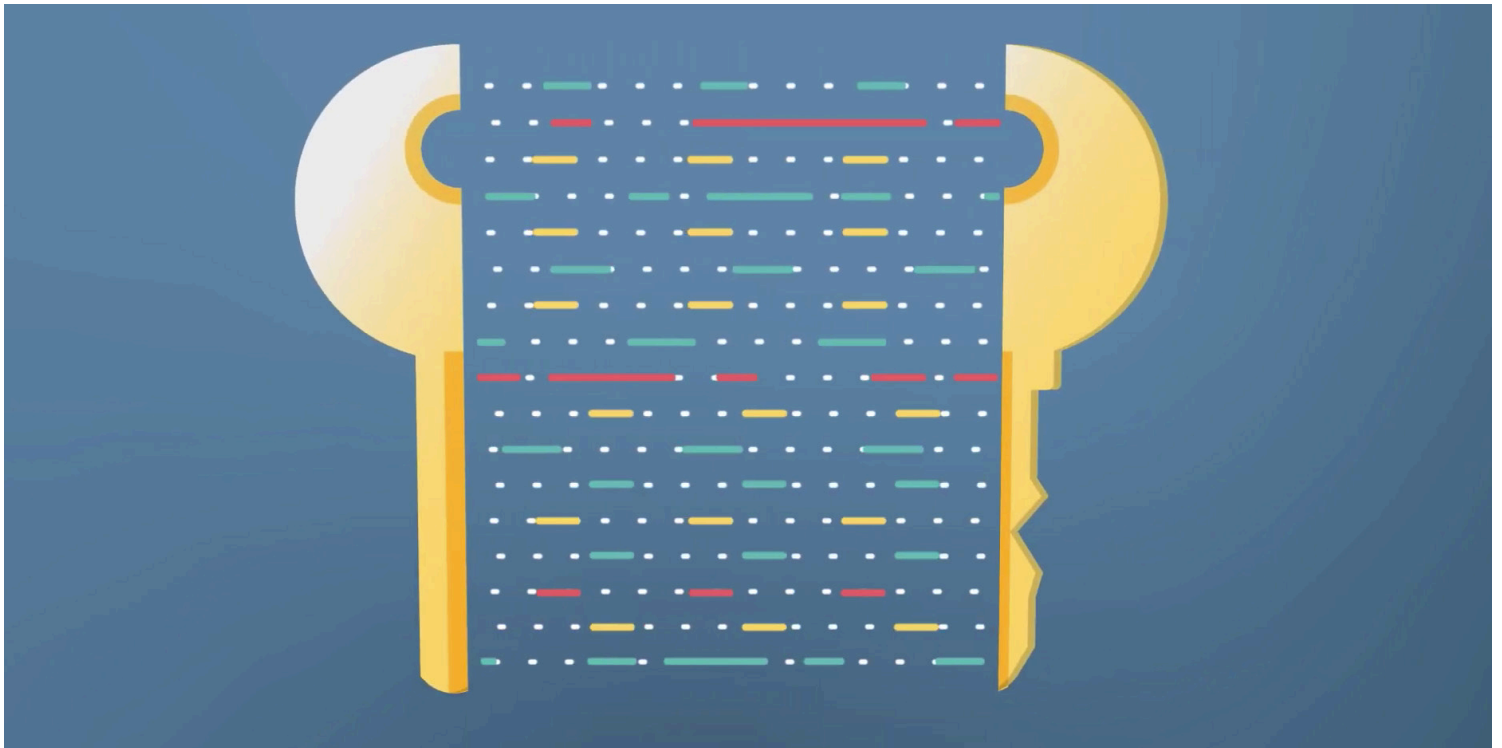


謹慎共享你的財務數據

## 你需要了解金融科技應用程式的運作方式



金融科技 (FinTech) 應用程式藉助電腦、智能手機或平板電腦可快速輕鬆地完成各類金融理財操作。例如轉帳付款給朋友或更新個人預算計劃時，若使用金融科技操作可為你省時省錢，幫你快捷實現財務目標。

但在選用金融科技 (FinTech) 為你服務之前，了解這些應用程式和工具的運作方式非常重要，這樣你才可以在充分利用該科技的同時保護你個人隱私和帳戶資料之安全。

### 金融科技工具類型

金融科技是指利用數字化操作，順序精簡並進一步提高金融服務的科技。對於消費者而言，金融科技通常是一種應用程式、電腦軟件以及網上服務（即網站）等各種平台。

FinTech工具可用來查核和管理你的財務帳戶、收發款項、支付帳單、追蹤和分析你的

支出、建立和更新預算、致力實現財務目標、清償債務、儲蓄和投資、計劃退休、獲得貸款、收取提醒信息和警示等等多種功能。

有些金融科技工具是專門提供給某一機構的客戶和帳戶持有人使用。例如，貸款公司可以為潛在的貸款者提供申請貸款的方法，而一旦他們得到貸款，就可以通過貸方所提供的應用程式去管理個人貸款（如查看結餘、付款、設立提醒短訊等等）。另一個例子是IRS 國稅局的應用程式，它允許納稅者檢查他們的納稅申報表和退稅狀況。

但是大多數金融科技應用程式和工具可獨立運作（即不是專門為某個機構及其客戶而製作的）。例如，某FinTech應用程式允許在任何一個金融機構中擁有帳戶的使用者，轉帳寄款項給其他任何人。再例如，某個應用程式

可將你日常消費的剩餘“零錢”轉到你的信用卡或貸款帳戶中，以幫助你儘快償還債務。

許多消費者使用的是金融科技工具的組合。例如，銀行和信用卡公司所提供的應用程式和網上服務平台令其客戶能輕鬆管理自己的帳戶，同時這些客戶還能利用其他獨立的金融科技工具作預算、轉移資金、跟踪投資等。

## 金融科技工具如何運作

FinTech工具需要介入使用者的金融帳戶，方能操作並完成各項功能。例如，匯款應用程式需要進入你的銀行帳戶並從中提取資金。

有些應用程式需要進入你的多個帳戶，以便提取各種數據後綜合顯示給你（即所謂的儀表盤界面）。

例如，一個用來跟踪收入和支出的預算應用程式可能需要進入你的支票帳戶（以便收集該帳戶的存款、開支票、ATM與現金卡使用等資料），進入你的信用卡帳戶（以收集有關用卡交易的詳情），進入你的PayPal帳戶（以收集用該平台所進行過的交易數據），並且搜集你的各種帳單的信息。

從你的各個帳戶收集數據的好處是，可以將你的財政金融數據集中在一個定點，以便快速容易的去評估、監控和管理你的財務。

當你下載FinTech應用程式或註冊帳戶時，該科技工具通常會要求你提供個人金融機構帳戶的登錄憑證。

通常這個時候，會有一個登錄屏幕會顯示在你眼前。這雖然看起來很像某銀行網站上的頁面，實際上你是在向一個FinTech應用程式或該應用程式的中介提供你銀行帳戶的用戶名和密碼，該應用程式只是將你提供的帳戶信息存檔以供將來使用。一旦公司獲得你的帳戶登錄資料，它可以隨時通過自動化流程



登錄到你的帳戶，隨時收集它想要的任何資料或數據（這便是screen scraping，即屏幕刮取），例如你的姓名、地址和其他證實個人身份的資料、帳戶號碼、各項交易、帳戶結餘、信用評分等等。

某些應用程式使用的中介系統會將你的登錄憑證直接附貼在你的銀行，而不存在程式或中介系統裡。這樣不但能增加額外的安全性，還可以更好的控制該應用程式可以收集哪些數據。

通常，FinTech工具可以儲存、共享和出售他們所收集的有關你的個人數據。這就是很多“免費”應用程式的賺錢方式。那些收集你數據的第三方中介有時是協助應用程式運作的中間商（例如，他們協助應用程式和銀行帳戶彼此互動分享數據）；有時是市場營銷公司，用搜集的數據促銷各種產品和服務。

## 資料數據的隱私和安全

信譽良好的金融科技開發公司都會採取措施保護用戶的帳戶和數據不受外界侵襲。他們這樣做的一種方法就是限制該金融科技工具在介入帳戶時的權限。例如，一個流行的預算應用程式被設計為Read Only只能看不能動，這意味著該工具(或入侵該工具的局外人)將無法啟動交易(例如從你的帳戶進行轉帳)。另一種方法是對用戶數據進行加密，這樣即使洩露了某些數據，外人也將無法解讀。

但是局外入侵者並不是針對金融科技使用者的隱私和安全的唯一威脅。一旦某個應用程式或工具擁有了你帳戶的登錄憑證，它可隨時隨地，無限期無限制地進入你的帳戶收集你的數據，以用於無限的目的。

例如，藏在長達數頁且難以理解隱私條例裡，某公司可能被允許收集超出原來服務所需的數據，無限期地存儲你的數據，並將你的數據出售給任何第三方以進行推銷或作其他用途。

數據洩露的可能性也始終存在，無論是有意或無意地洩露某些機密資訊。近年來，數據安全漏洞和黑客入侵事件已變得很普遍。你的資訊被儲存的地方越多，數據遭受洩露的

風險就越大。

金融機構一直在採取措施，讓使用金融科技的客戶能夠更好地控制與第三方分享的資料數據。例如，許多大銀行已設立了綜合數據儀表盤界面(dashboards)，客戶不但可以從中看到哪些應用程式正在介入自己的哪些數據，而且可以限制程式介入某個帳戶或收集某項數據，甚至可以完全撤消某程式工具的介入。

此外，目前對應用程式的設計要求是，程式不再儲存用戶的登錄憑證，而是從有信譽的第三方獲得一個匿名代碼或通行“令牌”，而達成應用程式與金融機構之間的握手交易。

作為金融科技消費者，你可以採取措施以降低潛在風險。這些措施包括，在使用FinTech工具之前先瞭解清楚它如何操作是否濫用數據，盡可能限制它可以介入的數據範圍，以及頻繁更新你的登錄密碼，以便在你無需使用該金融程式時立即切斷其介入途徑。

欲瞭解如何進一步保護個人數據的更多資訊，請看消費者行動的相關手冊“**謹慎共享財務數據：使用金融科技應用程式(FinTech)時的隱私和安全** ([https://consumer-action.org/chinese/articles/privacy\\_fintech\\_apps\\_ch](https://consumer-action.org/chinese/articles/privacy_fintech_apps_ch))”。

請瀏覽我們這個項目的網頁“**謹慎分享財務數據(Share financial data with care)** (<http://bit.ly/fintech-privacy>)”，觀看簡短的視頻，學習如何管控及保護你的金融個資安全，瞭解如何正確使用需要介入你的銀行和其他金融服務帳戶的應用程式。

## 關於消費者行動

[www.consumer-action.org](http://www.consumer-action.org)

消費者行動通過多語消費教育資料、社區外展服務和焦點問題代言，維護全國弱勢社群消費者在市場經濟中的權益，並協助他們提升經濟能力。

**消費者建議和轉介熱線：**消費者可至我們的網站提繳投訴 [www.consumer-action.org/hotline/complaint\\_form/](http://www.consumer-action.org/hotline/complaint_form/) 或致電415-777-9635 (我們用中文、英文和西班牙文免費提供諮詢服務)。

© Consumer Action 2021

## 關於這本指南

本指南由消費者行動之“謹慎分享財務數據 Share Financial Data with Care”社區教育項目編寫出版，並由The Clearing House贊助發行。

