

数据安全问题成为金融处罚“重点区域”

别让金融 APP 把你“卖”了

趋势 1

自查、整改,金融机构自身加大内控管理

针对个人金融信息安全,银行、金融科技公司已加码自查、整改。有业内表示,以前虽然很多银行都有消费者权益管理部门,但是却没有建立信息查询的一整套管理制度。去年9月,央行将《金融消费者权益保护实施办法》上升到部门规章,其中规定“要建立分级授权为核心的消费者金融信息使用管理制度”。

新快报记者了解到,近年来多家银行正从管理制度、组织架构、技术应用等方面入手,不断探索个人金融信息保护内控管理和机制。某律所负责数据合规的律师对新快报记者表示,近一年来银行合作的相关业务都翻了倍。

2020年,工商银行通过研究发现了业界主流开源微服务框架中的高危漏洞,并第一时间有效控制了本行相关系统风险。工商银行广州分行的相关负责人对新快报记者表示,近年来,该行不断加大个人客户信息安全管理力度,开展“遏制侵犯个人信息案件专项行动”,重点关注个人客户信息安

全管理机制、信息保护措施、用户操作行为监控等关键领域。“通过加强人员管理,建立用户申请审批机制,以‘知所必需,最小授权’原则合理确定用户类型和相应权限,定期开展个人信息安全培训,提高员工风险意识,避免个人客户信息被违规获取、提供、泄露、出售和被外部不法分子窃取”。

中信银行也表示,已经完善了客户信息安全保护流程制度,明确规定各部门、岗位和人员的客户金融信息管理职责和管理权限。

在组织架构层面,平安银行成立了专门的数据治理工作组,负责全行的数据安全职责落地。建行广州分行也设立了专门的数据使用和管理部门,对信息进行严格的统一管理。

为防控内部违规查询、打印等使用个人金融信息的行为,建设银行建立了“员工信息系统使用行为监测平台”和“行为模型库”,通过一体化监测,可及时发现违规行为。

趋势 2

立法日趋完善,金融安全仍需要更多社会力量参与

加大对金融机构违规处罚力度的同时,顶层设计也纷纷出台。去年5月《民法典》中第一次引入“个人信息保护”的范畴,搭建起数据安全立法的基本框架。不仅规定了个人享有信息查询权、更正权和删除权,而且规定了个人信息处理要遵循合法、正当、必要的原则,不得过度处理。中国人民大学中国普惠金融研究院研究员顾雷表示,《民法典》为信息处理者信息开发行为提供了法律依据。只要符合法定条件,遵循原则,信息处理者就有权充分利用公民个人信息。

与此同时,2020年7月、10月,《数据安全法(草案)》、《个人信息保护法(草案)》公开征求意见,这也标志着金融数据合规领域的主要法律已经健全完善。《数据安全法(草案)》从国家层面系统的数据安全制度,通过分级保护制度、监测预警制度、应急处置制度等;《个人信息保护法(草案)》不仅明确了个人信息保护的监管部门及分工,而且更为具体的提出了处理个人信息应遵循六个主要原则:方式合法正当、目的明确合理、最小必要、处理公开透明、准确性和安全保护。

目前,《个人信息保护法(草案)》已提请

全国人大常委会审议,有望近期出台。据业内透露,“今明两年关于金融信息安全保护制度将逐步落地,央行可能会出台更细致的细则。”

虽然数据立法日趋完善,但数据安全是一项长久的系统工程,需要全社会共同努力。“包括国家立法层面建立信息采集、使用规范,行业监管层面加大对互联网金融、大数据服务机构等新兴产业的引导与监管,机构企业层面建立覆盖个人信息全生命周期的安全防护措施。”工商银行广州分行相关负责人表示。

平安银行的相关负责人也表示,执法部门应加大破坏消费者个人信息安全的违法行为的查处力度,严肃查处、严厉打击社会上关于盗窃、买卖、恶意利用个人信息的违法行为,净化个人信息安全环境。加强社会监督管理,完善消费者个人信息安全相关的举报和投诉渠道。

“消费者个人信息自我保护能力也需要增强,若有不慎发生信息泄露的情况,也要知道如何及时、正确地应对处理,把损失降到最低”,建行广州分行的相关负责人强调。

特别报道

避坑! 浦发银行广州分行“四步曲”保护消费者的“钱袋子”

在2021年“3·15”消费者权益日来临之际,为继续支持打赢新型冠状病毒肺炎疫情防控战,强化金融服务保障,增强金融消费者的自我保护意识和风险防范能力,浦发银行广州分行积极开展“3·15 消费者权益保护教育宣传”活动,打破以往深入街道、社区、学校等现场宣传模式,突出线上宣传为主,充分运用新媒体资源,帮助消费者足不出户了解金融知识,提升风险责任意识和风险管理能力。

据了解,浦发银行广州分行注重利用数字化的手段开展预防网络诈骗知识普及,积极发挥线上金融的优势,通过新媒体多种形式多途径进行宣传,引导消费者正确使用网络工具、合理使用银行卡、保护个人金融信息等,取得良好效果。

拓展宣传新思路

让传播内容更加“接地气”

与以往不同。据了解,浦发银行广州分行以接地气的方式拓展宣传新思路,通过公众号、自拍短视频、微信等宣传渠道,制作“一图读懂”“锦囊妙计”“长图漫画”“有声音频”“金融问答”等爆款产品,实现防诈骗金融知识全网状传播。如《谨防个人信息泄露》《反诈宣传之“转账请三思”》《少一点套路,多一点真诚》等长图漫画,通过趣味生动的人物形象,将消费者在日常生活中遇到的金融诈骗情景再现,为公众进行防范金融诈骗的知识普及。

此外,浦发银行广州分行还制作多个短视频进行播放,如《步步惊心之“何苦”金融历险记》《如果 早点知道》等原创视频,通过真人演绎、模拟情景,告诫消费者应该如何防范非法金融陷阱,宣传金融消费者

的基本权利。

值得一提的是,该行还制作了《这些非法金融广告的套路请注意!》《投资理财如何维护自身权益?》《经济身份证——伴随你一生的名片》,以金融知识问答形式,加强金融风险提示,吸引消费者广泛关注。

创新线上宣传形式

以案说法靠“浦”警示教育

众所周知,金融机构要想客户之所想,解客户之所忧。浦发银行广州分行以提高金融服务水平、履行企业社会责任、树立行业服务典范为初心,始终“以客户为中心”的企业核心价值观,切实维护金融消费者权益。

在“3·15”消费者权益日来临之际,浦发银行广州分行制作的“一图读懂”“有声音频”系列金融知识小课堂,一经推出就引发社交媒体平台的频频转发和“点赞”。相关负责人透露,该行通过微信公众号、新浪微博以及各主流媒体开展集中宣传报道,同时号召员工通过个人微信朋友圈及时转发主题宣传图文,扩大受众覆盖面。

据了解,该行创新宣传内容,使广大群众对金融知识有了更深层次的认识,帮助群众辨别金融广告的真实性、合法性,引导金融消费者选择适合的金融产品和服务。

点开浦发银行公众号,消费者可以看到以《消保靠“浦”》为主题的“3·15”宣传内容丰富多彩,表达的形式多种多样,涵盖了金融消费者权益、防范电信诈骗、个人信用等消费者关注的热点问题,还通过专业解析、以案说法,增强消费者阅读兴趣,助力消费者了解、掌握金融知识。



远离“金融诈骗”套路

浦发银行图文并茂“提个醒”

随着经济的发展,各种诈骗方式纷纷出炉,令人防不胜防,特别是不法分子将目标瞄准了信息封闭的老年人和年幼弱小的儿童。

浦发银行广州分行十分关注这一现象,通过官方微信平台分别推出《以养生之名的骗局,教会老年人硬核破局》《防骗锦囊,中老年人网络电信九骗招》《中老年客户如何选择理财产品?》以及《童趣六一 小朋友,你有一份消保礼物要打开》等多篇针对老年人和儿童消费者权益保护教育宣传的图文,结合当前疫情期间的诈骗风险案例,提示广大消费者防范以机票退改签、献爱心、提供防护用品、防疫新药、亲属患病等各种名义进行诈骗的行为并介绍防范措施。

该行还以普及疫情防控期间的各项金融服务政策为主线,多渠道宣传在线金融产品和服务,让消费者足不出户享受便捷、贴心的金融服务。

保护消费者权益

增强受众面提升宣传效果

如今,电信诈骗犯罪的手法逐步升级,主要有中奖诈骗、法院冻结账户诈骗、冒充熟人诈骗、投资高收益诈骗等。

针对这一现象,浦发银行广州分行特地推出《测测你的维权意识和金融知识》金融知识测试、《速来查收月供迟还小贴士》《锦囊妙计防范金融诈骗》等互动长图文,增强受众面,提高金融消费者参与金融活动的风险识别能力和自我保护意识。

“通过一系列宣传活动的开展,使广大群众对金融知识有了更深层次的认识,帮助群众辨别金融广告的真实性、合法性,引导金融消费者选择适合的金融产品和服务”,浦发银行广州分行负责人表示,将金融知识普及宣传活动作为重点工作坚持长期开展,通过金融知识普及,不断增强金融消费者的风险防范意识,远离非法金融活动,维护自身合法权益。