

# 银行业数据安全迎“新国标”大考



本报综合报道 步入2026年不到半年时间,银行业数据安全领域的罚单数量激增。长期以来,市场普遍将银行数据安全视为后台内控的常规合规成本,认为其不直接影响银行经营基本面。但2026年以来的密集监管整治,使数据安全从后台辅助工作升级为核心前置工作。

2025年,监管工作仍以行业摸排与风险警示为主;进入2026年,金融数据合规整治力度全面升级。业内人士指出,对城商行、农商行等中小银行而言,数据安全已不再是后台技术板块的边缘工作,而是事关机构存续的合规生命线。

## 从警示到重罚

6月底,央行《中国人民银行业务领域数据安全管理办法》落地实施即将满一周;不仅如此,金融监管总局《银行保险机构数据安全管理办法》(2024年末发布)落地也将满一年半。数据安全监管力度已不同以往,容忍度急剧收缩,监管态势全面升级。

从处罚力度看,2026年以来包含“数据安全”违规项的百万元罚单20余张,超过了去年的个位数水平。例如,6月初,外资银行新韩银行因存在违反金融统计和信用信息采集、提供、查询以及违反数据安全管理制度等9项违规行为,被央行北京市分行处以罚款249万元。

虽然这些多为综合性罚单,夹杂着信贷违规、统计造假等多项事由,但数据安全作为独立的处罚事项,其权重正在显著提升。

总结央行分支机构、金融监管部门披露的行政处罚信息,罚单表述多为“数据安全管理制度不到位”“数据安全管控不足”“违反数据安全管理制度”等。但不少罚单则直接点出病灶:“未制定数据安全管理制度”“第三方合作数据安全风险管控不到位”“未健全全流程数据安全管理制度,未按照制度对其数据处理活动定期开展风险评估,未及时处置数据安全漏洞风险”等。

监管对银行数据安全工作的容忍度降至最低,呈现零容忍。一些县域农商行、村镇银行、农信社处罚的多项事由集中在涉及数据治理和数据安全,不少这类基层机构的罚款金额竟然高达数百万元。

例如,某农村信用合作联社因涉及信贷业务违规、反洗钱业务违规、数据报送与治理违规、内控制度不健全等多项违规,于今年3月份被当地监管部门处罚,罚款金额达到了293.86万元。

这家农合社在数据治理和安全领域均“踩中”监管红线,如,违反金融统计相关规

2026年上半年,银行数据安全罚单密集落地,监管容忍度降至最低。数据安全已从后台合规成本升级为关乎机构存亡的生存命题。

定、违反数据安全管理制度,以及违反信用信息采集、提供、查询和相关管理规定等。

## 从后台到前端

监管力度大幅加码的根本原因,在于金融数据安全失守的后果已今非昔比。数据泄露不再是单纯的用户隐私问题,泄露出去的客户信息极易被不法分子用于账户接管、资金盗用、精准诈骗等违法操作。单个银行的数据安全漏洞,可能扩散为区域性风险,甚至诱发系统性金融风险。

例如,2025年3月,珠海市中级人民法院发布的涉民生典型案例显示,某银行员工李某利用工作之便,私自复制主管电脑中的公民个人信息,累计向多人出售共计16749条个人信息,非法获利4000元,最终被判处有期徒刑六个月,并处罚金3000元。

业内人士指出,对银行而言,客户信任是最核心的无形资产。

一旦频繁出现数据安全问题,客户信任透支将直接引发存款流失,动摇银行的经营根基。针对被罚最集中的农商行板块,全行业正稳步推进“减量提质”改革,数据安全短板已成为决定机构能否继续生存的关键变量。在本轮行业洗牌中,数据治理长期缺失、安全管理粗放的地方中小金融机构,将面临业务收缩甚至被市场出清的现实压力。

此外,一家区域银行数据管理部门的业务人士表示,银行的数据安全管理并不单是技术部门的事,数据安全包含基础的数据分级分类,也包含数据采集、储存、加工、传输、共享和销毁等全生命周期的管理。每一项合规的建立,并不能简单由数据部门统筹完成,需要全行从上至下建立数据安全的治理制度和思维意识。

不可忽视的是,相对于大型银行的数据安全管理的逐步完备,区域银行特别是农村金融机构受限于科技投入、人才、管理能力等限制,在此方面的合规管控明显不足。

## 从规章到国法

对银行而言,在数据安全方面,未来合规压力正在持续加大。

国家金融监督管理总局2025年末发布的《关于开展金融机构数据安全能力提升专项行动的通知》(金办发〔2025〕93

号),明确将2026年定为数据安全治理的关键落实年,要求按照“发现一批、整改一批、通报一批、处罚一批”的总体方针推进。

专项行动覆盖118项检查要点,贯穿组织治理、分类分级、安全管理、技术防护、个人信息保护、风险监测与应急处置全链条,要求金融机构逐一对照自查。

核心原则是“谁主管业务、谁负责数据安全”,旨在改变以往“科技部门兜底”的传统模式,将主体责任压实到业务前端。

在具体执行层面,93号文划定了多项刚性要求:金融机构须对客户数据、业务数据、经营管理数据等实施精准的分类分级管理,针对不同级别数据制定差异化保护措施,并建立动态调整审批机制;须建立覆盖数据全生命周期的技术管控体系,重点监测超范围授权、异常访问、外包合作等风险场景;须每年开展数据安全风险评估,并于11月15日前上报上年度评估报告。

业内人士认为,监管计划通过现场检查 and 渗透测试逐一验证落实成效,无法达标的中小银行,下半年有可能面临新一轮集中处罚。

在立法维度,《中华人民共和国金融法(草案)》已完成公开征求意见。草案共11章95条,是我国金融领域首部基础性、综合性法律。草案第九章第八十三条明确,“建立健全金融网络安全保护和金融数据分类分级保护制度,对影响或者可能影响国家安全的金融数据处理活动进行国家安全审查。”

这意味着金融数据安全不再是散落在各部门规章中的合规要求,而是正式升格为国家基本法的法定红线。草案以全覆盖监管理念回应数字金融发展需求,与穿透式监管原则一道,为数据安全治理提供了坚实的法律依据。

2026年,银行数据安全已彻底告别“后台合规”的旧叙事。从百万元级罚单密集落地,到《中华人民共和国金融法(草案)》将数据安全写入国家基本法,监管信号清晰而坚定:数据安全不是成本项,而是生存项。对大行是治理升级,对中小银行尤其是农信体系则是生死筛选。窗口期正在收窄,仍将数据安全视为技术部门专属职责的机构,将在本轮行业出清中首当其冲。合规从来不是终点,但在数据安全这件事上,它已是唯一的起点。

## 关注

# 启东农商银行 筑牢“四防”体系 精准拦截多类诈骗

面对不断“升级换代”的电信网络诈骗,江苏启东农商银行以一套贯穿“人防、技防、联防、心防”的体系化“反诈兵法”,成功构筑起守护百姓财产安全的金融防线。

从识破“AI换脸”骗局,到拦截“兑奖”陷阱,再到拆穿“客服”圈套,启东农商银行多家支行在近期接连上演“反诈阻击战”,凭借一线员工高度的警觉与专业的处置,为客户避免了巨额经济损失。系列成功拦截的背后,是该行深耕本土、筑牢全域反诈防线的系统性实践。

## 敏锐“人防”：一线员工练就“火眼金睛”

反诈防线的第一关,是“人”。启东农商银行将员工培训演练作为反诈的“基本功”,通过常态化案例学习与情景模拟,让风险意识融入日常操作的“肌肉记忆”。

在和合支行,当客户严阿姨因“亲属”紧急用钱而神色焦急地要求支取5万元现金时,工作人员并未简单办理。面对其前后矛盾的表述和阻拦联系家人的激动情绪,员工迅速启动应急预案,一边以审核为由安抚客户、拖延时间,一边联动警方,最终共同揭穿了诈骗分子利用AI“换脸换声”伪造视频通话的骗局,保住了客户资金。

该行员工的敏锐在多个网点闪现。在天汾支行,客户成女士一句“存款用于支付中奖手续费”的解释,立刻触发大堂经理的“反诈神经”,通过剖析聊天记录中的催促话术,成功劝阻了这起“兑奖”诈骗。在长江支行,会计主管对客户曹女士执意通过STM(银行智慧柜员机)机向所谓“对公账户”偿还“网贷”的异常举动中察觉风险,果断调低其转账限额并报警,与民警一同揭开了冒充“客服”与“公检法”的复合型诈骗圈套。

## “技防”+“联防”：构筑资金流转“防火墙”

除了“人防”的警觉外,启东农商银行还依托科技与协同,为资金安全加上了“双保险”。

在“技防”层面,该行依托智能风控系统,对可疑交易进行实时监测与弹窗提示,与员工的现场判断形成“人机协同”,让异常资金流转无所遁形。

在“联防”层面,该行与公安机关建立了紧密高效的警银协作机制。上述三起案例中,银行均在第一时间报警,民警迅速到场,形成处置合力。这种“事中拦截、联动报案”的模式,不仅守住了客户的钱,更为警方追踪打击犯罪链条提供了关键支持。

## 深化“心防”：让反诈知识“流动”在大街小巷

守住柜台内的“点”,更要覆盖社会中的“面”。启东农商银行将反诈宣传的阵地从大堂延伸到街头巷尾,致力于提升全民“心防”意识。在营业网点,柜员严格执行取现询问登记制度,大堂经理利用业务间隙开展“微沙龙”,面对面讲解骗术。针对老年客户、外来务工人员等重点群体,员工更是耐心反复宣讲。

走出银行,该行的反诈宣传更加生动。员工们深入社区、商户、乡村广场等地,设立流动宣传点,将最新的诈骗案例和防范技巧,用最通俗的语言送到群众身边。一场场街头宣讲、一次次耐心讲解,将金融安全的种子播撒到更广阔的土地上。

从精准拦截到源头防范,启东农商银行通过筑牢“人防、技防、联防、心防”四位一体的安全网,生动诠释了“百姓银行”的责任与担当。(通讯员 彭铃琳)

## 动态

# 江都农商银行 举办“一心跑吧”主题早餐跑活动

为丰富职工文化生活,舒缓工作压力,厚植企业文化底蕴,凝聚全员干事合力,近期,江苏江都农商银行“一心跑吧”主题早餐跑活动在江苏省扬州市江都区源头公园湖畔林间活力启幕。本次活动汇集了20余名该行员工,他们相约在清晨晨光之下,奔跑于生态水岸之间,全方位展现江都农商银行人团结奋进、昂扬向上、活力向善的新精神风貌。

清晨六点,源头公园绿意盎然,全员整装集结,热身舒展、提振状态,怀揣热情奔赴环湖赛道。随着起跑口令,奔跑之旅正式开启。赛道之上,风采自成一派,青年员工步履铿锵、奋勇争先,怀揣闯劲勇毅向前,彰显新生代金融人的热血拼搏;资深员工结伴慢行、彼此相伴,同事间加油鼓劲、暖心陪伴,藏着并肩同行的团队温情。

现场浓厚积极的运动氛围,也吸引了园内多名晨练市民、跑步爱好者主动加入队伍。不同年龄、不同职业的奔跑者并肩奔跑,欢声笑语萦绕湖畔林间,运动热忱打破身份边界,让活力与暖意铺满赛道。不少市民驻足打卡、随手拍摄,定格晨光里朝气蓬勃的奔跑瞬间,为本次活动增添了别样烟火气息。

源头公园的朝风晨光,见证了奔跑路上的汗水与欢笑,更镌刻下江都农商银行人凝心聚力、笃行实干、一心利他、惟精惟一的坚定信念。(通讯员 徐震)

# 张家港农商银行南沙支行 成功拦截一起冒充公检法诈骗案

近期,江苏张家港农商银行南沙支行凭借高度的责任意识与敏锐的反诈警觉性,成功拦截一起假冒公检法诈骗案件,为客户挽回全部3000元资金损失,用专业担当守住百姓“钱袋子”。

当日,客户张爷爷及其配偶神情焦灼地来到南沙支行厅堂,执意要求办理转账业务,办理过程中言语含糊、情绪急躁。支行柜员本着审慎取现转账的原则,询问客户收款方具体信息及汇款用途,张爷爷只说要打3000元律师费到北京某律所。经办柜员凭借反诈经验,敏锐判断该笔转账存在极高诈骗风险,当即放缓业务办理流程,并上报运营主管启动厅堂电信诈骗应急预案。

运营主管随即前往厅堂耐心与客户沟通。了解到大致情况为:张爷爷在抖音App上认识一位律师,对方主动向其提供法律援助。后续,该律师便提供所谓律所的对公账户,要求客户将律师费汇入后正式提起诉讼。随后,运营主管指出客户展示的聊天记录中涉及“直通最高人民法院”“党中央xx号文件”等为明显诈骗字样。同时,结合典型反诈案例,明确告知客户,公检法机关绝不会通过电话、微信等方式办案,也不会要求市民转账至所谓的“安全账户”中。在运营主管、经办柜员等多方劝导下,客户彻底醒悟,深刻认识到自身险些遭受电信诈骗并造成经济损失,已及时将该律师的所有联系方式删除并放弃汇款。

此次成功拦截诈骗,是南沙支行深耕反诈工作、践行金融为民理念的生动缩影。(通讯员 陈诚)

Table with multiple columns containing financial data, including company names, amounts, and dates. Includes sub-sections for '租赁权拍卖公告' and '天津市鼎盛拍卖有限责任公司 拍卖公告'.

Table with multiple columns containing financial data, including company names, amounts, and dates. Includes sub-sections for '上海拍卖行有限责任公司 2026年6月26日车辆拍卖公告' and '拍卖公告'.

Table with multiple columns containing financial data, including company names, amounts, and dates. Includes sub-sections for '拍卖公告' and '拍卖公告'.

Table with multiple columns containing financial data, including company names, amounts, and dates. Includes sub-sections for '拍卖公告' and '拍卖公告'.