



# 《中华人民共和国个人信息保护法》

## 对金融机构的影响、金融机构应采取的行动

### 金融行业

2021年9月

#### 引言

《中华人民共和国个人信息保护法》于2021年8月20日第十三届全国人民代表大会常务委员会第三十次会议通过，自2021年11月1日起施行。该法案对金融机构，尤其是涉及零售业务的金融机构将带来重大的影响。违反本法情节严重的，对企业可以处以高达五千元或者上一年度营业额百分之五的罚款，并可以责

令停业整顿、吊销相关业务许可或者吊销营业执照等。对违法相关责任人则包括罚款、禁入、乃至刑事处罚。

#### 核心原则

个人信息保护法确立了个人信息保护原则，其核心规则是以“告知-同意”作为个人信息处理知情权和决定权的重要手段。同时本法将生物识别、宗教信仰、特定身份、医疗健康、金融账户、行踪轨迹等信息，以及不满十四周岁未成年人的个人信息列为敏感个人信息予以更加严格的保护。个人信息保护法将个人在个

人信息处理活动中的各项权利，包括知悉个人信息处理规则和处理事项、同意和撤回同意，以及个人信息的查询、复制、更正、删除等总结提升为知情权、决定权，明确个人有权限制个人信息的处理。

#### 金融机构处理个人信息的义务

个人信息保护法设专章明确了个人信息处理者的合规管理和保障个人信息安全等义务，要求个人信息处理者按照规定制定内部管理制度和操作规程，采取相应的安全技术措施，指定负责人对其个人信息处理活动进行监督，定期对其个人信息活动进行合规审计，对

处理敏感个人信息、利用个人信息进行自动化决策、对外提供或公开个人信息等高风险处理活动进行事前影响评估，履行个人信息泄露通知和补救义务等。本法对大型网络平台、个人信息跨境流动等特殊领域也提出了特别规定。



本法仅有短短两个月的时间即将生效，对于金融机构来说要在这么短的时间内完全符合法律的要求将是一个巨大的挑战。金融机构手上掌握着大量的个人信息以及敏感个人信息，这些信息往往由不同部门处理并可能散落在不同的系统中，甚至很多数据由外包商进行处理。短时间内即使是理清楚金融机构都在处理哪

些个人信息、在哪里以及谁在处理等可能都需要不小的工作量，而将“告知—同意”这个核心要求要在两个月的时间里全面落实对一些金融机构来说几乎是不可能做到的。

## 金融机构需采取的行动及我们能够提供的帮助



我们可以协助金融机构短期内快速识别潜在的高风险领域并建议可行的短期弥补措施。在快速应对高风险领域的基础上，我们可以帮助金融机构进一步落实组织职责、制度流程、个人信息处理系统工具、信息泄露防护及事件应对等。具体我们可以协助客户的领域包括：

- 为金融机构的个人信息保护做全面诊断和风险分析，找出与法规要求的差距；
- 进行个人信息盘点、建立个人信息处理全景图，建立健全个人信息数据库及统一管理口径、个人信息数据档案管理机制；
- 进行个人信息保护全面规划，包括短期合规及中长期机制建设；
- 在合规风险评估的基础上，针对亟待解决的高风险领域协助金融机构进行整改；

- 建立个人信息“告知及同意”机制、并规划历史数据清理策略；
- 建立敏感个人信息的识别及处理机制；
- 建立个人信息跨境提供管理机制；
- 建立委外个人信息处理管理机制、清理整顿存量委外管理个人信息；
- 制定并组织实施个人信息安全事件应急预案；
- 个人信息及网络安全认证咨询；
- 对从业人员进行安全教育和培训；
- 针对法规要求的情景执行个人信息保护影响评估；
- 定期对处理个人信息遵守法律、行政法规的情况进行合规审计。





如果你的客户在以上领域面临相关挑战或需要我们的服务，欢迎与我们联系：

## 北区

**萧健臣**

合伙人  
普华永道中国风险与控制服务  
[jianchern.siaaw@cn.pwc.com](mailto:jianchern.siaaw@cn.pwc.com)  
+86 (10) 6533 2702

**梁震**

金融行业合伙人  
普华永道中国风险与控制服务  
[zhen.liang@cn.pwc.com](mailto:zhen.liang@cn.pwc.com)  
+86 (10) 6533 5979

**高洋**

金融行业合伙人  
普华永道中国风险与控制服务  
[v.gao@cn.pwc.com](mailto:v.gao@cn.pwc.com)  
+86 (10) 6533 2828

**刘翰林**

金融行业合伙人  
普华永道中国风险与控制服务  
[harrison.liu@cn.pwc.com](mailto:harrison.liu@cn.pwc.com)  
+86 (10) 6533 5206

**唐昊**

金融行业合伙人  
普华永道中国风险与控制服务  
[hao.tang@cn.pwc.com](mailto:hao.tang@cn.pwc.com)  
+86 (10) 6533 7835

**李睿**

数据安全服务合伙人  
普华永道中国风险与控制服务  
[lisa.ra.li@cn.pwc.com](mailto:lisa.ra.li@cn.pwc.com)  
+86 (10) 6533 2312

**姚皓轩**

数据安全服务合伙人  
普华永道中国风险与控制服务  
[ryan.h.yao@cn.pwc.com](mailto:ryan.h.yao@cn.pwc.com)  
+86 (10) 6533 7576

## 中区

**王寅入**

金融行业合伙人  
普华永道中国风险与控制服务  
[aileen.wang@cn.pwc.com](mailto:aileen.wang@cn.pwc.com)  
+86 (21) 2323 6655

**王润**

金融行业合伙人  
普华永道中国风险与控制服务  
[speed.wang@cn.pwc.com](mailto:speed.wang@cn.pwc.com)  
+86 (21) 2323 3550

**陈彦**

金融行业合伙人  
普华永道中国风险与控制服务  
[eric.y.chen@cn.pwc.com](mailto:eric.y.chen@cn.pwc.com)  
+86 (21) 2323 2307

**张俊贤**

数据安全服务合伙人  
普华永道中国风险与控制服务  
[chun.yin.cheung@cn.pwc.com](mailto:chun.yin.cheung@cn.pwc.com)  
+86 (21) 2323 3927

**黄思维**

数据安全服务合伙人  
普华永道中国风险与控制服务  
[miles.huang@cn.pwc.com](mailto:miles.huang@cn.pwc.com)  
+86 (21) 2323 2605

## 南区

**杨丰禹**

金融行业主管合伙人  
普华永道中国风险与控制服务  
[philip.yang@cn.pwc.com](mailto:philip.yang@cn.pwc.com)  
+86 (755) 8261 8186

**林祖辉**

金融行业合伙人  
普华永道中国风险与控制服务  
[steven.lin@cn.pwc.com](mailto:steven.lin@cn.pwc.com)  
+86 (20) 3819 2279

**丘振球**

金融行业合伙人  
普华永道中国风险与控制服务  
[michael.qiu@cn.pwc.com](mailto:michael.qiu@cn.pwc.com)  
+86 (20) 3819 2325

**翁泽鸿**

数据安全服务合伙人  
普华永道中国风险与控制服务  
[danny.weng@cn.pwc.com](mailto:danny.weng@cn.pwc.com)  
+86 (20) 3819 2629

普华永道秉承「解决重要问题，营造社会诚信」的企业使命。我们各成员机构组成的网络遍及155个国家和地区，有超过28.4万名员工，致力于在审计、咨询及税务领域提供高质量的服务。详情请进入[www.pwc.com](http://www.pwc.com)。

本刊物中的信息仅供一般参考之用，既不可视为详尽的说明也不构成由普华永道和瑞栢律师事务所提供的法律、税务或其他专业建议。普华永道和瑞栢律师事务所没有责任就法律及常规的改变进行资料更新。相关法律的适用和影响可能因个案所涉的具体事实而有所不同。在有所举措前，请确保向您的普华永道客户服务团队或其他顾问获取针对您具体情况的专业意见。

本刊物中的内容是根据2021年8月有效的法律及可获得的资料编制而成。

© 2021普华永道。版权所有。普华永道系指普华永道网络及/或普华永道网络中各自独立的成员机构。更多详情请浏览[www.pwc.com/structure](http://www.pwc.com/structure)。