

来源：摩根频道

银行的人脸识别系统，可能并没有我们想象的那样安全。

近期，一则与交通银行有关的诈骗案，引起了各方的关注。事情的起因源于2021年6月19日，某位受害人遭到诈骗人员欺诈，后者如入无人之境般，从交通银行账户中偷走约43万元存款。

最关键的是，在整个过程中，IP地址显示位于台湾的诈骗人员，不仅拦截了受害人的手机短信验证码，并设置了呼叫转移。与此同时还攻破了人脸识别系统，疑似通过视频、录像等方式，在受害人没有进行操作的情况下，远程6次“扫脸”验证成功。

不同于诈骗过程中的短信、电话拦截等，可以通过技术和工具实现远程操控的犯罪行为，基于生物信息密码技术的人脸识别系统，理论上是只有本人才能通过验证。而且案发当天，受害人刚刚申请了交通银行的借记卡，15分钟后就发生明显的异常操作，银行方面也有保管不力的嫌疑。

因此，受害人在报警之余，也将交通银行告上法庭。即便在2022年6月30日，北京丰台区人民法院一审驳回了当事人的全部诉求，但其仍表示会继续上诉。

不管案件最后会迎来怎样的结局，对于许多人而言，或许都会在心中问上一句——交通银行是纸糊的吗？

## 一、人脸识别被多次攻破，用户信息被“内鬼”泄露？

其实严格来讲，这一场诈骗案中，交通银行确实没有明显的过错。

在整个诈骗过程中，交通银行曾向受害人发送了22条短信密码、短信风险提示，在内部系

统大数据分析

发现异常后，也曾主动拨打

电话对转账情况进行核实。

不过当时受害人的手机已经遭到诈骗人员的劫持，被设置了短信拦截和呼叫转移，最终只收到11条短信。

法院的一审判决，也是建立在这一事实上。毕竟收到交通银行的风险提示后，受害人仍然没有意识到异常并中断转账，在整件事情中属于明显过错方。

只是其中最关键，同时也是争议最大、最难理解的环节所在，就是本应充当关键防护作用的人脸识别系统，为什么能够被如此简单地攻破？同时，在这个被轻易破解的关卡背后，交通银行又暴露了怎样的缺失？

1.人脸识别系统不止一次被攻破，银行安全验证方式存在漏洞。

据中国新闻周刊报道，从2020年10月至2021年10月，共有6名女性用户遭到了同类型的诈骗，累计被骗超过200万元。

而且除了常规的诈骗手段外，也都涉及人脸识别系统被攻破的情况。

综合此前的媒体报道，在该套路中，大都是冒充警务人员的诈骗人员，引导受害人接通网络视频。然后再疑似利用录像等手段，获取受害人在人脸识别中所需要做出的“张嘴”、“摇头”等动作信息，进而通过银行的识别系统。

而且6名女性受害人都曾接受过高等教育，不少人拥有硕士学位，其中甚至有职业律师的存在。在拥有足够辨识能力的情况下，却依然没能及时发觉骗局，或许只是因为，对银行“人脸识别+动态短信”安全验证模式的过分信任。

实际上

，短信、电话

技术发展至今，始终都没能

根除容易遭到拦截的问题。

而人脸识别系统，虽然看似安全，但由于各厂商的识别技术良莠不齐，整体而言很难确保足够的精准度和安全性。

人脸识别的“活检”程序，属于软件技术层面较低的信息采集过程，很容易被图片、视频所蒙骗。

再加上随着人工智能的不断发展，普通人也可以利用智能换脸技术，绕开人脸识别的安全协议。

交通银行目前的安全验证方式，可以说或许仍存在着不容忽视的漏洞。

2.用户信息涉嫌泄露，数据管理面临“内鬼”风险。

交通银行在数字安全领域的轻视，是有“案底”的。

2021年下半年，央行总行以“违反信用信息采集、提供、查询及相关规定”的理由，对交通银行开出了62万元的罚单。

其后，在2022年3月25日，银保监会以“监管标准化数据”存在数据质量违法违规行为为理由，对21家银行进行了大规模处罚。其中交通银行在内的国有六大银行，累计被罚款2580万元。

巧合的是，人民网在3月29日发布财经评论，援引本溪银行员工出售征信报告非法获利超23万元的判决书，点明银行普遍存在的“内鬼”现象。不管二者之间是否存在因果关系，多少都带着些许敲打的意味。

而本次交通银行所陷入的争议中，受害人刚刚开卡，相关信息就立刻被犯罪团伙获知。

并且紧接着，仅隔15分钟就开始施行严密的诈骗动作，很难说银行内部是否真的存在，涉嫌主动泄露用户信息的“内鬼”。

除了信息安全相关的不利表现，在经营层面，交通银行似乎也像只“纸老虎”。

## 二、烂尾断供拖累投资者信心，交通银行投诉量高居榜首

近期以来，提及银行，就不免要联系到“烂尾断供”四个字上。

2021年，大量房地产供给端政策落地，房地产市场经过上半年短暂反弹后，在下半年逐渐陷入寒冬期。越来越多的房企爆雷，资金链断裂、融资乏力、债务违约等情况层出不穷。

尽管进入2022年之后房地产市场有所回暖，但是在房地产红利期高速发展过程中埋下的众多隐患，使得房企生存环境仍然处于水深火热之中。这也导致大量在建楼盘停工，全国性烂尾楼数量上涨，进而造成了烂尾楼断供的群体性事件。

根据专业机构分析，随着烂尾楼业主强制断供的现象蔓延，很可能波及银行资产质量。尤其是，在按揭贷款和开发贷款领域敞口较大的银行，都将遭受一轮不小的冲击。

因此，在7月14日开盘后，A股银行板块出现了集体下挫。即便中国银行、工商银行、邮政银行、交通银行等多家银行，在当天相继发布公告，声称烂尾楼盘所涉及的业务规模较小、整体风险可控，但仍挡不住投资市场的失望情绪。

交通银行自7月14日以最高2.91%的跌幅，从4.59元跌至4.50元之后，始终保持着低迷状态。

根据天眼查，截至7月18日收盘，虽然银行板块整体上涨1.28%，交通银行涨幅0.67%，但股价也仅仅稳定在4.54元。

从经营层面分析，交通银行想要提振投资者信心，摆脱持续下跌的境地，或许还需要从以下两个方面入手——

### 1.不良贷款持续增长，烂尾断供未来风险堪忧。

根据交通银行4月29日公布的2022年第一季度财报，总营收同比增长7.76%，净利润同比增长6.33%。

尽管这一增长速度创造了近三年的新纪录，但是不良贷款相较去年年末，增长了50.41亿元，增幅为5.21%。

如果放在平常时期，这样的不良贷款增长并不会影响到交通银行的整体评价，而且第一季度不良贷款率下降0.01%，拨备覆盖率上升0.16%，都保持着良好走势。但是随着烂尾断供浪潮的愈演愈烈，不良贷款的持续增高，其所意味着的不可控风险，也在持续影响投资者信心。

### 2.上半年累计处罚400万元，投诉指标高居国有银行前列。

据不完全统计，仅是2022年上半年，交通银行所涉及的罚单数量就超过了14张，其主要集中于4月1日之前，累计罚款约400万元。处罚理由主要有，贷款业务严重违反审慎经营规则、编制虚假财务资料、违规转嫁经营成本等。

其中，最大一笔罚单发生于2月18日，交通银行深圳分行因贷款“三查”不尽职、贷款资金被挪用，被深圳银保监会罚款140万元。

此外，根据中国银保监会消费者权益保护局，在今年3月8日发布的《关于2021年第四季度银行业消费投诉[进入黑猫投诉]情况的通报》。

交通银行在“平均每千营业网点投诉量”、“平均每千万个人客户投诉量”两大指标中，均位列国有大型商业银行第一位。

频繁且大量的罚款和投诉，或许也意味着，交通银行在内部管理、专业服务等方面，有着“躺平”、“摆烂”的嫌疑。

若是不能有所改善，长此以往，即便交通银行不是“纸糊”的，可能也会变得四面漏风吧。