

# 为“拉客户”“冲业绩”违规泄露用户信息 银行里的个人金融信息 “漏洞”该咋堵?

近日,银保监会消费者权益保护局发布通报:2020年3月,中信银行在未经客户本人授权的情况下,向第三方提供个人银行账户交易明细,违背为存款人保密的原则,涉嫌违法违规,将按照相关法律法规,对中信银行启动立案调查程序,严格依法依规进行查处。

给钱就能“拉银行流水”吗?银行等金融机构中仍存哪些个人信息保护漏洞?应如何堵住?记者对此展开调查。

## 记者体验: “付钱拉银行流水”真真假假

记者调查发现,当前一些网络平台个人“银行流水”信息的售价从600元至5000元不等,查询时段为1个月至12个月,时段越长价格越高,买家只需要提供查询对象身份证号码就能查询。

QQ名为“杨大”的卖家告诉记者,被贩卖的各种个人信息中,“银行流水”等金融信息最值钱。他表示,做这行的都在银行等金融机构里“有人”。

记者查询中国裁判文书网发现,银行“内鬼”参与倒卖个人金融信息的情况并不少见:中行无锡分行职工唐某某利用工作便利,将该单位在提供服务过程中获得的5万余条公民个人信息,通过电子邮件非法提供他人;建行余姚城支行原行长沈某某,将该行受理的贷款客户财产信息共计127条提供给他人用于招揽业务。

记者还发现,由于卖家大多要求“先付款后查询”,也有不少所谓“侦探公司”借此诈骗。

名为“百胜私家侦探公司”的卖家向记者开价600元表示可查某股份制银行

客户的信息。记者支付部分定金后,卖家表示40分钟左右会发来相关流水信息。约25分钟后,记者发现自己被该卖家“拉黑”。

## 银行中仍存个人金融信息 保护漏洞

据了解,2016年以来,有关部门发现并通报一大批涉及金融等重点行业信息系统及安全监管漏洞,抓获各行业内部涉嫌违规人员3000余名。但记者调查发现,当前银行等金融机构中仍存一些隐患值得警惕。

——为“拉客户”“冲业绩”违规泄露用户信息成部分银行“潜规则”。浙江某农村信用社的一线柜员小张告诉记者,银行内部只有一线柜员有权限查询客户流水及其他信息,且查询时需其他员工共同授权,系统会自动留痕。

“但如果行长级别的领导以业务需要为名要求查询导出某客户流水,柜员往往难以拒绝。为‘笼络大客户’,而帮其私拉他人流水,这在一些银行也不是秘密。”小张说。

——银行内控漏洞致用户信息流进“黑市”。曾在广州某银行任职一线柜员的

周女士透露,其所任银行的柜员可以随意查看客户半年内交易流水,无需授权。

记者还了解到,目前部分银行对记录客户信息的纸质资料保护不足,未能及时销毁或失控流出的现象时有发生。部分已“上云”的资料,也存在因操作规范执行、监督不严而导致信息泄露风险大增情况。

浦发银行某原电销中心业务主管任职期间违规获取、储存大量客户个人信息致其全部外流入电信诈骗团伙手中。

——部分银行App涉嫌过度索取致泄露信息风险上升。记者随机测试了多款银行App,发现其中多家存在不同程度“诱导”用户授权获取手机信息权限,如不同意其隐私条款则不能继续使用。其中中信银行、中国工商银行等建议用户同意读取拨打电话及通话管理、照片、媒体内容及文件、获取位置信息等,否则相关功能将无法使用。且该类授权属于“一次授权、长期有效”,后期再使用时,系统不再提示授权。

北京师范大学网络法治国际中心高级研究员戴雷表示,根据国家金融信用信息基础数据库App可以获取的最小权限范围存存储权限。机构应尽量遵循最小原则,尽量不因存储权限之外的权限影响用户使用App的关键功能。

某银行风控部门工作人员向记者透露,目前大多数银行App都涉及技术外包合作,尽管在遴选时对合作企业背景、安全性有一定考量,但合作企业部分员工泄露信息的风险仍然不小。

“目前不少银行员工保护用户信息安全全凭自身职业操守。”周女士说。

## 强化保护急需提升 “法律+技术”防护力

如何才能堵上银行等金融机构中的

个人信息安全漏洞?中国人民银行某省分行工作人员建议,对于问题较为严重的银行应追究其法律责任,不能仅“内部处理”了事。

专家表示,当前我国已有部分法律法规规范性文件涉及个人金融信息的刑事保护、内控制度保护和技术规范,且相关立法仍在推进中。

2月,央行和全国金融标准化技术委员会发布了个人金融信息保护技术规范,对金融业的个人金融信息保护提出了规范性要求。《个人金融信息(数据)保护试行办法》也将在征求意见结束后正式对外发布。

2019年12月发布的《中国人民银行金融消费者权益保护实施办法(征求意见稿)》要求金融机构应当建立健全金融消费者金融信息保护机制。

2017年5月,两高发布了关于办理侵犯公民个人信息刑事案件的相关司法解释,非法获取、出售或者提供公民信息50条以上的属“侵犯公民个人信息罪”“情节严重”,“处三年以下有期徒刑或者拘役,并处或者单处罚金”。

北京理工大学法学院数字经济与法律研究中心主任汪庆华表示,目前的个人信息侵权民事救济机制仍然着眼于弥补实际损失,难以对故意侵权者在法律上形成有力约束。建议对非法披露他人信息、故意侵害他人信息权利的行为设定最低赔偿金额,加大惩罚力度。

上海段和段律师事务所律师刘春泉建议,应督促银行筛查自身和第三方合作公司在个人金融信息采集、传输、维护、留痕的全流程管理中,可能出现的泄露风险点,及时更新防火墙、身份认证系统、数字签名等安全监控技术,防止因不规范操作泄露或恶意窃取等内部人作案。

兰天鸣 胡洁菲

## 打着“金融创新”的旗号行非法集资之实 “虚拟货币”骗局需警惕

近日,银保监会等五部门发布提示称,一些不法分子打着“金融创新”“区块链”的旗号,通过发行所谓“虚拟货币”“虚拟资产”“数字资产”等方式吸收资金,侵害公众合法权益。此类活动并非真正基于区块链技术,而是炒作区块链概念行非法集资、传销、诈骗之实,主要有以下特征:

一是网络化、跨境化明显。依托互联网、聊天工具进行交易,利用网上支付工具收支资金,风险波及范围广泛、扩散速度快。一些不法分子通过租用境外服务器搭建网站,面向境内居民实施违法活动。一些个人在聊天工具群组中声称获得了境外优质区块链项目投资额度,可以代为投资,极可能是诈骗活动。这些不法活动骗来的资金多流向境外,监管和追踪难度较大。

二是欺骗性、诱惑性、隐蔽性较强。利用热点概念进行炒作,有的还利用名人“站台”宣传,以空投“糖果”等为诱惑,宣称“币值只涨不跌”“投资周期短、收益高、风险低”,具有较强蛊惑性。实际操作中,不法分子通过幕后操纵所谓虚拟货币价格走势,设置获利和提现门槛等手段非法牟取暴利。此外,一些不法分子还以花

样翻新的各种名目发行虚拟货币,或打着共享经济的旗号进行虚拟货币炒作,具有较强的隐蔽性和迷惑性。

比如,近期国际金融市场波动较大,有平台开始炒作“虚拟货币”是超越黄金白银的避险资产”概念,而实际情况则是其价格大幅下跌致使消费者损失惨重。不仅如此,这些平台还通过机器人程序刷量、篡改数据等行为,借以营造出虚拟货币交易市场的“繁荣”假象。在诱导消费者入场后,平台会采用各种操纵市场手段侵占消费者财产。

三是存在多种违法风险。不法分子通过公开宣传,以“静态收益”(炒币升值获利)和“动态收益”(发展下线获利)为诱饵,吸引公众投入资金,并利诱投资人发展人员加入,不断扩充资金池,具有非法集资、传销、诈骗等违法特征。

银保监会等五部门提示消费者,此类活动以“金融创新”为噱头,实质是“借新还旧”的庞氏骗局,资金运转难以长期维持。广大公众应理性看待区块链,不要盲目相信天花乱坠的承诺,应当树立正确的投资理念,切实提高风险意识;对发现的违法犯罪线索,可积极向有关部门举报。葛孟超

## 深化成渝毗邻区域司法协同 服务保障成渝同城化建设 四川简阳举行成渝司法协同签约仪式



近日,为深入贯彻落实四川省委关于推进成渝地区双城经济圈建设和成渝双城经济圈发展的战略部署,响应成渝地区中级人民法院关于成渝双城经济圈建设提供高质量司法服务保障的合作框架协议,简阳法院与资阳市的雁江法院、安岳法院、乐至法院共同签署了《加强毗邻区域法院司法协同 服务保障成渝双城经济圈建设合作框架协议》。

签约仪式由简阳法院院长汪自友主持,简阳法院副院长李忠富、乐至法院院长廖中明、雁江法院院长周斌分别作主旨发言,回顾了成渝两

地同生共荣的历史渊源,重温了四家法院美美与共的深厚友谊,对深入推进两地法院全面合作、创新协同、共赢发展,下好服务保障成渝双城经济圈“先手棋”提出了建议。

四家法院签约代表共同签署了合作协议书,并按下成渝司法协同启动球。

签约仪式后,四家法院以“拥江发展带建设及环境资源司法保护”为主题,共同举办了首届成渝司法协同院长论坛。与会代表围绕论坛主题,从服务保障成渝双城经济圈建设、加强毗邻区域环境资源保护等问题进行了交流,就建立常态化的信息共享、业务研讨、法治宣传等达成共识,并签署了合作备忘录。

通讯员 徐文丽 文/图

## 四川广汉三星堆博物馆再出创意: “古蜀萌娃”化身“廉政使者”

刘琴敬 孔维红 本报记者 李鹏飞 文/图



头顶太阳轮,穿着包拯、海瑞的戏装,手执尚方宝剑,原本一脸严肃的青铜面具化身喜怒哀乐兼具的“古蜀萌娃”,举手投足间透着英气。利剑高悬、法网恢恢、执法如

山、铁面无私、勤政为民、两袖清风、警钟长鸣……近日,出自四川广汉三星堆博物馆的“古蜀萌娃”再度闪亮登场,这次萌娃的新身份是“廉政使者”。

据了解,三星堆文化代表了神秘久远的古蜀文明,近年来,三星堆博物馆一直致力于全方位、多途径、各平台展示三星堆文创,变被动传播为主动传播。以三星堆元素为根基的

“古蜀萌娃”自2018年推出后,就以萌宠可爱的形象备受三星堆迷的追捧。此次将古蜀文明与廉政文化在“古蜀萌娃”身上合二为一,加上轻松可爱的动画,用一种轻松愉快的方式传播廉洁文化知识,更使宣传教育的效果加倍,同时也更接地气、更贴近百姓生活。

“表情包是人们在多媒体互动平台最常使用的产品,‘古蜀萌娃’的创意由此而来。”据“古蜀萌娃”廉政表情包的设计者之一、三星堆文创工作室设计总监俾世雄介绍,“古蜀萌娃”廉政表情包以三星堆青铜面具为原型,由“古蜀萌娃”化身正义的使者,而虚拟的青铜“小绿娃”饰演反派丑角,一正一反通过生动直观的小动画和警示语录,弘扬廉政文化建设,并揭示各种违纪违法行为。

据悉,《古蜀萌娃》表情包共推出了两批,每批表情包均有16个。第一批是通用型生活表情包,第二批即主题型廉政表情包,每一个表情都生动可爱,也是微信表情商店内第一套三星堆面具主题表情包。古蜀萌娃表情包可通过微信表情包商店和扫码等方式下载,目前总下载量近60万,发送量已经达到300多万。

## 强化检察职能 维护公平正义

张俊华 本报记者 高高山 文/图



近日,成都市青白江区第十八届人民代表大会第五次会议举行,青白江区检察院检察长何文全在大会上作报告。

大会上,何文全用六个“始终”全面总结了2019年检察工作,即:始终贯彻讲政治,不断提高服务大局水平;始终坚持保稳定,不断提升平安建设质效;始终秉持强监督,着力维护社会公平正义;始终注重谋发展,不断深化检察改革创新;始终主动接受监督,不断促进检察履职能力现代

化;始终着重强素质,不断夯实检察事业发展根基。此外,何文全还向大会报告了2020年工作打算,报告获大会全票通过。

记者获悉,接下来青白江区检察院将根据代表提出的加强青少年法治教育、强化法律进社区力度、提升智慧检察建设等五个方面意见和建议进一步改进工作,充分发挥各项检察职能,以更加优异的成绩迎接建区60周年,为加快建设“陆海联运枢纽、国际化青白江”作出新的更大贡献。

## 增强责任感 助推工作再上新台阶 四川开江县司法局部署党风廉政建设和反腐败工作

彭功智 黎静 本报记者 汪美山 文/图

近日,四川开江县司法局召开了2020年党风廉政建设和反腐败工作部署会。该局党组书记、局长谭奇才就2020年党风廉政建设和反腐败工作作出了具体部署。会议由开江县司法局党组成员、副局长刘晓勇主持。

会议传达了学习了中纪委十九届四次全会、四川省委十一届四次全会、达州市纪委四届五次全会、开江县纪委十三届四次全会和2020年省、市司法行政系统党风廉政建设和反腐败工作会议精神。党组成员、派驻纪检监察组组长谭奇才对2019年派驻纪检监察组工作进行了通报,对做好2020年党风廉政建设和反腐败工作提出了具

体要求。

会议指出,全县司法行政系统全体干部职工要提高政治站位,认清形势,以勇于斗争的奋进姿态,扎实推进党风廉政建设和反腐败工作;要切实把思想和行动统一到习近平总书记重要讲话精神上来,统一到省、市、县的决策部署上来,不断增强党风廉政建设和反腐败斗争工作的责任感和紧迫感。

会议强调,2020年全县司法行政干部职工要增强政治定力,坚定不移地推进全面从严治党向纵深延伸;持之以恒推动全面从严治党落地落实,助推司法行政工作再上新台阶。

