



立即發表：2018年6月25日

州長安德魯 M. 葛謨

葛謨州長宣佈採取措施保護信貸評級公司持有的紐約民眾私人資訊

州長指示紐約州金融服務廳 (*Department of Financial Services, DFS*) 發佈最終法規，要求信用評級機構遵守紐約州頒布的美國首部網絡安全法規

該法規將首次授權紐約州金融服務廳監管征信機構

紐約州金融服務廳廳長可拒絕、撤銷或暫時禁止征信機構與受紐約州監管的金融機構以及消費者進行商業往來

安德魯 M. 葛謨州長今日宣佈紐約州金融服務廳已頒布最終法規，以保護紐約民眾免受征信機構數據洩露造成的威脅，例如艾克飛公司 (*Equifax*) 違規暴露紐約州數百萬民眾的個人私人數據。新法規採納了公眾意見徵詢期內收到的意見，要求在紐約州有重要業務的征信機構首次在紐約州金融服務廳註冊，並遵守紐約州實施的首個國家網絡安全標準。這種年度報告義務還為紐約州金融服務廳廳長提供授權，使其在一家消費者征信機構被發現違反某些禁用操作時（例如：存在有失公正、具有欺騙性或掠奪性的行為），可以拒絕接受、暫時禁止並可能撤銷該機構與受紐約州監管的金融機構和消費者進行商業往來的授權。

「隨著聯邦政府削弱消費者保護法規，紐約州正在利用這些新標準加強這些法規，」葛謨州長表示。「監督征信機構可確保紐約民眾的個人隱私資訊不易受到網絡攻擊帶來的威脅，使之能夠放心關注其未來的財務狀況。」

根據新法規，所有報告前一年度不低於 1,000 名紐約州消費者的消費者征信機構必須在 2018 年 9 月 1 日或之前每年在紐約州金融服務廳登記，並在之後每個日曆年的 2 月 1 日前連續登記。登記表中必須填寫該機構負責管理金融服務、銀行業、保險法和相關規章的合規事務的高級職員或董事的姓名。

金融服務署 (*Financial Services*) 總署長瑪麗亞 T. 弗洛 (*Maria T. Vullo*) 表示，「艾克飛公司的數據洩露事件表明，強有力的州監管是絕對有必要的，例如紐約

州頒布的首個國家網絡安全監管法規，用於捍衛紐約州的市場、消費者和敏感信息免受網絡攻擊。紐約州金融服務廳監管征信機構將有助於確保紐約州消費者的個人數據不受數字世界中網絡攻擊帶來的影響，從而防止進一步觸犯消費者財務資訊。」

**消費者事務與保護委員會 (Committee on Consumer Affairs and Protection) 主席兼眾議員馬修 J. 提托尼 (Matthew J. Titone)** 表示，「鑑於金融服務行業的相互關聯性，以及消費者和我們的金融機構可能因網絡攻擊和其他數據洩露而面臨的潛在危害，該法規將有助於為紐約州各地的消費者提供急需的監督和保護。」

紐約州金融服務廳廳長如監督發現申請人或申請人的任何成員、負責人、職員或董事有下列行為，可拒絕更新登記消費者征信機構；

- 違反任何保險、金融服務或銀行法律，或違反廳長、本州其他保險專員或銀行業專員、任何其他有權管理消費者征信機構的州或聯邦機構的監管，傳票或命令，或在其以此身份進行交易的過程中違反任何規定的法律；
- 不遵守法規的要求，包括但不限於關於網絡安全的第 201.07 節；
- 使用欺詐、強製或不誠實的做法；或者
- 在註冊申請中提供重大不正確、實質性誤導、重大不完整或實質上不真實的信息。

擬定規章還要求在署長認為必要時，消費者征信機構必須接受紐約州金融服務廳的檢查，且禁止這些機構採取以下行為，但聯邦法規占支配地位的情況除外：

- 直接或間接使用任何計畫、設備或技巧來欺騙或誤導一名消費者；
- 對任何消費者實施任何不公平、欺騙或掠奪性的行為或做法；
- 在彙編、評估或維護紐約州消費者信用報告時虛假陳述或遺漏任何重要信息；
- 違反《多德-弗蘭克華爾街改革和消費者保護法 (Dodd-Frank Wall Street Reform and Consumer Protection Act)》的內容，從事任何有失公正的、欺騙性的、濫用性的行為或做法。
- 不遵守與紐約州消費者有關的任何消費者報告中有關信息準確性的聯邦法律條款；
- 拒絕與紐約州消費者的授權代表溝通，該代表人員提供消費者簽名並附有特定條款的書面授權；
- 針對向一家政府機構呈交的任何資訊或報告、或針對署長或任何政府機構進行的任何調查發表錯誤聲明，或遺漏任何實質事實。

此外，根據最終法規中包含的時間表，各征信機構從 2018 年 11 月 1 日開始都必須遵守紐約州金融服務廳的網絡安全法規。紐約州金融服務廳的網絡安全規章要求接受紐約州金融服務廳監管的銀行、保險公司和其他金融服務機構啟動網絡安全計畫，保護消費者的隱私數據；制定董事會或高級職員批准的一份書面政策或多項政策；僱傭首席資訊安全官，幫助保護數據和係統；訂立控制和計畫，確保紐約州金融服務行業的安全與健康。紐約州金融服務廳網絡安全法規還要求保護來自第三方供應商的數據並向紐約州金融服務廳提交年度合規性證書。

最終法規的複本請見[此處](#)。

###

網站 [www.governor.ny.gov](http://www.governor.ny.gov) 有更多新聞  
紐約州 | 行政辦公室 | [press.office@exec.ny.gov](mailto:press.office@exec.ny.gov) | 518.474.8418

[退出訂閱](#)