交通银行涉泄露客户信息被罚 因反洗钱不力近期也被罚

客户信息泄露问题日益受到银行监管机构的重视。8月5日，上海银保监局就个人信息保护等相关问题责令交通银行股份有限公司(以下简称“交通银行”)太平洋信用卡中心进行整改，并处罚款共计100万元。据了解，罚单列举了交通银行的两件违法事由：2019年6月，交通银行太平洋信用卡中心对某客户个人信息未尽安全保护义务；2019年5月、7月，该中心对部分信用卡催收外包管理严重不审慎。

此外，近期中国人民银行哈尔滨中心支行发布新罚单，交通银行股份有限公司黑龙江省分行因未按规定履行客户身份识别义务被罚款50万元，未按规定对账户进行备案给予警告，并处罚款3万元；同时相关责任人被罚。

聚投诉平台数据：交行信用卡业务被投诉 7076 条解决率仅为 4.45%

银行处置信用卡不良资产，主要采取自催、诉讼、外包催收三种方式。《中国银监会关于进一步规范信用卡业务的通知》给银行委托催收业务划下了“红线”。《通知》规定，如果外包机构非法催收，银行业金融机构要承担相应的外包风险管理责任。来自上海银保监会此次罚单列举的“罪状”之一，就是交行信用卡外包催收管理严重不审慎，透露出交通银行在催收外包上存在的风险。

在黑猫投诉平台上搜索“交通银行信用卡中心”，共有1444条相关结果；聚投诉平台上，交通银行信用卡业务投诉量达7076条，而解决率仅为4.45%。查看具体投诉信息，有用户表示主动与交通银行工作人员联系，却被推给第三方催收团队。第三方会通过轰炸通讯录，甚至骚扰、威胁亲友等方式进行催收。

有市场分析人士指出，客户若遭遇催收公司暴力催收，常见的包括以恐吓、侮辱、诽谤、谩骂等为主。当遭遇暴力催收，客户应积极向银保监会等部门投诉。

罚单另一项违法事由指出，2019年6月，交通银行太平洋信用卡中心对某客户个人信息未尽安全保护义务。上半年，银行客户信息安全泄露等问题频发，相关政策法规也加大了对银行客户个人信息安全的保护。6月24日，银保监会发布《关于开展银行业保险业市场乱象整治“回头看”工作的通知》，《通知》

进一步规范了信用卡业务，要点包括泄露、滥用客户信息，未采取有效措施保护客户信息安全等。

因反洗钱不力交通银行又收央行罚单

近期银行罚单中反洗钱罚单出现的频率越来越高，而央行也逐渐加强反洗钱打击力度。8月3日，中国人民银行召开2020年下半年工作电视会议。会议中强调2020年下半年将继续依法有效开展反洗钱监管、调查与监测分析。

中国人民银行哈尔滨中心支行新近发布的一张罚单显示，交通银行股份有限公司黑龙江省分行因未按规定履行客户身份识别义务被罚款50万元；未按规定对账户进行备案给予警告，并处罚款3万元。时任交通银行黑龙江省分行法律合规部总经理林栋对交通银行黑龙江省分行未按规定履行客户身份识别义务负有责任，因此被罚款5万元。

据中华人民共和国反洗钱法第三十二条：金融机构有下列行为之一的，由国务院反洗钱行政主管部门或者其授权的设区的市一级以上派出机构责令限期改正；情节严重的，处二十万元以上五十万元以下罚款，并对直接负责的董事、高级管理人员和其他直接责任人员，处一万元以上五万元以下罚款：

- (一)未按照规定履行客户身份识别义务的；
- (二)未按照规定保存客户身份资料和交易记录的；
- (三)未按照规定报送大额交易报告或者可疑交易报告的；
- (四)与身份不明的客户进行交易或者为客户开立匿名账户、假名账户的；
- (五)违反保密规定，泄露有关信息的；
- (六)拒绝、阻碍反洗钱检查、调查的；
- (七)拒绝提供调查材料或者故意提供虚假材料的。

7月21日，中国人民银行反洗钱局发布了2019年反洗钱调查协查总体情况。总体情况显示，2019年中国人民银行各分支机构发现和接收重点可疑交易线索15755份；筛选后共对1143份线索开展反洗钱调查；向侦查机关移送线索4858条，同比增长33.17%；侦查机关立案474起，同比增长13.13%。协助侦查机关对4007起案件开展反洗钱调查，同比分别增长50.47%；协助破获涉嫌洗钱等案件共622起，同比增长15.19%。

业绩增速放缓拨备接近红线 人均薪酬与不良率均居六大行之首

据报道，2019 年全年交通银行因各种违规收到监管罚单达 72 张，累计金额达 3045 万元。频频违规的背后，交通银行的业绩表现也透露出其发展面临的尴尬局面。比如说，作为六大行之一，在资产规模方面，交通银行已被去年年初跻身国有大型商业银行的邮储银行赶超。无论是在资产质量还是盈利能力等方面，交通银行都已落后于其他五大行。据今年一季度报，交通银行不良贷款比率为 1.59%，居六大行首位；拨备覆盖率仅 154.19%，接近监管红线。

尽管业绩增速放缓，但交通银行薪酬却居高不下，无论是银行人均薪酬还是高管薪酬均位列六大行榜首。根据年报披露，交通银行 2019 年管理层年薪为 1578.23 万元。年报解释称，董监高薪酬由国家有关规定和高管人员年度经营绩效考核办法确定。然而，同是基于高管绩效考核结果确定薪酬，邮储银行 2019 年已披露管理层年薪仅为 692.63 万元。此外，交通银行也凭 37.51 万元的人均薪酬领先其他五大行，排在第二位的建设银行人均薪酬仅 30.5 万元。

根据《国有金融企业工资决定机制实施细则》中确定的工资计算公式，对于银行等商业性金融企业来说，工资总额增幅应与净利润增幅挂钩。截至 2020 年 3 月末，交通银行实现营业收入 650.03 亿元，同比增长 4.67%；归母净利润 214.51 亿元，同比增长 1.8%(2019 年一季度为同比增长 4.88%)，增速较上年同期均有所下滑。值得一提的是，总部上海是交通银行主要的贡献地区之一。2019 年末，交通银行总部地区资产为 40291 亿元，占比 40.67%。2017、2018 年总部地区还处于盈利状况，而 2019 年利润总额却转盈为亏，从 2018 年的 83.62 亿变为-2.28 亿元。

（来源：投资快报。转引自：复旦大学中国反洗钱研究中心。网址：<http://www.ccamls.org/newsdetail.php?did=37757>。时间：2020 年 8 月 19 日。访问时间：2020 年 8 月 25 日 9:30。）