

业务信息分级分类 央行划定数据处理红线

中国人民银行业务领域数据安全管理办法有望出台。7月24日,中国人民银行发布消息称,为落实《中华人民共和国数据安全法》有关要求,加强中国人民银行业务领域数据安全,中国人民银行起草了《中国人民银行业务领域数据安全管理办法(征求意见稿)》(以下简称《办法》),现面向社会公开征求意见。

北京商报记者注意到,《办法》分成总则、数据分类分级、数据安全保护总体要求、数据安全保护管理措施、数据安全保护技术措施、风险监测评估审计与事件处置措施、法律责任、附则八章,共57条,其中对规范数据分类分级要求、压实数据处理活动全流程安全合规底线、非法获取数据等行为的处理等多个问题指明了方向。

从出台时间来看,《办法》也为征求意见及对相关配套标准调整预留了时间,从《办法》预计的生效期来看,或在2024年落地。



跨部门协同监管

从主要内容来看,《办法》还细化了风险监测、评估审计、事件处置等合规要求。强调数据处理器应当建立数据处理活动安全风险监测和告警机制,加强数据安全风险情报监测、核查、处置与行业共享,制定数据安全事件定级判定标准和应急预案,规范应急演练、事件处置、风险评估和审计等工作。

中国人民银行及其分支机构,按照管辖权对数据处理器数据安全保护义务落实情况开展执法检查。必要时可以与其他有关主管部门联合组织对数据处理者的执法检查。

例如,针对违规向国际组织或者外国金融管理部门提供数据行为的处理上,中国人民银行及其分支机构将依照《中华人民共和国数据安全法》第四十八条第二款规定予以处理;所提供数据涉及个人信息的,依照《中华人民共和国个人信息保护法》第六十六条规定予以处理。

此外,针对非法获取数据等行为的处理,中国人民银行及其分支机构执法检查时,若发现数据处理器存在窃取或者以其他非法方式获取数据的行为,会将相关案件信息移送同级公安机关、国家安全机关,并配合其依法依规予以处理。

中国人民银行称,《办法》严格落实加强跨部门综合监管的有关指导意见的要求,进一步强调中国人民银行及其分支机构积极支持其他有关部门依据职责开展数据安全监督管理工作,必要时可以与其他有关主管部门签署合作协议,进一步约定数据安全监督管理协作模式,并可以与其他有关主管部门联合组织中国人民银行业务领域数据安全现场检查,这既有助于强化条块结合、区域联动的协同监督管理机制,也可有效避免重复检查问题,提高监督管理效能。

北京商报记者 刘四红

适用哪些数据

根据此次《办法》起草说明,根据“谁管业务,谁管数据安全,谁管数据安全”基本原则,《办法》明确凡是在中华人民共和国境内开展的,中国人民银行承担监督管理职责各类业务相关的数据处理活动均可适用。

浙江大学国际联合商学院数字经济与金融创新研究中心联席主任盘和林告诉北京商报记者,从中国人民银行业务领域来看,数据主要涉及公开政策市场操作数据、跨境人民币数据、银行间各类市场交易数据、金融业综合统计数据、支付清算数据、货币管理数据和数字人民币数据、国库收支数据、个人和企业征信数据、反洗钱相关数据等,这些数据处理器主要是各类金融机构和金融科技公司,也涉及到个人和企业,比如征信数据覆盖面就非常广。

从特点来看,这些数据一是结构性强,和互联网数据存在很大差别,中国人民银行数据是可以使用的机构化数据,很多都具备一定的格式;另外是关键数据安全要求高,很多数据是涉密、涉隐私数据,比如征信数据,数据一旦泄露造成的危害也很大;此外则是数据价值高。

盘和林认为,针对此类数据处理活动专门出台安全管理办法,一是为了数据安全,因为中国人民银行金融数据对安全要求高。其二是为了开放数据,当前数据要素对经济的驱动作用非常显著,数字经济已经成为金融业最强的驱动力,所以需要在安全的前提下,为中国人民银行业务数据向金融数据企业流转创造条件,从而实现金融创新。此外作为监管机构,中国人民银行通过算法和数据结合,也能够更好地监管金融业,防止金融风险。

另外,从“谁管业务,谁管数据安全,谁管数据安全”这一基本原则来看,在金融机构中,每个业务部门应该对自己的业务数据负责,同时也要负责数据的安全。“这也是为了确保数据真实、完整、准确和安全,同时也是为了落实责任制,避免出现数据泄露或被篡改的情况。”盘和林说道。

厚雪研究首席研究员于百程同样认为,中国人民银行在金融监管体系中处于主导地位,数据业务涵盖货币政策、金融统计、支付清算、征信、数字人民币、反洗钱等,维护数据安全责任重大。《办法》涵盖了人民银行业务涉及的各类数据处理活动,内容全面丰富,从数据分类原则、管理措施、技术措施、风险监测、评估审计、事件处置、处罚措施等来看,有利于数据处理器依法依规开展业务。

促进数据开发利用

要把安全贯穿数据治理全过程,守住安全底线,明确监管红线,一直是监管层所强调的工作重点。

北京商报记者注意到,本次《办法》提出了数据安全保护总体要求。强调数据处理器应当压实数据安全责任,建立数据安全问责处罚制度和数据处理活动全流程安全管理制度,制定数据安全培训计划。

数据安全保护管理措施中,《办法》压实了数据处理活动全流程安全合规底线。针对收集、存储、使用、加工、传输、提供、公开和删除各环节,向数据处理器明确多项安全保护管理和技术措施。

例如在隐私政策协议或者合同协议中,应当以显著方式、清晰易懂的语言说明数据收集的目的、范围、方式、存储期限,以及数据来源不合法、数据不真实情形对应的违约责任;非直接面向个人、组织收集数据时,应当要求数据提供方依照法律、行政法规取得个人、组织的同意。

此外,《办法》规范了数据分类分级要求。根据中国人民银行制定的重要数据识别标准,统一对数据实施分级,严格落实网络安全

等级保护和风险评估等义务,并在此基础上推动各数据处理器进一步做好数据敏感性、可用性层级划分,以便在全流程数据安全保护管理中更好采取精细化、差异化的安全保护管理和技术措施。

值得一提的是,为促进数据开发利用,《办法》也提出,鼓励数据处理器在保障安全合规前提下,积极促进数据高效流通和创新应用,并提出较敏感数据项加工后无法识别至特定个人、组织时,可降低敏感性层级,更好促进数据依法合规开发利用。

盘和林认为,由于中国人民银行存在大量信息敏感数据,涉及个人隐私,所以中国人民银行业务数据使用需要安全有限;而与此同时我国积极开拓数据流通、数据应用,来推动数字经济的发展,数据成为未来金融科技企业开拓创新的重要要素,所以要释放中国人民银行业务数据的价值,通过流通和数据创新的方式,此时,数据脱敏就是一个不错的方案,也就是用匿名、隐名的方式,将数据和个人、企业的对应关系解除,从而让数据可以进入数据流通市场,经过正规渠道,被金融科技用于金融科技创新。这既有利于推动科技发展,也给数据流通应用企业带来新的机遇。

“从这一点来看,这也将有利于金融数据要素相关业务的持续健康发展。”于百程评价。

银行实习生陷KPI困局

“工资一天只有50块,还要完成考核任务”“下载App、开通网银”……上至管理层,下至实习生,银行已进入全面营销的“内卷”时代。7月24日,北京商报记者注意到,有不少暑期实习生纷纷吐槽在银行实习背上KPI的经历,下载App、办卡任务不断。实习前,他们四处奔走选择心仪岗位,实习中他们面对搞不定的客户和考核,实习后他们又要在留与去之间抉择,“后浪”入海,银行还是“香饽饽”吗?

实习生背上了KPI

今天是许芷荷(化名)在银行培训的第五天,也是她进入银行实习以来第一个培训周期的最后一天,短短几天时间,她从简单的理论知识学起,一步步学会了柜员登录、调拨现金、兑换币种等业务。

下一阶段,许芷荷和众多实习生还要进行业务培训和网点实操才能正式上岗,不过她对接下来的工作产生了一丝担忧。“听说行里对实习生有很多项考核内容,主要围绕在营销层面,我感觉压力有点大。”她称。

已经在银行实习两周的陈晨(化名)最近也倍感压力。“支行人少,柜员只有我一个人,每天除了应付客户之外,还有一些银行老员工的任务会让我们完成,比如下载App,开通网银、账户这些内容。”陈晨回忆称,“银行要求我们每进来一位客户就要推荐这些业务,引导客户操作,实习生的工资一天也只有50元。”

北京商报记者注意到,实习生背考核指标的现象目前存在于部分银行网点,大部分银行网点针对实习生不会安排考核指标,实习生的实习业务范围主要为从事营业网点大堂服务、产品营销、市场拓展等辅助性实习工作。

不过对于想要通过实习而转正进入银行体系的“后浪”来说,情况也有所不同。源源(化名)是一家地方性股份制银行网点的实习生,从看到银行发布暑期实习招聘的内容后,他就报名参加了实习。“进入银行实习很容易,符合学历等各项要求就可以,但留下来真的很难,我们实习的前期就是操作ATM机,帮客户操作转账、

打印明细等业务,大概两三天就适应了。但想要转正就要有实打实的能力,拉存款、理财产品这些任务都和工资挂钩,压力很大。”源源回忆称。

李琳(化名)也遇到了同样的情况,她直言,实习两个月打消了进银行的念头。“除了正常的实习流程外,银行还会额外要求我们向客户推荐下载银行App进行开卡、激活等操作,我们银行还稍微好一些,完成1单能补贴几块钱,但现在客户对个人隐私要求极高,因害怕信息泄露都拒绝开通,配合度不高。”她想到转正后几十万元的揽储任务就头疼。

招聘“后浪”正当时

当前,银行业正处于深度转型过程中,培养年轻的新鲜“血液”,完善后备人才梯队建设成为银行发力的重点。7月24日,北京商报记者梳理发现,目前已有多家国有银行、股份制银行以及地方性银行均开启了暑期实习生招聘,招聘方向涵盖行内多个业务层面。

其中,某国有银行职能部门实习生主要参与公司业务、个人金融、国际业务、金融市场、投资银行、私人银行、普惠金融、住房金融、风险管理等相关职能部门的工作;营业网点实习生主要参与网点大堂服务、客户营销、产品推介、商户拓展等工作;金融科技实习生主要参与金融科技课题研究、大数据分析与应用、金融科技项目开发建设等工作。一家上市城商行深圳分行2024暑期实习生实习方向为公司银行客户经理、零售公司业务经理、理财经理助理、个人营销类信贷经理、卡中心营销类业务经理、综合柜员等多类。

某一线城市农商行更是推出2024暑期英才实习生招聘,其中英才(A计划)主要面向世界一流大学应届毕业生,培养方向为中层管理人员,通过考核有机会1.5-2.5年晋升经理级人员,5.5-6.5年晋升中层管理人员。

有银行人士在接受北京商报记者采访时表示,“为进一步加强后备人才的管理和培养,我行正在持续加大数字化创新人才的储备,密切联系国内高校院所,从源头锁定金融科技大学

生;抓住行业裂变的市场机遇,充分利用猎头等市场化手段,持续从头部互联网公司引进成熟的复合型人才”。

光大银行金融市场部宏观研究员周茂华指出,近年来,银行等金融机构积极探索数字化,相应地对科技、信息科技人员等资源投入呈现强劲增长态势。然而,金融科技门槛较高,涉及到区块链、云计算等多类学科的交叉融合,招到合适的人才并非易事,企业往往更倾向于既有金融行业经历又有科学学术背景的人,一些来自金融科技公司、互联网科技公司的人才更受青睐。

提高岗位与人才适配度

虽然业内对于人才培养的重视程度在不断提高,但需要关注的是,当前我国金融机构普遍存在复合型人才缺口,不同城市之间金融科技人才薪酬差距较大,刚毕业的应届生仍然面临技能经验不足等问题,银行也往往面临人来了却留不住的尴尬窘境。

产业经济资深研究人士王剑辉认为,未来复合型人才仍将是招聘的重点,但对相关人才的需求会更加精细化、差异化,需要人才更加具备专业性。

有银行人士直言,应构建复合型人才成长发展通道和市场化薪酬激励机制,重塑基于价值导向的激励机制,以岗定价、岗变薪变,激发组织活力与员工创造动力。同时,培养T型人才,纵向到底,加强跨领域尤其是一线业务历练积累经验;深化软件开发技能,从岗位职责体系-能力测评-能力提升闭环,有方向有目标地推进。

如何提高岗位与人才的适配度,易观分析金融行业高级咨询顾问苏筱芮建议,提高岗位和人才的匹配度一方面应当从入口端进行把控,通过模型、数据库等的分析来综合衡量人才胜任能力与银行自身发展路径的适配程度,另一方面,在银行发展的过程中遇到战略变化或快速拓展新业务,也可以允许、鼓励员工根据自身的兴趣及能力投入新的项目、新的团队,为员工转岗等提供便利。北京商报记者 宋亦桐

实时估算下线 基金净值“开盲盒”

北京商报讯(记者 刘宇阳 郝彦)7月24日,“基金估值”词条一度登上微博热搜榜单,最高冲至榜单第15名。而上述词条的热度攀升,与近期天天基金、蚂蚁基金等平台基金净值实时估算功能的下线不无关系,部分投资者坦言未来基金净值如“开盲盒”。有业内人士分析称,该功能下线确实让投资者缺少了一个实时的参考标的,其中数据的滞后性与时效性可能是投资者比较关心的问题。不过,相关功能下架也能在一定程度上减少投资者情绪化操作,需要投资者理性看待。

基金净值实时估算成讨论焦点。7月24日,北京商报记者关注到,关于基金估值的词条一度登上微博热搜榜单,基金净值实时估算功能的下线引发广泛讨论,最高冲至热搜榜第15名,阅读量更直达766.1万,引发1.3万网友互动。有网友表示,基金估值下线,简直不能接受。更有网友直呼,基金净值要进入“开盲盒”时代。

而上述词条热度攀升与近期三大平台一项业务的下架不无关系。7月21日,腾讯理财通发布《关于暂停部分基金盘中净值实时估算服务的公告》表示,为进一步优化基金产品展示,提升服务体验,于7月21日晚间起暂停部分基金的盘中净值实时估算展示服务,提示投资者根据自身需要,提前做好相应安排。同期,天天基金App也有公告表示,天天基金于7月21日晚间起暂停部分基金的净值估算展示及相关服务。

北京商报记者关注到,当前,规模较大的第三方基金销售平台蚂蚁基金、腾讯理财通、天天基金等均在官网或App公告称其已下线基金盘中净值实时估算服务。截至目前,仅部分指数类基金暂不受影响,仍可观看实时净值。

需要注意的是,基金净值实时估算功能下线在业内早有传闻,6月8日,北京商报记者经求证了解到,彼时已有部分基金公司直销和第三方代销机构收到通知,基金净值实时估值即将下线。而在近一个月内,不少基金公司、银行销售渠道也相继下线了基金净值实时估算功能。

就相关功能相继下架的原因,财经评论员郭施亮表示,从目前情况来看,各大平台均已推进下线基金净值实时估算功能服务。该功能下线的主要原因是市场中基金净值实时估算和实际净值差异较大,相关功能下架能够在一定程度上减少投资者的情绪化操作行为。

萨摩耶云科技集团首席经济学家郑磊也解读称,基金净值的计算有固定的程序和方法,其宗旨也是本着审慎管理和对投资者负责的原则进行的日常管理和投资,而基金净值与股票投资不同,属于中长期交易,没必要盯紧交易时段的净值变化,而且也不可能在盘中得到准确数据。

郑磊直言,现有的基金净值实时估值软件采用不同算法,与当日基金经审核的净值有较大差异,这种信息可能成为市场噪音,容易干扰投资者正常决策,刺激基金投资者投资行为短线性,在这种情况下,下线是有必要的。

那么为何基金净值实时估算功能会引发基民热议?基民又该如何看待?

郭施亮指出,基金净值实时估算功能下线确实让投资者缺少了一个实时的参考标的,其中数据的滞后性与时效性可能是投资者比较关心的问题。“对于投资者而言,相关功能的下线可能需要有一个逐渐适应的过程,投资者还是需要适应市场环境变化,合理进行操作。”郭施亮提示称。