

个人金融信息保护

【个人金融信息保护小知识】

1.什么是个人金融信息

依据《中国人民银行金融消费者权益保护实施办法》，个人金融信息，是指金融机构通过开展业务或者其他渠道获取、加工和保存的个人信息，包括个人身份信息、财产信息、账户信息、信用信息、金融交易信息及其他反映特定个人某些情况的信息。

2.个人金融信息的范围

①个人身份信息，包括个人姓名、性别、国籍、民族、身份证件种类号码及有效期限、职业、联系方式、婚姻状况、家庭状况、住所或工作单位地址及照片等信息；

②个人财产信息，包括个人收入状况、拥有的不动产状况、拥有的车辆状况、纳税额、公积金缴存金额等；

③个人账户信息，包括账号、账户开立时间、开户行、账户余额、账户交易情况等；

④个人信用信息，包括信用卡还款情况、贷款偿还情况以及个人在经济活动中形成的，能够反映其信用状况的其他信息；

⑤个人金融交易信息，包括银行业金融机构在支付结算、理财、保险箱等中间业务过程中获取、保存、留存的个人信息和客户在通过

银行业金融机构与保险公司、证券公司、基金公司、期货公司等第三方机构发生业务关系时产生的个人信息等；

⑥衍生信息，包括个人消费习惯、投资意愿等对原始信息进行处理、分析所形成的反映特定个人某些情况的信息；

⑦在与个人建立业务关系过程中获取、保存的其他个人信息。

3.个人金融信息泄露渠道列举

①随意填写个人资料。如街头填问卷送小礼品、网上填问卷送礼品、注册即送大礼、填写详细资料赢抽奖机会等，参与这些小活动均有可能泄露个人金融信息。

②随手在网上晒个人信息。一个带有定位的晒图可能会暴露家庭地址，一个聊天截图可能会暴露手机号、微信号，庆祝生日的蛋糕刚好描述了你的年龄和出生日期，这些无形中泄露了个人信息。

③贸然连接不明免费Wi-Fi，随便扫码。免费Wi-Fi以及二维码可能成为木马病毒的携带者，盗取用户手机号码、银行卡号、交易密码等重要个人金融信息。

④个人金融信息被倒卖或者盗取遭致泄露。不法分子利用技术手段、改装改造设备窃取用户信息，黑客攻击系统获得用户信息或者相关工作人员倒卖用户信息也是个人金融信息泄露的重要渠道。

4.个人金融信息风险防范要点

①切勿将自己的身份证件、银行卡等转借他人使用。

②在日常生活中切勿向他人透露个人金融信息、财产状况等基本信息，也不要随意在网上留下个人金融信息。

③尽量亲自办理金融业务，切勿委托不熟悉的人或中介代办，谨防个人信息被盗。

④提供个人身份证件复印件办理各类业务时，应在复印件上注明使用用途，例如：“仅供*****用”，以防身份证复印件被移作他用。

⑤不要随意丢弃刷卡签购单、取款凭条、信用卡对账单等，对写错、作废的金融业务单据，应撕碎或用碎纸机及时销毁，不可随意丢弃，以防不法分子捡拾后查看、抄录、破译个人金融信息。

⑥不要轻信来历不明的电话号码、手机短信和邮件。警惕向您询问个人金融信息的电话及电子邮件，在任何情况下都不要向他人透露自己的银行账户、卡号、密码或向来历不明的账户转账，如遇到此类情况，应予以拒绝，必要时立即报警。

⑦为手机安装有效的安全保护软件，不要在社交平台上随意接收别人发来的图片、二维码、链接和APP，以防手机被木马病毒入侵。不要向任何人透露手机短信中的校验码、验证

码等交易密码。银行和支付平台客服绝不会向用户索取账户密码、短信校验码。

⑧要在可靠WiFi网络环境下进行网上支付,网购付款时使用正规工具,不要随意点击卖家发来的任何“付款链接”。

【个人信息保护小口诀】

个人信息值万金,随便填报酿大错;
贪图免费要不得,Wi-Fi扫码需谨慎;
卡号密码要保密,陌生电话勿轻信;
遇人向你借手机,始终留意别远离;
算卦消灾是迷信,个人信息莫告知;
经济名片要珍惜,信用报告莫丢弃;
木马病毒假网站,信息被盗不自知;
情况紧急速打110,冻结账户是必须。

5.维权小贴士

①银行业金融机构:在收集、保存、使用、对外提供个人金融信息时,应当严格遵守法律规定,采取有效措施加强对个人金融信息保护,确保信息安全,防止信息泄露和滥用。特别是在收集个人金融信息时,应当遵循合法、合理原则,不得收集与业务无关的信息或采取不正当方式收集信息。银行业金融机构及其工作人员违反规定使用和对外提供个人金融信息,给客户造成损害的,应当依法承担相应的法律责任。

②金融监管机构:人民银行,银监会,证监会,保监会。

③金融消费者:发现银行业金融机构未履行个人金融信息保护义务的或个人金融信息权益遭到侵害的,可以向相应的金融监管机构投诉,也可以通过金融机构、第三方调解组织、仲裁机构、司法机关等合法途径维护权益。

【个人信息保护小案例】

甲某向人民银行某分支机构投诉,称自己从未申请办理过某银行的信用卡,但在人民银行征信中心查询到的信用报告显示,该银行网点曾以信用卡审批为由查询过他的信用记录。投诉人确实没有向该银行提交过信用卡申请,该银行网点也未能提供证据证明查询投诉人信用记录的行为获得了投诉人授权或同意。该银行网点意识到未经授权查询投诉人信用记录行为的违规性质,与投诉人进行了诚恳沟通,获得了投诉人的谅解。

防范要点:①金融消费者应提高个人金融信息保护意识。②在金融机构办理业务时,认真填写《查询授权书》,限定金融机构向中国人民银行金融信用信息基础数据库查询本人信用报告的业务范围。③如发现违规查询行为,应理性合法维权。

金融知识普及月

【个人信息保护】

金融知识进万家

『提升金融素养 争做金融好网民』



中国人民银行南京分行

The People's Bank of China Nanjing Branch