

“80万条银行客户数据被盗”？ 银行表示“我没有”

数字经济时代期待个人金融信息保护专门立法

■本报记者 余俊毅

数据隐私无小事，即便消息被证伪，也会引起广泛关注。

近日，“80万条银行客户数据被‘暗网’出售一事”引发讨论。在境外一家黑客论坛上，两位用户发帖声称出售国内银行数据信息，包含多家银行约80万条客户信息，包括电话、姓名、身份证件、家庭地址等。

不过，随后多家银行辟谣表示其出售信息与银行内存储信息不吻合，不存在信息泄露问题。

在各类信息泄漏事件中，银行客户信息因最具含金量——往往在黑市和暗网中要价最高，近年来国外时常有银行客户信息大规模被盗事件发生。2018年5月份银保监会发布《银行业金融机构数据治理指引》，要求银行业金融机构应当建立数据安全策略与标准，依法合规采集、应用数据，依法保护客户隐私。

“在数字经济时代，为了防范数据被泄露，减少数据滥用，同时最大程度发挥数据的价值，应尽早制定个人金融信息保护的专门性立法。”中央财经大学数字经济与法治研究中心执行主任刘权对《证券日报》记者表示。

多家银行表示保持追责权利

据《证券日报》记者了解，此次金融机构客户数据被贩卖的消息最初来源于一家境外公开黑客论坛Raid forums，在这个论坛上有两名用户“togoodforthissh”和“s868858”分别发布出售国内银行数据信息的贴文，涉及国内多家银行。其中包括约80万条上海银行客户信息、46万条兴业银行信用卡客户信息、10万条平安保险用户信息、10万条浦发银行客户信息、6.3万条招商银行客户信息，其用以举例的信息中主要包括电话、姓名、身份证号以及家庭地址。

这一消息经媒体报道后迅速引起

不拼瘦身拼“智慧” 六�行网点去年减少836个

■本报记者 彭 妍

随着银行数字转型的提速，传统的银行网点近年来正持续减少。《证券日报》记者梳理年报数据发现，大部分银行的网点或营业机构数量均有所减少，其中2019年，六家国有大行合计减少网点数量超800家。

细究其中，“瘦身”并非银行网点调整的核心，智能化转型才是：如农行截至2019年末，全行2.2万家网点全部实现智能化(2018年同期农行完成了1.1万个网点的改造)。此外，银行网点几乎是5G最快实现商用的场景，越来越多的银行网点，俨然成为了高新科技的“博览馆”。

“银行网点未来的方向是线上和线下结合。”中国民生银行首席研究员温彬对《证券日报》记者表示。

部分股份制银行网点增加

近年来工行、农行、交行等银行的网点数量持续缩减。具体来看，例如，农行2017年末境内分支机构共计23661个，2018年末减少了280个，2019年末

云南信托：“金融+”服务紧扣普惠理念 积极支持实体经济

多年来，云南信托顺应监管关于加速转型、服务实体经济的要求，积极发挥专业持牌金融机构的制度优势，在农村金融、中小微企业融资、供应链金融、资产证券化、绿色金融等诸多方面，深入农业、制造业、物流、建筑、医药、快消、餐饮等产业，践行普惠金融理念，助力实体经济的发展。

金融+助农：云南信托将金融服务送到田间地头，创新地将金融科技优势与供应链金融模式结合，发起农业种植贷款信托项目，为合作社、合作联社、农场及农户等新型农业经营主体提供资金信贷、农资销售、农技指导、农机服务和农产品销售等一系列支持。相关项目投入资金数十亿元，累计支持6000多农户及农机手，涉及粮食种植面积已超过200万亩。此外，在交易所成功发行了全国首单信托助农贷ABS，扩大小农村金融服务领域。

金融+惠民：2018年以来，云南信托完成62963笔小额贷款业务，专项致力于改善货车司机在运输途中的加油费、过路费、垫付货款等资金难题，让货运司机更便捷更安心地享受金融服务。

同时，近千个家庭申请到云南信托的医疗金融贷款，解决了购买高额抗癌药品的问题，平均提高生命存活期两年多。

金融+中小微企业纾困：针对中小微企业融资难题，云南信托直击市场痛点，积极发挥信托优势予以纾困：发行了银行间市场首单实体制造业企业供应链金融ABN，获批的注册额度达100亿元，用于救助浙东地区的中小微企业，促进当地实体经济持续健康发展和民生就业；发行了江苏省首单储架模式循环购买出表型ABN，总规模为50亿元，首次发行规模预计20亿元，支持医药企业、医院的发展，覆盖501家二级或二级以上公立医院；推出了“云程万理”系列产品，目前发行规模已超过50亿元，服务建筑施工、医药流通、汽车租赁、高端制造等行业，以核心企业的“信用共享”依托，为上述产业链中的数百家小微企业提供服务；提供信托专项资金，支持餐饮与酒店类中小企业发展；基于自主贷款系统及风控模型，为餐馆经营、便利店店主、服装店店主等小微企业，提供资金支持，满足他们日常生产经营的融资需求；针对融资需求长期难以



从数据泄露的角度来讲，主要分两类：一类为外部黑客攻击；另一类为“内鬼”盗取。

从黑客攻击的角度上来讲，中纺亿联集团产品经理、IT系统实施顾问马宁对《证券日报》记者说：“银行属于特殊行业，对数据安全性要求很高。由于银行的网络数据是一个内部封闭的网络，属于私有云的部署，与外部不连通，需要特殊的介质才可以连通，所以说银行被黑客攻击的机率是非常低的。如果要举个例子的话，普通的安防系统，就好像你住在一个小区的公寓里，那么你的安全保障主要仰仗小区的物业和安保，一旦有人突破了物业和安保，那整个小区的居民可能都面临着风险。而银行的安保就好像你自己隐居在一座山里的某一个区域的别墅里，并且别墅外面有层层的保安，首先找到这座山就非常困难。”

相对于黑客攻击，目前国内银行客户信息泄露事件源于内部人员泄露。但多限于网点工作人员利用自己掌握的客户信息进行非法交易，泄露信息数普遍在千余条以内。

而数据隐私无小事，即便消息被证伪，也会引起广泛关注。那么，大规模的银行客户数据被盗容易发生吗？

据《证券日报》记者了解，目前国内商业银行对客户数据保护工作及其重视。其安全防范水平也远在一般企业之上。这一消息经媒体报道后迅速引起

高。尤其在目前的监管体制下，内部人员非常清楚这种事的严重性质，并且下载大体量数据会系统留痕，得不偿失。”

不过上述人士也提醒，“现在数据应用场景广泛，分析合作多，过程中也有是可能被别有用心的人钻空子的。”

对于银行业金融机构的数据治理和个人信息保护，银保监会有明确监管要求。

2020年3月6日，银保监会办公厅发布的《关于预防银行业保险业从业人员金融违法犯罪的指导意见》中再次强调“严防信息科技领域违法犯罪行为”。

不过，在一些专家看来，目前制度仍有待完善。“我国针对金融机构的个人数据安全，有一些相关规定，但总体上法律位阶较低，相关条款较为分散，缺乏个人金融信息保护的专门性立法。”中央财经大学数字经济与法治研究中心执行主任刘权对《证券日报》记者表示：“对个人金融信息的界定，收集、处理、使用、传输等缺乏专门的规定，导致监管依据不足，同时存在监管不作为、选择性监管等问题。”

“在数字经济时代，为了防范数据被泄露，减少数据滥用，同时最大程度发挥数据的价值，应尽早制定个人金融信息保护的专门性立法。2019年，央行已发布《个人金融信息保护试行办法》(征求意见稿)，希望能尽早出台。同时，及早颁布正在制定中的《个人信息保护法》、《数据安全法》。”刘权表示。

相对于黑客攻击，目前国内银行客户信息泄露事件源于内部人员泄露。但多限于网点工作人员利用自己掌握的客户信息进行非法交易，泄露信息数普遍在千余条以内。

而数据隐私无小事，即便消息被证伪，也会引起广泛关注。那么，大规模的银行客户数据被盗容易发生吗？

据《证券日报》记者了解，目前国内商业银行对客户数据保护工作及其重视。其安全防范水平也远在一般企业之上。这一消息经媒体报道后迅速引起

5G、智慧网点建设大提速

量较2018年减少172家。而另一部分股份制银行在营业网点数量上则有所增加。例如光大银行在2018年营业网点数为1252家，在2019年增加了35家营业网点至1287家；招行和平安银行的营业网点也呈现不同程度的增长。

交行年报显示，2019年末，该行境内机构营业网点合计达3079家，较2018年末减少162家，其中，新开业27家，整合低产网点189家。值得注意的是，“整合低产网点”在该行近些年间的年报报告中均被提及。

此外，截至2019年末，网点规模最庞大的邮储银行，共有营业网点39638个(其中自营网点7918个，占比19.98%；代理网点31720个，占比80.02%)，较2018年末减少81个。中行2019年内地商业银行机构总数为10652家，较2018年末减少74家；建行境内营业机构共计14879个，较2018年末减少67个。

股份制商业银行方面则出现了分化：部分股份制银行的网点数量较2018年末有所减少。例如，2019年中信银行设立营业网点1401家，较2018年末减少9家；民生银行2019年的网点数

7955台，智能服务覆盖个人、对公等领域287项业务。

而农行的转型更为迅速。截至2019年末，完成全行2.2万家网点智能化改造，累计精简高柜1.76万个。

《证券日报》记者注意到，国有大行普遍着重介绍了5G银行网点的进展。

工行表示，去年该行基于5G应用的首家新型智慧网点在苏州亮相，在北京发布新一代智慧银行旗舰店，该网点基于“金融+科技+生态”融合的整体思路，引入5G、人工智能、区块链、物联网等54项最前沿科技，其中有20余项技术在业内率先应用。

中行在年报中表示，该行在北京推出银行业首家全功能无人网点“中国银行5G智能+生活馆”，打造新金融、新零售和新生活的跨界综合金融业态。在天津推出“中国银行5G智能+民生馆”。

农行打造以“智慧交易、智慧识别、智慧授权、智慧风控”为主要特征的5G智慧银行网点。在雄安新区、深圳等地建设5G智慧银行网点，提升智慧城市、智慧政务的服务水平。依托5G技术，搭建“超柜+移动设备+线上+场景”的数字化智慧网点运营新模式。

次新基金建仓速度骤降 有股票ETF上市前仓位仅0.12%

■本报记者 王明山

面对充满不确定性的投资环境，避险情绪高涨的不仅是个人投资者，手持数亿元资金的次新基金经理，在建仓时也愈发谨慎。

《证券日报》记者注意到，次新基金建仓速度的放缓主要表现在两个方面：一是在股市波动之际，主动权益基金的变动幅度很低，表明其对股票资产的配置比例还停留在低位；二是股票ETF在上市前发布“上市公告书”，一般会披露相关ETF产品的资金组合，近期上市的多只股票ETF上市前仓位不足50%。

值得注意的是，将在近期上市的一只股票ETF产品，在上市一周前对股票资产的配置比例仅有0.12%，相当于空仓状态。《证券日报》记者发现，在该ETF产品发行时，基金管理人还提及相关标的估值处于历史低位，但在基金成立后的10天内，并未选择大手笔买入股票资产。

多只ETF上市前仓位不足50%

4月15日，博时红利ETF发布了该产品上市交易公告书，公告书显示，该ETF产品将于4月20日在上交所正式上市，届时投资者可在二级市场交易该ETF产品。公告还提到，截至公告前两个交易日(4月13日)，该ETF产品投资于股市的资产为2.58亿元，占基金总资产的比例为78.34%。

只不过，像博时红利ETF这样快速建仓的次新ETF仍是少数。《证券日报》记者根据各基金管理人在上市前发布的上市交易公告书梳理，例如建信中证沪深300ETF，成立时恰逢A股大举反弹之时建仓速度也比较快，两只ETF产品在上市一周前的仓位就已达到90%，与3月份成立的股票ETF建仓速度形成了鲜明对比。

值得注意的是，在即将上市的股票ETF中，出现了几乎“空仓”的产品。该产品于4月1日完成募集宣布成立，首募规模为3.13亿元，将于4月17日在上交所上市，近日披露的上市交易公告书却显示，截至4月10日，该ETF产品对股票资产的配置仅有36.57万元，仅占基金总资产的比例为0.12%。

《证券日报》记者翻阅相关资料发现，上述ETF产品发售时，基金管理人给出的推介材料曾提及“相关标的在经过短期回调后估值已处于历史底部”，但最终表现出来的建仓速度似乎与此前基金管理人的研判有所出入，这意味着，至少在该ETF成立以来的10天中，基金管理人并未等到其认为合适的配置时机。

除此之外，诸多次新权益基金在近期的建仓节奏也迅速放缓。如今年1月份成立的交银科锐科技创新混合，截至4月15日，该基金在成立以来的净值振幅仅有4.2%，远低于各科技指数在同期的波动；而成立于今年1月份的东方红安鑫甄选、海富通安益对冲混合等权益基金，成立以来振幅也均在2%以下，未伴随年内A股的波动而大幅震荡。

保险代理人监管规定再征求意见 许可证不设有效期不等于放松监管

■本报记者 冷翠华

银保监会昨日发布《保险代理人监管规定(征求意见稿)》(下称《监管规定》)，再次面向社会公开征求意见。与第一次征求意见相比，此次《监管规定》在许可证有效期、履职业务等方面都做出了新的规定。业内人士认为，整体来看，此次《监管规定》有放有收，有助于规范保险代理市场，强化主体责任。

银保监会数据显示，截至2019年底，我国共有保险专业代理法人机构1779家，保险兼业代理机构3.2万家、网点22万个，个人保险代理人900万人。由于《监管规定》的调整涉及机构多、人员广，因此，在制定过程中，监管部门数易其稿。再次征求意见后，离其正式发布又近了一步。

按照现行规定，保险专业中介机机构、保险兼业代理机构(银行除外)许可证有效期均为3年。到期前相关机构需申请延续。对此，银保监会表示，从多年的监管实践来看，针对保险中介机机构普遍小散杂乱、内控薄弱的特点，设置许可证有效期，对机构进行“定期体检”，是一种有力的制度安排，对提升机构内控管理，加强依法合规经营，加大市场退出力度，提供有效监管抓手发挥了巨大作用。

而此次《监管规定》取消了许可证有效期的设置，是为了落实“放管服”要求，加强和改进监管，这将激发企业活力，支持优质公司加快发展。

不过，也有市场人士担心取消许可证有效期，会加大市场风险。对此，新一站保险网总经理国婷丽认为，设置许可证有效期只是监管手段之一，该规定取消后，监管机构可以通过其他手段进行监管，在激发市场活力的同时，规范市场秩序。

银保监会也表示，将进一步完善监管手段，加大对扰乱市场的劣质公司的检查和处罚力度，实现扶优劣劣。据业内人士介绍，独立代理人的相关规定也在酝酿当中，将会专门发布。

《监管规定》备受业界关注的一

本版主编 袁元 责编 南 制作 董春云
E-mail:zmzx@zqrb.net 电话 010-83251785