研究计划(WMO/WWRP)批准为WMO/WWRP的研究发展项目。2013年,试验正式开展,美国、韩国、日本和澳大利亚等国家均参与了该项目的工作。依靠雷达探测和数值模拟技术,经过4年的不懈探索,研究人员揭示了华南前汛期特大暴雨过程对触发发展的多尺度物理机制,阐明了季风发展不同阶段华南降水系统的微物理结构特征,提高了数值模式对华南前汛期暴雨的预报能力。

团队在暴雨和对流多发区的广东龙门建立了集双偏振雷达、多波段垂直观测雷达、激

光雷达、微波辐射计和雨滴谱仪等综合观测系统的云降水垂直观测超级站;研发了X波段相控阵天气雷达系统,并在龙卷风多发地广东佛山建成了X波段相控阵天气雷达观测基地。通过开展更大规模的华南暴雨外场观测试验,他们首次建立了包含水成物粒子相态、粒子落速、液、冰水含量、高时空分辨率降水结构等在内的华南季风区暴雨过程云和降水综合数据集。在此基础上,建立了多波段垂直观测雷达的质量控制方法,云降水微物理和动力参数反演方法,分析了华南降水微物理特征及其与青藏高原、汇合流域的差异;利用X波段相控阵天气雷达结合双偏振雷达,验证了X波段相控阵天气雷达探测快速变化的强对流过程精细结构的能力,并进一步认识了强对流系统中气旋、冰雹和地面大风的结构、演变和关系。

同时,实验室依托主持的国家重点基础研究计划(原“973”)等科研项目,开展了“登陆台风科学试验”,在台风结构及强度变化机理、数值模式关键技术等方面开展了深入细致的研究,并取得了一系列创新性研究成果。

团队致力于台风数值模式关键技术的改进,开展了在现代城市化背景下,台风登陆前后气溶胶对模式云微物理过程的影响,城市下垫面对台风边界层的物理过程及台风降水影响的研究,取得了一系列研究成果。他们实现了雷达径向风速同化技术在登陆台风预报中的应用;改进复杂地形情况下的台风涡旋初始化技术,有效减小了台风路径和强度预报误差;研发和改进云微物理、长波辐射及边界层过程参数化方案,推动适用于台风精细结构数值预报的关键技术发展。其建立的高分辨率区域同化预报示范平台(T-RAPs)开展了2015—2017年的西北太平洋台风实时预报试验。强度误差逐年减小,在汛期中央气象台台风预警提供了有力的技术支撑。

同时,实验室拥有中国气象局雷电野外科学试验基地,研发了闪电低频电场探测阵

风以及复杂下垫面等在3种降水日变化传播模式中的作用。研究发现,弱地面冷流出流导致的中尺度对流系统的稳定维持以及活跃的暖雨过程,是形成华南地区瞬时强降水并导致极端累积降水的直接原因;华南暖区强降雨过程中,对流系统的自激发和自组织是华南暖区弱动力强迫下对流系统形成的关键过程。据此,团队建立了华南暖区暴雨多尺度天气概念模型,并应用于降水预报业务,提高了暴雨预报的准确性。

不忘初心 砥砺前行

台风是影响我国的重要灾害天气,平均每年有7—8个台风正面登陆我国,登陆台风数据居世界首位,年均因台风造成的灾害损失达440亿元,死亡达470人。近30多年来,台风移动路径预报水平得到了持续改进,然而对台风强度预报的改进却非常缓慢。之所以如此,是因为研究人员对影响台风强度变化的机理没有足够的认识,同时没有一套成熟的理论体系。为此,实验室依托主持的国家重点基础研究计划(原“973”)等科研项目,开展了“登陆台风科学试验”,在台风结构及强度变化机理、数值模式关键技术等方面开展了深入细致的研究,并取得了一系列创新性研究成果。

除此以外,实验室在第一个评估期发展了我国数值天气预报系统(GRAPES),并实现业务化运行;基于ECHAM5大气模式和MOM4海洋模式建立了一个包含大气、海洋、陆面和海冰的气候系统模式(CAMS-CSM),为天气—气候一体化模式关键技术提供耦合模拟平台,研发了新一代天气雷达测风和流系统识别软件系统,并得到业务应用。

灾害天气国家重点实验室肩负开展灾害天气学科前沿研究,监测、预报和预警重大技术研发任务,面向现代天气业务发展需求,兢兢业业,踔厉独行,在暴雨、台风、雷电等灾害性天气和数值预报、雷达探测等方面硕果频出、丰收不断。新形势下,且看他们如何不忘初心、砥砺前行,为我国灾害预测和防灾减灾做出新的、更大的贡献!



扫一扫
欢迎关注
科技金融
微信公众号