

中国银行保险传媒股份有限公司

关于举办“专项整治背景下金融机构个人信息保护与数据合规精讲班（线上）”的函

各相关金融机构：

在数字金融时代，个人金融信息对保障账户资金安全及金融消费者合法权益的重要性益发凸显。《数据安全法》、《个人信息保护法》的出台，对金融机构的数据管理及个人信息保护在内控合规建设等多方面提出了新要求、新挑战。

近年来，监管部门对个人信息侵权行为明显加大了行政执法力度。近期，监管部门下发《关于开展银行保险机构侵害个人信息权益乱象专项整治工作的通知》，专项行动以机构自查整改为主，也明确要求强化整治问责。为助力相关机构加强个人信息保护与数据合规建设，《中国银行保险报》将举办“专项整治背景下金融机构个人信息保护与数据合规精讲班（线上）”。现将有关事项函告如下：

一、培训时间与形式

（一）培训时间：2022年12月16日-19日（共计15学时，具体时点详见附件）

(二) 培训形式：在线直播（课程支持循环回放，三个月内有效）。

二、课程目标与培训内容

(一) 课程目标与收益

1. 实务专家解读个人信息保护与数据领域新法，分析合规新要求与违规责任，助力金融机构把握合规红线，及时发现合规问题，降低违规风险；

2. 直击金融机构数据个人信息保护风险点，并提出解决方案，助力金融机构建立个人信息保护合规风险长效识别与治理机制；

3. 通过实务专家案例解析，切实帮助金融机构加强数据治理，依法保护个人信息安全，为金融数字化转型和实现行业高质量发展提供动力。

(二) 培训内容

专题一：《个人信息保护法》对金融行业的影响

1. 《个人信息保护法》核心概念、基本原则及核心要点

2. 《个人信息保护法》对金融机构业务的影响

(1) 对银行零售、资管业务的影响与应对

(2) 对征信业务的影响与应对

专题二：金融行业个人信息保护的执法、监管与处罚——结合《关于开展银行保险机构侵害个人信息权益乱象专项整治工作的通知》

1. 金融业个人信息保护执法、监管现状及处罚情况
2. 本次专项整治工作开展的背景、主要特点及工作安排
3. 本次专项整治工作的合规建议

专题三：金融行业个人信息保护合规体系建设——结合《个人金融信息保护技术规范》、《金融数据安全数据安全分级指南》、《金融数据安全数据生命周期安全规范》、《银行保险机构信息科技外包风险监管办法》及《金融网络安全信息科技外包评价指标数据元》

1. 金融行业个人信息保护的具体规范
2. 金融行业个人信息数据分级分类合规体系建设
3. 金融行业个人信息全生命周期合规体系建设
4. 金融行业个人信息外部合作管理合规体系建设
5. 金融行业营销宣传及自动化推广合规体系建设
6. 金融行业个人信息跨境传输合规体系建设

专题四、金融业个人信息保护与数据合规要点及合同条款的起草与审查

1. 《App 违法违规收集使用个人信息行为认定方法》、《常见类型移动互联网应用程序必要个人信息范围规定》、国标《个人信息安全规范》等法规介绍

2. 用户协议、隐私政策、个人信息保护声明的合规要点

3. 过度索权的认定与防范；违规采集的认定与防范；恶意推送的认定与防范；强制捆绑 的认定与防范；大数据杀熟的认定与防范

4. 银行业视角：授信合同个保条款起草、审查与修订

专题五：商业银行业务中的个人信息保护问题与防范

1. 授信业务、清收业务、支付结算、负债业务、资管业务、金融产品营销、信用卡业务、账户运营管理、电子银行业务、内部控制与关联集团中的个人信息保护问题解析

2. 个人金融信息保护流程管控

3. 个人金融信息侵权纠纷案例与投诉处理

案例 1-1：银行官网公布终将客户身份信息引发纠纷案

案例 1-2：银行泄露客户账户信息及存款丢失纠纷案

案例 2：客户因发送信息引起的投诉案

案例 3：系统信息被篡改致客户存款被盗引发的纠纷案

案例 4：网络小贷公司冒名贷款引发征信异议案

案例 5：催债公司电话骚扰信用卡联系人纠纷案

案例 6：银行擅自以客户名义办理信用卡纠纷案

4. 员工日常行为的管控（网点信息安全策略）

三、培训对象与结业证书

（一）培训对象

1. 金融行业个人金融信息保护（数据安全）、金融消费者权益保护、征信信息安全领导小组成员及部门相关人员；

2. 各国有银行、股份制银行、外资银行、城商行、农商行、农信联社、农村合作银行、直销银行、理财子公司、信用卡中心、金融消费、金融租赁等金融机构的合规部、数据安全部、运营管理部等相关部门负责人与专岗人员。

（二）培训证书

完成全部课程，可获得由主办单位颁发的结业证书。

四、培训费用

（一）培训费用与报名方式：

1. 培训费 2280 元/人；机构报名 7500 元/单位（限 20 人）；

2. 报名方式：请于 12 月 15 日以前在报名表中填写每位参训人员信息，并将报名回执表（word 版）及付款凭证截图发送至指定邮箱：hgjrj-cbimc@163.com，邮件主题请注明“个人信息保护与数据合规精讲班+单位+姓名”。

（二）费用缴纳及发票：

培训费转账到中国银行保险传媒股份有限公司账户，备注栏备注：“个人信息保护与数据合规培训”。账户信息如下：

名称：中国银行保险传媒股份有限公司

开户行：中国银行北京市分行

账号：333757929643（联行号：104100006765）

学习入口：培训费支付完成后，获取培训入口链接。线上

学习登陆权限依据个人报名信息录入直播系统，专人专码，不可共享。直播前一天，统一发放线上学习链接兑换码。

特此函告。

附件： 1. 主办单位简介
2. 报名回执表

中国银行保险传媒股份有限公司

2022年10月28日

联系人：王老师 010-83881951、15311840369