

这些银行里的个人信息“漏洞”该咋堵

□ 兰天鸣 胡洁菲

5月9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?新华社记者对此展开调查。

记者体验:“付钱拉银行流水”有真有假

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,做这件事的都得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”参与贩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给他人;建行余姚城建支行原行长沈某某,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”借此诈财。

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分钟左右将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,其所在银行的柜员可以随意查看客户半年内交易流水,无须授权。

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涉嫌过度索权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,获取位置信息等信息,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臧雷表示,根据相关国家标准,金融借贷类App可以获取的最小权限范围为存储权限。机构应尽量遵循最小索权原则,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方,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?中国人民银行某省级分行工作人员建议,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,对金融业态机构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、出售或者提供财产信息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”。

北京师范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。据新华社



三河交警

常态化治理非机动车行人违法行为

三河市交警大队加大对非机动车和行人交通违法行为的劝导、治理力度,使城区非机动车和行人交通违法行为明显减少。

该大队依托15个交警岗亭,以各交通路口为主战场,在早、中、晚三个高峰时段通过语音喊话系统,加大劝导力度;广泛发放“致广大市民的一封信”等宣传材料,在主要交通路口发放给过往非机动车驾驶人和行人,强化交通安全教育;每周五、六、日连续3天开展常态化集中整治。

王子聪 谢娜

磁县交警

冒雨铺就学生返校“平安路”

5月7日,邯郸市交巡警支队磁县大队精心部署,采取有力举措,全力做好学生复学交通安全管理工作。

据悉,该大队提前对校园周边沿线道路的交通设施进行摸底排查,主动对接辖区学校,就学生安全返校和做好疫情防控等工作进行商讨,制定保障方案,全面落实安全防护各项工作。开学当日7时,该大队组织警力冒雨提前上岗,加大对接送学生车辆通行路段的管控力度,保证师生出行安全。

牛敏 高振河

高阳交警取缔“马路市场”见成效

为做好省道“马路市场”取缔工作,高阳县交警大队在实地调研的基础上,一方面向县政府写出整改建议,由县政府协调乡镇政府对“马路市场”另行选址进行搬迁,另一方面召开专题会议,对清理整顿“马路市场”进行了具体的安排和部署,细化分工,落实责任,确保整治工作取得实效。

该大队与市场监管等职能部门联手,对集市摊位进行了科学合理的安排,集中清理整顿严重影响道路交通安全的摊位。目前,3个长期占道集市已被清理,两条省道通行状况得到明显改善,交通事故率和拥堵率明显下降。

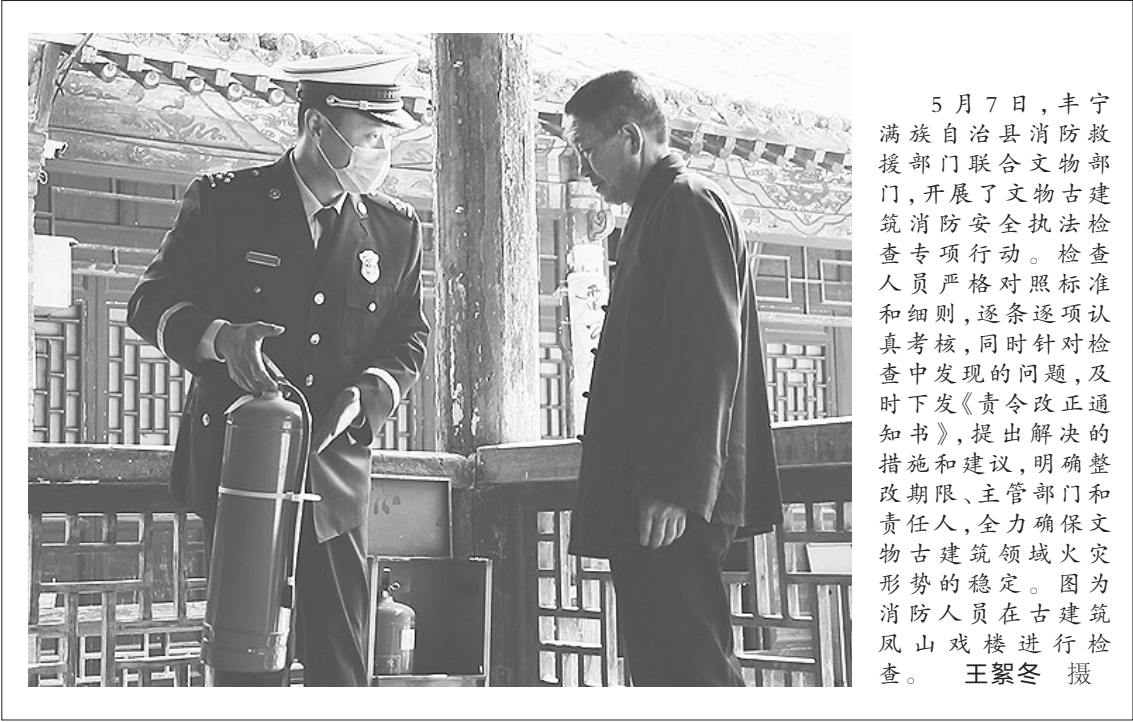
牛敏 张静

武强交警全天候整治行动成效好

近期,武强县交警大队全面贯彻落实“压事故、保安全、促稳定”专项整治行动统一部署,在全县重点路段开展突出交通违法行为整治行动。

4月25日6时30分,副大队长严志海带领秩序中队民辅警集中出击,开展了全天不间断查处,取得较好成效。当日,该大队共查获无证驾驶13起、驾驶报废车上路行驶2起、未悬挂机动车号牌1起、未随车携带驾驶证及行驶证10起、未按规定使用安全带3起、超员1起、车辆超长超宽1起、未按规定车道行驶12起、超载1起、准驾车型不符1起。

牛敏 孙文涛



5月7日,丰宁满族自治县消防救援部门联合文物部门,开展了文物古建筑消防安全执法检查专项行动。检查人员严格对照标准和细则,逐项认真考核,同时针对检查中发现问题,及时下发《责令改正通知书》,提出解决的措施和建议,明确整改期限、主管部门和责任人,全力确保文物古建筑领域火灾形势的稳定。图为消防人员在古建筑凤山戏楼进行检查。王絮冬 摄

俩老人各有五子女却都不尽赡养义务 邢台检方支持起诉确保“老有所养”

河北法制报讯 (记者 王智勇 通讯员 牛翠玮)日前,邢台市桥东区检察院就两起不赡养老人案向法院送达起诉书,督促老人子女履行赡养义务。

田某有二子三女,均已成家立业,却都不尽赡养义务。有着同样遭遇的还有82岁的张某,三子二女均不尽赡养义务。田某、张某年老体弱多病,已丧失

劳动能力,也无生活来源,需要子女履行赡养义务,子女却因家庭纠纷拒绝赡养。二人为维护自身合法权益,均向邢台市桥东区检察院申请支持起诉。

邢台市桥东区检察院认为,在这两起案件中,老人作为困难群众,民事权利遭受侵害而不能独立保护自己合法权益时,检察机关应通过支持起诉

职能帮助他们实现诉讼权利。4月29日下午,桥东区检察院就两起赡养纠纷案向区法院送达了支持起诉书。

检察官呼吁,尊老、敬老、养老是中华民族的优良传统,子女赡养老人是义不容辞的责任和必须履行的义务,希望全社会进一步增强相关道德和法律意识。

买卖营业执照对公账户 三名外省在逃嫌犯落网邯郸

河北法制报讯 (记者 李建华)自邯郸市公安局打击电信网络新型违法犯罪“飓风行动”开展以来,成安县公安局迅速行动,接连抓获三名涉嫌买卖营业执照、对公账户的外省在逃人员。

近日,成安县公安局反诈中心在对涉及电信网络诈骗犯

罪黑灰产业人员进行梳理时发现,当地22岁的女子白某因买卖营业执照和对公账户被四川警方上网追逃,遂立即联合网安大队进行分析研判,在藏匿地将其抓获。

民警经审讯发现,与白某同时被四川警方追逃的还有峰峰矿区男子杨某。反诈中心立

即会同网安大队进行深度研判,将杨某成功抓获。

经查,两名犯罪嫌疑人在四川办理了多家公司手续及对公账户,然后卖给别人非法牟利。目前,两名犯罪嫌疑人已被移交四川省资阳市警方依法处理。

民警在研判成安籍网上在逃人员过程中还发现,因买卖营业执照、对公账户被天津警方追逃的嫌疑人李某也在邯郸市内,后被警方抓获。目前,李某已被移交给天津警方。

正定县公安交通警察大队新增电子警察公示							
序号	设备地点	设备类型	抓拍交通违法行为	序号	设备地点	设备类型	抓拍交通违法行为
1	中华大街与X054县道10公里西(西里寨)	卡口+测速	超速	6	054县道与008县道交叉口(东贾村路口)	卡口+电子警察	闯红灯、违反禁止标线、不按车道行驶
2	中华大街与X054县道2公里西(大孙村)	卡口+测速	超速	7	团贾线(SL87)与新平许路交叉口(丁旺路口)	卡口+电子警察	闯红灯、违反禁止标线、不按车道行驶
3	赵普大街邦秀路	卡口+电子警察	闯红灯、违反禁止标线、不按车道行驶	8	107国道286公里处(冶超站)	卡口+电子警察	禁行、违反禁止标线、限号、不系安全带、接打电话
4	赵普大街怀内路	卡口+电子警察	闯红灯、违反禁止标线、不按车道行驶	9	107国道与河北大道交叉口(江南新城)	卡口+电子警察	闯红灯、违反禁止标线、不按车道行驶
5	新城大道邦秀路	卡口+电子警察	闯红灯、违反禁止标线、不按车道行驶	10	河北大道城东街交叉口(太平庄路口)	卡口+电子警察	禁行、不系安全带、接打电话
				11	正灵路与正行路交叉口(北贾村路口)	卡口+电子警察	闯红灯、违反禁止标线、不按车道行驶

推进企业登记一日办 督促落实减费政策

省市场监管局多项措施助力企业复工达产

河北法制报讯 (记者 张世杰)

为加快恢复生产生活正常秩序,帮助解决企业面临的困难,5月9日,省市场监管局出台了《关于做好常态化疫情防控服务经济社会发展工作若干措施》,提出优化企业登记服务、督促减费政策落实、开展质量提升帮扶、强化知识产权运用、推动消费扩容提质等14条工作举措。

其中,根据工作部署,全省市场监管部门将通过优化企业登记服务,大力推进企业开办等事项“网上办、即时办、联合办、一日办”,将电子营业执照作为网上办理企业登记业务的合法有效身份证明和电子签名手段,推动电子营业执照跨部门应用。完善简易注销制度,试点将农民专业合作社和非上市股份有限公司纳入简易注销适用范围。

督促减费政策落实,对减免技术服务收费、交通运输收费、征信服务收费、融资担保费用等7类降费降价政策开展检查,促

进我省降费政策落实,保障生产经营者享受政策红利,助力企业复工复产。

深入实施质量提升工程,扎实开展“一十百千万”行动,引导千家企业推广导入先进质量管理体系,为万家中小微企业开展质量技术服务,大力推动企业提质增效、复工达产、确保质量。

强化知识产权运用,组织实施专利导航项目,促进企业科学决策。进一步健全专利侵权纠纷行政裁决制度,依法严厉打击侵犯商标、专利、地理标志、奥林匹克标志违法行为。突出房地产、汽车销售服务、供水、供热、洗涤、电信、银行和电子商务等行业,依法查处利用合同格式条款侵害消费者权益违法行为。

开展放心消费创建活动,重点提升食品药品、农产品和农资、日用消费品零售、居民生活服务等领域产品质量和服务质量。畅通12315消费者投诉举报渠道,严厉打击侵害消费者合法权益的违法行为。

廊坊交警抓获一名在逃涉疫诈骗嫌犯

河北法制报讯 (记者 田宪忠 通讯员 王志强)5月8日上午,廊坊市公安局交警支队二大队违法处理室民警在处理非现场交通违法行为过程中,抓获一名网上在逃犯罪嫌疑人。

当日上午11时30分许,网上在逃犯罪嫌疑人王某到违法处理窗口办理非现场违法处理业务。民警输入其信息后,看到弹出窗口多次提示“数据异常”,于是意识到车辆或当事人可能存在问题。民警

当机立断,在告知王某“网络出现异常,无法正常办理非现场业务,请耐心等待一会儿”后,立即通知大队相关工作人员对王某的信息进行核查。经查,今年2月4日,王某以网上售卖医用口罩的方式进行诈骗,被江苏省丰县警方上网追逃。

确认王某为在逃人员后,违法处理室民警迅速将其控制。经初步审讯,王某交代了其在疫情期间,通过网上售卖医用口罩进行诈骗的不法事实。

醉驾闯卡险撞民警被拘

河北法制报讯 (记者 李建华)邯郸市一男子醉酒驾驶机动车上路,为逃避检查竟加速闯卡,险些撞伤民警。

5月3日晚10时,邯郸市交巡警支队邯山三大队一中队民警在市区东环路开展集中整治酒驾、醉驾统一行动期间,看到一辆黑色轿车由沙口村驶出,遂示意车辆靠边停车。驾驶人不但没有减速,反而猛踩油门闯过卡点,幸好民警躲闪及

时,才没有发生意外。

为避免伤及路人,警方立即通知沿途警力拦截肇事车辆。当黑色轿车沿东环路疾驰至桃园山庄小区附近时,驾驶人弃车逃离,被紧跟其后的民警抓获。

经调查,驾车男子叫张某,经抽血检测,其行为属醉酒驾驶机动车。民警依法给予张某吊销驾驶证、5年内不得重新获取驾驶证的处罚,同时将其移交公安机关刑事拘留。

赤城交警持续发力整治酒驾

近日,赤城县交警大队持续采取有力措施,进一步严厉打击酒驾、醉驾交通违法行为。

该大队采取集中优势警力、设置临时检查卡点的方式,进行密集整治,对过往车辆做到逢车必检、逢疑必测;开展跨区域联

合作战,并采取变更执勤点位、流动巡查、设点查缉与突击检查相结合的“游击战术”,力求“无死角”;打破以往定期开展夜查统一行动的常规模式,依托临时执法点,以午后、晚间为重点时间段,全天候、无缝隙管控。 张承志 张桂东

司机实习期内酒驾 柏乡交警将其查获

4月30日21时51分,柏乡县交警大队民警在赵辛线开展酒驾、醉驾专项检查夜查行动时,查处一起驾驶人在实习期酒驾的交通违法行为。

民警在对一辆轿车进行拦检时,闻到车上有一股酒气,遂对驾驶人江某进行酒驾检测。经检测,江某属于酒驾。经进一步

检查,民警发现江某的驾驶证显示初次登记日期为2019年12月6日,实习期至2020年12月5日,江某仍在实习期内。目前,民警已对实习期酒驾的江某给予罚款1000元、驾驶证记12分的处罚。因江某的驾驶证实习期内被记满12分,其驾驶证将被注销。 霍群丽 王宴龙