

導去詐騙網。(在日後就能避免誤入拼錯地址的網站或URL)。同時不要隨意點擊來自電郵或短訊中的鏈接網絡“link”，而被帶如詐騙網站。

**下載**來源可靠的應用軟件(App)。如果來源不明，可以上網查核其評價及用戶回應，以便得知是否有任何人在使用後發生問題。(Lookout Mobile Security 行動電訊安保 [www.mylookout.com/about](http://www.mylookout.com/about)是一個免費的應用軟件，可提供Blackberry及Android智能手機用戶檢查各種應用軟件是否藏有各種病毒)。在使用任何新的應用軟件以前，要先查明在轉帳有爭議，如出現未經授權轉帳時，它的政策是否保障消費者。

**使用**個人的無線通訊公司網絡來購物或理財，會比用公共(沒有密碼)的Wi-Fi無線網絡安全。同時要查看瀏覽器的網頁地址欄應該是“https”，而不是“http”。“https”標誌該網站是安全並有加密措施。

**先確認**在購物後會有收據才付款。應保留收據直到所購買的物品送達，並且令你滿意為止。

**定期檢查**個人帳戶動態—甚至是每週或每天檢查。因為越早偵查到有詐騙事情發生就越好。而且大多數的個案如有未經授權的帳戶動態，都有一定的報案期限(例如是在交易轉帳公佈後的60天之內)，客戶才能得到零責任的保障。雖然你的無線網絡服務公司，及其它付款代理公司均有提供客戶對帳戶中未經授權之收費的爭議權，但並非所有的公司都有客戶零責任政策。一般來說，如果你所使用的信用卡或銷帳卡有零責任保險，你可以得到最高的保障，同時很少會發生爭議。

**明白**個人的金融轉帳處理流程需時多少，因此就不會耽誤付款、存款以及其它理財項目的時限。

**如果**遺失了手機，要立即聯絡你的無線網絡服務公司，請他們暫停你手機的相關服務。然後用電腦進入個人銀行帳戶，撤除手機文字理財(text banking)的功能，同時立即更換密碼。(有需要可致電自己的銀行尋求協助)。

其實許多關於行動理財的操作要點，和互聯網上理財應當注

意的安全事項是一樣的。(請參閱數據理財社區教育系列手冊之一“在互聯網處理銀行事務安全守則”，亦可上網瀏覽這本中文手冊 [www.consumer-action.org/chinese](http://www.consumer-action.org/chinese))。

另外還有一件與安全無關的事，你也應該有所警覺。那就是以行動通訊器材做金融理財有可能會增加你的無線服務花費。若是如此，可以考慮用家中電腦上網理財，或是查詢有無其它手機服務計劃可幫你獲得較低廉的用量收費。

## 協助

不論你是否已經成為行動金融理財的客戶，或是才剛剛入門，你都可以聯絡自己的金融服務機構的顧客服務部尋求協助。同時也可聯絡手機軟件(App)公司或在網上賣物品給你的商家查詢有關行動付款的相關問題和事宜。

如果你對某項消費不滿意，應首先直接和賣方解決問題。要是你無法與賣方達成協議，而想針對所付款項提出爭議，可以聯絡你用來購物的信用卡公司或銀行。

如果你的付款是由第三者中間人代理，例如某互聯網付款服務或是你的手機和其他無線網絡服務公司，你可以參照這些公司的投訴指南來提出爭議。

## 諮詢

以下機構提供使用行動通訊及網絡器材的用戶各項安全保障資訊：

*OnGuard Online:* [www.onguardonline.gov](http://www.onguardonline.gov)

美國聯邦政府及科技工業共同為大眾提供上網安全及保障的相關資訊和要訣。

*Privacy Rights Clearinghouse:* [www.privacyrights.org](http://www.privacyrights.org)

隱私權資料中心是一個非牟利機構，提供大量重要資訊，從個人上網的隱私權要訣到如何在網上安全購物，範圍廣泛供人查詢。

## 消費者行動 (Consumer Action)

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

消費者行動提供消費者建議及轉介熱線服務：

hotline@consumer-action.org，或致電：415-777-9635

有中文、英文及西班牙文諮詢專員覆電。

數據金融理財社區教育手冊系列由消費者行動印製出版，**Visa Inc.**贊助發行。

**VISA**

**consumer action**

Education and advocacy since 1971

Visit Visa's financial education program, Practical Money Skills, at: [www.practicalmoneyskills.com](http://www.practicalmoneyskills.com)

© Consumer Action 2011

Your Digital Dollars - Mobile Banking and Payments (Chinese Version)

# 數據金融理財

## 以行動通訊器材處理銀行事務及付款

### 個人出門在外做金融轉帳的安全手則

## 查核帳戶結餘…轉帳…消費—這些不過是諸多理財事務中幾項可用手機或其它行動通訊器材所處理的事務。

你能夠隨時隨地做金融理財或付款當然是很方便，但重要的是應該懂得確保安全之道。事先需要瞭解哪些銀行轉帳可以藉助行動通訊器材、出門在外處理銀行事物和付款有何風險，應該如何保護個人資料、錢財以及信貸安全，然後你才可以受惠於那些行動通訊高科技功能所帶來的好處。

### 何謂行動金融理財？

行動金融理財提供用戶以無線網絡銜接個人帳戶及操控各種金融轉帳。大多數的主要金融機構，包括銀行、信貸會、貸款及投資公司都有提供行動金融理財服務，當今有些小型金融機構也加入提供此類服務了。

以行動通訊器材做理財是基於銀行的科技設備，客戶選用的無線通訊計劃和客戶選用的電話或智能通訊器材、平板電腦或者掌上電腦(PDA)等聯絡功能。首先你需要一個有數據服務或可以上網的智能電話，以便好好利用行動理財所具備的各項先進功能。在用行動通訊器材進入線上帳戶以前，你可能需要先在電腦上完成註冊手續，並且設定登錄程序。

目前銀行有可能提供三類行動理財服務給客戶：

- 文字訊息或短訊(Text或SMS)。文字理財服務可以讓客戶收到個人帳戶資料(例如戶口結餘)，以及接收其它訊息和預

警。任何有文字通訊功能的手機都可做文字理財，但並不能處理轉帳事宜。

- 用行動通訊器材做線上金融理財。你可以通過行動通訊器材的網絡瀏覽器登錄自己的帳戶，就像你用手提及桌上電腦一樣，然後按步就班在線上理財。要使用行動通訊器材理財，首先需要一個有上網功能的器材，有上網數據服務計劃或通過Wi-Fi無線上網。
- 行動理財應用軟件(Apps)。各類應用軟件(Apps)是設計來供人下載及安置在智能手機、平板電腦或掌上電腦(PDA)上。不像複雜的網站，通常在小螢幕上使用Apps既快速又容易操作，而且它能處理全面轉帳事宜。(有些金融理財應用軟件甚至可以將你的支票正反面照相然後直接存入你的戶口!) 要使用行動理財應用軟件，你需要有可上Wi-Fi無線網絡，已具備或數據服務計劃的先進的行動通訊器材。

### 何謂行動付款？

行動付款就是藉助行動通訊器材來付帳，以代替寫支票、付現金或刷信用卡、銷帳卡(debit card)等付帳方式。

以下是幾種行動付款方式：

**行動網絡付款**讓你用個人行動通訊器材里的應用軟件或網站瀏覽器遙控消費。通常消費額會記在你的信用卡或銷帳卡戶口上，或是一個預先已註冊的互聯網服務帳號，以及“數據錢包”(digital wallet，這種服務計劃儲存有客戶在互聯網及電子轉帳的付款及郵遞資料)。

**行動文字或短訊(SMS)付款**可供客戶通過文字短訊來購物，有時又稱為“文字購物”(text to buy)。這些交易轉帳可能會記錄在客戶的無線通訊服務帳單上或是已預先註冊的信用卡、銷帳卡、互聯網付款服務帳戶，或是數據錢包。這些行動付款的消費額通常比較小，例如軟件下載費(如手機鈴聲、歌曲)、停車費、交通票以及電影票等。這類付款服務甚至可以文字短訊為客戶在國外的家庭成員付款或向特定的零售商購買昂貴物品。

**直接行動結帳**(比較少見)，如果有這種選項服務，它可以直接將你的消費額記在你的無線通訊帳單上。

**行動電話一對一付款(P2P)**，這是在雙方做小額交易時的一典型的非正式轉帳—例如付款給修理工人或分攤晚餐帳單。這類付款需要用到一個應用軟件(App)，或是用雙方的智能手機相碰來付帳，但這種方式並不常見。

**行動銷售點付款**(也就是現場付款“proximity payments”)，消費者可在結帳櫃台或其它售貨點將自己的行動通訊器材移近電子認讀器(electronic reader)，即可付款。目前這種付款方式已日漸普及，很多手機製造商及商店已經為客戶裝配有晶片及晶片認讀器。

### 行動消費與理財需知

用行動通訊器材消費及理財雖然不會有特別大的風險，但也不代表絕對安全。以下幾點對於使用行動或付款及理財的用戶十分重要：

- 當你身處無線網絡服務涵蓋區域之外，當你的手機沒電時，就有可能沒辦法進入你的網上帳戶。而無法即時通訊就會有逾期未繳帳單的可能。(這也是各人應該盡可能提早付帳的主要原因)。
- 很有可能你會丟失行動通訊器材而不太會丟失一部桌上電腦。手機遺失不但造成許多不便，還可能會將個人或帳戶資料以及消費付賬密碼讓找到你手機的人獲得。(請參閱下文“安全要訣”)。

**小要訣：**任何時候你從沒有安全保障的無線網絡發送機密性資料，都有可能被人盜竊你的資料。

- 雖然那些會破壞手機通訊的惡意軟件(例如電腦病毒、間諜軟件，以及一些專門用來竊取個人資料及傷害通訊器材和數據的程序)在目前不算嚴重，但日後很可能會擴大其打擊面。而目前為行動通訊器材設計的抗病毒及防火牆等保護性軟件仍不夠普及。
- 如果個人的行動理財服務計劃是以單位計費(例如文字短訊或數據用量)，一旦你的用量超過了每月限量，或是

你離開自己的通訊公司的網絡涵蓋區域而在漫遊區上網，那麼你的花費就會增加。

### 安全要訣

雖然金融機構、信用卡公司、各大商家、付款網絡，以及無線服務供應商等等都竭力保障客戶的行動理財和付款的安全無慮及毫無問題，但以下要點還是可以協助用戶學習如何保護個人資料、帳戶以及行動通訊器材的安全：

**看守**好你的行動通訊器材，就像對待你的錢包一樣，因為器材里儲存了你的個人資料，別人可以用它來購物或進入你各個帳戶。不要隨意將手機借給陌生人或不信任的人。可以查詢萬一行動通訊器材遺失或遭竊，你應該瞭解怎樣才能用遙控方式將存檔資料立即刪除(有許多軟件產品可以協助用戶查到遺失器材的目前所在地，或以遙控方式將個人資料自手機中“清除”)。

**選用**有高難度的密碼開手機或其他通訊器材，和手機上的理財、付款應用軟件(App)。密碼至少應該有八個以上的字符，包括混用大小寫英文字母、數字及符號。請勿和任何人分享個人密碼、身份識別號碼(PINs)、用戶名或是“密碼提示”答案。不要在網站及個人應用軟件中使用“Remember me”或類似選項功能來儲存密碼或付款資料。定期更改密碼，如果你認為個人密碼已入險境，要立即更換。

**註銷**(Log off) 及關閉瀏覽器視窗或應用軟件，是在結束操作行動通訊器材時必需要做的。如果沒有在使用中，應隨時關閉鏈接手機的藍牙收聽器，手機不用時也應鎖定。

**不要**用電郵或短訊(IM)發送機密資料，因為它們不會有自動加密保障。個人可將銀行聯絡號碼或簡短代碼記在自己的地址簿上，在日後收到合法的電郵或文字短訊時可以核對是否屬實。若有任何以文字訊息、電郵或其它方式向你要求你的個人密碼或資料時，切勿回應，即使發件人聲稱你和他有業務來往。

**避免**著陸在一個詐騙網站上—這是一種假冒合法網站以引人中圈套，無意中透露個人密碼及其它機密資料。最好的預防辦法是用自己在合法網站上設定的書籤“bookmark”以防止誤