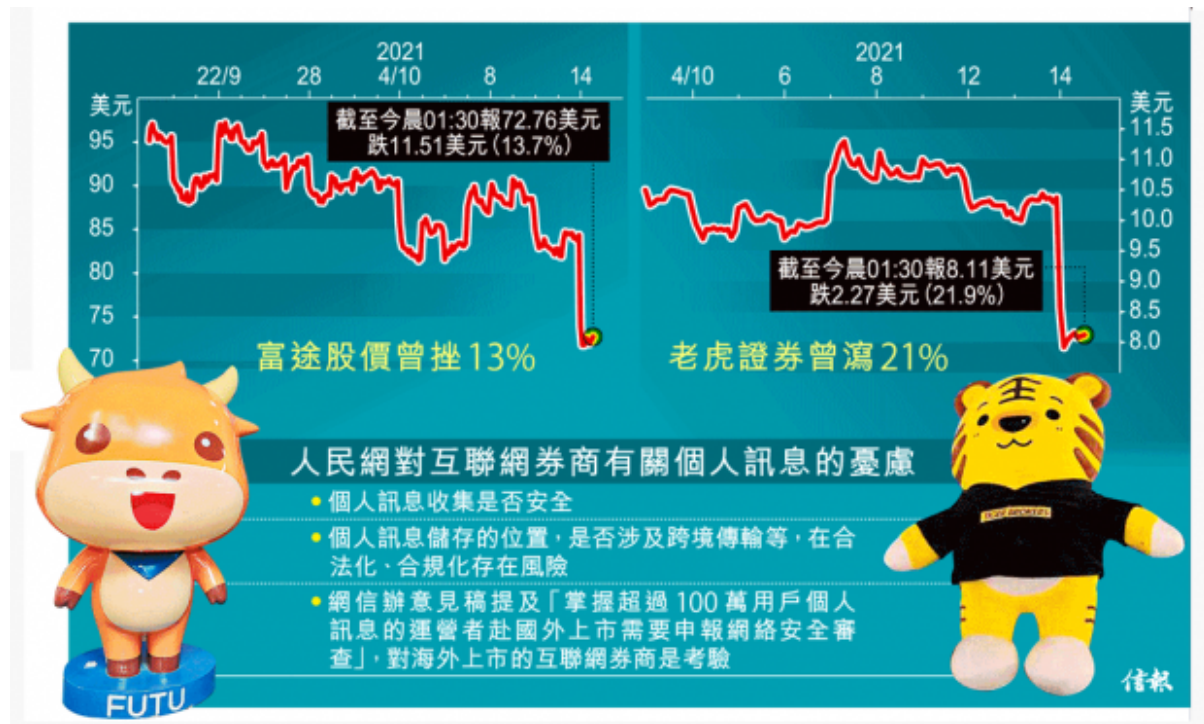


2021 年 10 月 15 日

富途老虎訊息出境惹非議

個人保護法下月實施 官媒點名關注



內地《個人信息保護法》將於下月 1 日起實施，人民網昨天率先發表文章，點名兩間在美股掛牌的互聯網券商富途及老虎證券，稱兩間券商在新法下的內地公民個人訊息出境問題將面臨考驗。富途表示，已於 2019 年 8 月 2 日按照監管要求完成所有整改工作，將繼續積極配合監管部門，努力並持續做好個人訊息保護工作；老虎證券亦稱，已於 2019 年 8 月 17 日按要求完成所有工作，高度重視個人訊息保護和數據安全。然而，兩企在美國開市前股價雙雙插逾一成，截至凌晨 1 時 30 分，跌幅擴大，富途跌 13%；老虎證券則下挫 21%。

美市股價插逾一成

人民網發表題為〈個人信息保護法施行在即，跨境互聯網券商何去何從？〉的文章，提到《個人信息保護法》明確了個人訊息跨境提供規則，而內地公民的個人訊息出境問題，將成為提供美股、港股等交易服務的互聯網券商將要面臨的新考驗，而內地監管部門更早於 2019 年 7 月發布通知，發現老虎證券、富途等手機應用程式 (App) 在個人訊息收集使用方面存在問題，且未公開有效聯繫方式，要求整改。

該網派記者實測富途開戶流程為例，指當中涉及填寫多項個人資料，包括電郵、最高學歷、職業狀態、公司名稱、職業職位、業務性質、全年收入及總資產淨值等，質疑「個人信息收集是否安全」。

文章又提到，富途是美國金融業監管局（FINRA）成員，而 FINRA 要求保留客戶賬戶訊息最少 6 年，並引述內地律師解釋，新法對境內投資者的數據跨境傳輸及使用，提出了更高的合規性要求，包括監管部門對境外組織、個人存在個人訊息處理的違法行為，可採取列入負面名單等措施，「因此，富途、老虎等跨境互聯網券商在用戶訊息安全以及合法化、合規化方面存在風險」。

兩公司強調已完成整改

此外，文章亦指出，網信辦於 7 月發布意見稿，提出掌握超過 100 萬用戶個人資料的營運者到海外上市，必須向網絡安全審查辦公室申報網絡安全審查，故「對赴國外上市的跨境互聯網券商也將是新的考驗。」

富途強調會積極配合監管的規定，就 2019 年 App 專項治理工作組提出的整改意見，當時已按照監管要求完成所有整改；又稱一直定期自審自查，主動與監管部門保持溝通，加強對個人訊息安全相關管理要求的專業度學習，不斷提升對個人訊息安全保護的意識和能力，並聘請了外部專業的安全團隊，定期且持續提供安全檢測報告。

老虎證券重申，當時已按照要求完成所有整改工作，而《個人信息保護法》已經在集團內部組織了多輪學習、培訓和考核，並聘請了專業律師和外部專家提供相應指導意見，落實到集團各項業務運營中。