

银行客户信息安全保护与商业信息保密

大纲

【授课背景】

个人金融信息是金融机构日常业务工作中积累的一项重要基础数据，也是金融机构客户个人隐私的重要内容。如何收集、使用、对外提供个人金融信息，既涉及到银行业金融机构业务的正常开展，也涉及客户信息、个人隐私的保护。如果出现与个人金融信息有关的不当行为，不但会直接侵害客户的合法权益，也会增加银行业金融机构的诉讼风险，加大运营成本。

【授课目标】

帮助银行基层各岗位员工提高对银行业消保工作的整体认识、增强对内对外的管控能力、紧扣未来消保工作的发展动向，特别是在金融客户信息安全保护方面，提高保护意识，养成良好习惯。

【授课讲师】

牛 箐

【授课方式】

讲授（配PPT）+ 视频观摩 + 案例分析

【授课时长】

1天（6课时）

导引

当前银行业消保工作的整体态势！

客户信息安全保护的必要性和重要性！

第一篇章 银行保密相关知识培训

一、相关法律、法规、规章及规范性文件概述

- (一) 综合类监管规定
- (二) 银行卡及账户管理业务监管规定
- (三) 外包业务类监管规定
- (四) 电子银行类监管规定

二、客户金融信息的分类

- (一) 个人身份信息
- (二) 个人财产信息
- (三) 个人账户信息
- (四) 个人信用信息
- (五) 个人金融交易信息
- (六) 衍生信息
- (七) 其他信息

三、客户金融信息的保护原则

- (一) 合法合理原则
- (二) 分级管理原则
- (三) 权限制衡原则
- (四) 流程可溯原则

四、客户金融信息风险防范的要点

- (一) 可能发生个人金融信息泄露的渠道
- (二) 个人防范金融信息风险的措施
- (三) 案例分析

五、金融机构信息保护的工作举措

- (一) 完善顶层设计
- (二) 关注科技安全
- (三) 强化日常督检
- (四) 畅通沟通渠道
- (五) 加大宣传力度

六、各岗位保护客户信息安全的具体操作要求

- (一) 大堂经理
- (二) 客户经理
- (三) 柜员
- (四) 第三方人员

七、总结与互动（10分钟）

第二篇章 银行保密相关知识培训

导引

【案例一】铁人王进喜

【案例二】银行泄密曝光

【案例三】会议泄密

【案例四】富士康“内鬼”泄密

【案例五】东软公司泄密案件

一、简要介绍《保密法》

- (一) 相关基础定义
- (二) 秘密的范围
- (三) 国家秘密的密级及期限划分
- (四) 统一规范国家秘密的标识

二、商业秘密的基本概念

- (一) 商业秘密
- (二) 商业秘密的密级及期限划分
- (三) 银行商业秘密的标识

三、简述相关保密工作制度

- (一) 完善相关制度
- (二) 推广制度实行刚性制约

四、员工保密工作行为规范

- (一) 遵守保密守则（十不守则）
- (二) 失密
- (三) 泄密
- (四) 发现秘密已经或可能泄露时，应当采取哪些措施？

第三篇章 总结与互动交流