

网络安全
守护你我

2020

金融网络安全宣传手册

中國人民銀行
THE PEOPLE'S BANK OF CHINA

++ “凡爾” 網際網路論壇

[illegible]

六十一、 阿拉伯数字的读法

只要一提到新千年，一律狂喜；
只要一提到千夫了，一律狂喜；
只要一提到“电话购物中心”的，一律狂喜；
新南地区，它是个好地方，一律狂喜；
谁也不认识的人进来的时候，一律不点；
遇到“安全中心”的，一律狂喜。



维护和平、促进发展是国际社会的共同愿望。

平穩型增信、銀行卡、同業拆借、保單質押貸款等外匯業務。

不論您是否對本報中人士與新聞有批評或建議，請向本報編輯部。

平流使用本手册，书面上应标注或加盖说明，说明原图
照本馆所藏原图，照本馆所藏原图。

本品不可醫癰疽。平則清熱平陽之二藥也。平者無汗癰疽的實方宜量加外散入微汗則愈。癰疽。服止於微汗則愈。

國際標準化組織(ISO)國際標準化組織(ISO)國際標準化組織(ISO)

1. 必须电子银行内部。应保留对电子银行客户, 提供、维护、接口等权利和资料。应制定上述管理标准, 按照银行员工。
2. 应不保留接口资料, 应制定由银行提供对电子银行, 应制定电子银行资料, 应制定标准。
3. 应制定对银行, 应制定、维护、接口。



- **Prevalence** = the proportion of a population that has a disease at a particular point in time
- **Incidence** = the number of new cases of a disease in a population over a period of time
- **Prevalence** = **Incidence** x **Duration**

金融消费者密码管理注意事项



既要复杂又要易记

涉及资金交易的密码既要尽可能复杂，应该包含数字、字母和符号多个类型，但也要便于记忆。对于绑定了大额银行卡的手机银行，为进一步保障资金安全，密码应定期更换；如果怀疑有泄密可能，应该立即更换。

不用易破解密码

不要使用出生日期、门牌号码、手机号码、车牌号码、身份证号码等与个人信息相关度高以及简单数字排列等易被破解的密码。

不与社交工具同密码

涉及资金交易类密码，不要与邮箱、微博、微信、QQ等社交工具密码相同。一些中小网站防护措施不力，安全度较低，容易被黑客攻破，导致大量用户信息资料泄露。各类社交工具由于使用频繁，也容易被人关注，成为攻击、盗窃对象。犯罪分子通过用户名、密码比对，就有可能破解您的资金交易密码。



警惕虚拟货币骗局

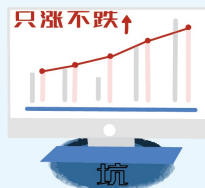
一些不法分子打着“金融创新”“区块链”的旗号，通过发行所谓“虚拟货币”“虚拟资产”“数字资产”等方式非法吸收资金，侵害公众合法权益。此类活动主要有以下特征：

一是网络化、跨境化明显

依托互联网、聊天工具进行交易，利用网上支付工具收支资金，风险波及范围广、扩散速度快。

二是欺骗性、诱惑性、隐蔽性较强

利用热点概念进行炒作，有的还利用名人“站台”宣传，以空投“糖果”等为诱惑，宣称“币值只涨不跌”“投资周期短、收益高、风险低”，具有较强蛊惑性。实际操作中，不法分子通过幕后操纵所谓虚拟货币价格走势、设置获利和提现门槛等手段非法牟取暴利。

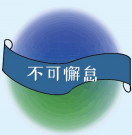


三是具有违法行为特征

不法分子通过公开宣传，以“静态收益”（炒币升值获利）和“动态收益”（发展下线获利）为诱饵，非法吸收公众存款，并利诱投资人发展人员加入，不断扩充资金池，具有非法集资、传销、诈骗等违法行为特征。



广大公众应理性看待“虚拟货币”，不要盲目相信天花乱坠的承诺，应当树立正确的投资理念，切实提高风险意识；对发现的违法犯罪线索，可向有关部门举报。



扫码观看视频讲解

典型案例分析

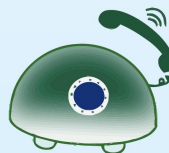
APP诈骗

小李收到一条手机短信，该短信内容称，鉴于其信誉良好，故其名下信用卡可提升额度至50000元，并附带一个APP下载链接。随后，小李接到自称银行客服的骗子打来的电话，对方能准确说出小李的身份信息及开户信息，谎称银行推出延期免息还款优惠政策，要求缴纳部分保证金，帮助完成相关手续。小李按照对方的指示操作，下载APP，填写个人信息及手机验证码，骗子先后通过小李信用卡转账18000元。



安全提示

对可疑的语音电话或短信不要回应，应直接致电相关单位或发卡银行客服热线询问；做好个人信息保护，不扫任何不明来历的二维码，银行账号、密码，特别是手机验证码不要外泄。



扫码观看视频讲解

伪装公益慈善机构实施金融诈骗

2020年1月27日，一个名为“某市慈善会”的公众号以向某市新型冠状病毒感染的肺炎患者捐款的名义实行诈骗。受骗人向公众号转账捐款500元后，发现所捐款项流入私人账户，该公众号随后也被注销，受骗人才发现自己被骗。



安全提示

广大市民在开展爱心捐赠时，要认准正规捐赠渠道，捐款前需核实对方账户名称与受捐公益组织的名称是否一致，不参加将资金转入个人账户或要求提供卡号、支付账号及密码的募捐活动。

ETC诈骗

司机李某收到了一条陌生号码发来的短信，“【高速ETC】最后通知您的ETC认证于今日7时10分已失效，请务必在今日24点前完成认证……”，让他点击链接完成办理。李某是ETC用户，直接点击链接，进入网页，并按照提示输入了身份信息、信用卡卡号、密码及预留电话等认证信息。随后，不顾银行“任何索要验证码的都是骗子，千万别给”的短信提醒，李某将收到的短信验证码输入认证界面，直到收到信用卡大额款项被扣的消息提醒时，他才发觉自己上当受骗了。

+00 852 5370

短信/彩信
昨天 下午12:32

【高速ETC】最后通知您的ETC认证于今日7时10分已失效，请务必在今日24点前完成认证，点击t.cn/A6AFU9G完成办理！

安全提示

收到此类短信务必提高警惕，牢记陌生短信不轻信，陌生链接不点击，要严密保护好个人身份信息、银行卡密码和验证码。一旦发现被骗，要第一时间报警并联系银行挂失银行卡、更改银行卡密码。

清除征信不良记录骗局

32岁的小李，在一个二线城市维修手机，想贷款买套新房，结果发现自己上了征信“黑名单”，经多方了解才发现三年前，自己全然不知的情况下，被他人冒名并签字作了借款“担保”。虽然事后真相大白，经办银行也没有要求小李履行担保责任，但小李却因此上了征信“黑名单”。因为急于贷款买房，小李便在网上查询“征信洗白”的方法，发现一个论坛有“高人”开帖，声称认识银行内部人士，只要提供个人真实信息，就能找技术人员帮忙“洗白”。小李联系这位“高人”，并通过微信向其转账3000元。当小李再次联系对方的时候，手机号就成了空号，而且更惨的是小李的征信记录完全没“洗白”。



安全提示

目前我国征信系统并未设置黑名单，只是真实客观地记录个人信用状况。

一是如有征信问题，可到人民银行或指定银行的征信柜台查询、打印。

二是如果消费者发现自己信用报告中的贷款信息有误，可以向查询机构咨询，也可以通过中国人民银行的异议处理流程来解决。

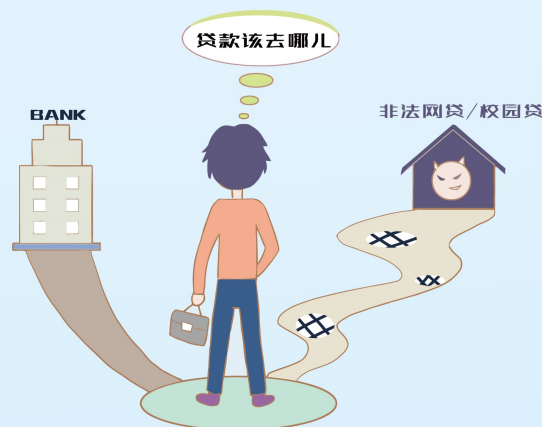
清空网贷额度诈骗

2019年10月13日，一名男子接到自称是“某金融中心工作人员”的陌生电话，对方能准确报出该男子的个人信息，并告知“由于国家政策，需要取消相关借款额度并将额度清零”，要求加QQ按指引配合操作，否则该男子的信用将会受到影响。该男子根据“工作人员”指引，先后在11个网络借贷平台注册及贷款，共计301132.9元，分23笔通过扫码方式转账或通过手机银行直接转账至对方对公账上，30多万全被骗走。



安全提示

一是切勿轻信他人，官方查验真伪。
二是注意信息保护，选择正规渠道贷款。



《中华人民共和国网络安全法》

为了保障网络安全，维护网络空间主权和国家安全、社会公共利益，保护公民、法人和其他组织的合法权益，促进经济社会信息化健康发展，2016年11月7日，第十二届全国人民代表大会常务委员会第二十四次会议审议通过了《中华人民共和国网络安全法》，自2017年6月1日起施行。

《网络安全法》给我们带来了什么？

明确对公民个人信息安全进行保护

《网络安全法》第四十四条规定：任何个人和组织不得窃取或者以其他非法方式获取个人信息，不得非法出售或者非法向他人提供个人信息。

网络运营者应合理使用个人信息

《网络安全法》第四十三条规定：个人发现网络运营者违反法律、行政法规的规定或者双方的约定收集、使用其个人信息的，有权要求网络运营者删除其个人信息；发现网络运营者收集、存储的其个人信息有错误的，有权要求网络运营者予以更正。网络运营者应当采取措施予以删除或者更正。

个人和组织有权对危害网络安全的行为进行举报

《网络安全法》第十四条规定：任何个人和组织有权对危害网络安全的行为向网信、电信、公安等部门举报。收到举报的部门应当及时依法作出处理；不属于本部门职责的，应当及时移送有权处理的部门。

网络运营者应当加强对其用户发布的信息的管理

《网络安全法》第四十七条规定：网络运营者应当加强对其用户发布的信息的管理，发现法律、行政法规禁止发布或者传输的信息的，应当立即停止传输该信息，采取消除等处置措施，防止信息扩散，保存有关记录，并向有关主管部门报告。

对未成年人上网进行特殊保护

《网络安全法》第十三条规定：国家支持研究开发有利于未成年人健康成长的网络产品和服务，依法惩治利用网络从事危害未成年人身心健康的活动，为未成年人提供安全、健康的网络环境。



扫码观看视频讲解

金融知识课堂

什么是金融科技？

金融科技是技术驱动的金融创新，旨在运用现代科技成果改造或创新金融产品、经营模式、业务流程等，推动金融发展提质增效。在新一轮科技革命和产业变革的背景下，金融科技蓬勃发展，人工智能、大数据、云计算、物联网等信息技术与金融业务深度融合，为金融发展提供源源不断的创新活力。

金融科技的发展目标？



个人金融信息分为哪三个类别？

《个人金融信息保护技术规范》的发布，首次将个人金融信息按敏感程度从高到低分为 C3、C2、C1 三个类别。

类别	个人金融信息类别	主要内容	危害程度	合规要求
C3	用户鉴别信息	银行卡磁道数据 银行卡密码 网络支付交易密码 账户登录密码 账户交易密码 生物识别信息	一旦遭到未经授权的查看或未经授权的变更，会对个人金融信息主体的信息安全与财产安全造成严重危害	不应共享、转让，不得委托处理
C2	可识别特定个人金融信息主体身份与金融状况的个人金融信息	支付账号 证件信息 手机号码 账户登录名 用户鉴别辅助信息 个人财产信息 借贷信息 交易信息 主体照片 音视频信息	一旦遭到未经授权的查看或未经授权的变更，会对个人金融信息主体的信息安全与财产安全造成一定危害	除用户鉴别辅助信息外，经告知同意可以转让共享，可以委托处理
C1	机构内部的信息资产	账户开立时间 开户机构 支付标记信息	一旦遭到未经授权的查看或未经授权的变更，会对个人金融信息主体的信息安全与财产安全造成一定影响	经告知同意可以共享、转让，可以委托处理

个人金融信息的收集有以下几点要求：

收集主体

收集C3或C2类别个人金融信息的主体必须为金融业态机构。企业不得委托或授权大数据公司、无个人征信牌照的征信公司收集C3、C2类别信息。

收集行为

收集个人金融信息需要经过个人金融信息主体授权同意。除例外情形，收集个人金融信息均需获得个人金融信息主体的明示同意，不得以默认授权、功能捆绑等方式误导强迫提供个人金融信息。

最小化要求

收集个人金融信息应遵循最小化要求，收集个人金融信息的目的应与实现和优化金融产品或服务、防范金融产品或服务的风险有直接关联。

如何让您的手机银行更安全？

1

请您务必从正规的渠道下载手机银行，并定期更新该类应用软件。

2

确保您的移动设备安全，建议使用手势密码或口令保护移动设备，并将设备设置为一段时间后自动锁定。切勿尝试破解或修改设备，因为这可能会使设备受到恶意软件的攻击。

3

若您使用Wi-Fi联网，请在确保无线网络安全的情况下再连接至您的手机银行站点或应用程序。

4

APP提供保存密码选项时，建议您不要勾选，每次登录要重新输入登录密码，同时建议设置较为复杂的登录密码、支付密码等。

5

若您更换了手机号码，请及时致电银行更改手机号。遇到手机被盗，请及时挂失手机号、冻结银行卡。

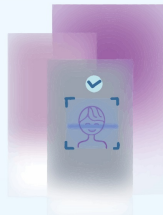
6

在使用交易类、银行类APP进行支付或者转账的过程中保证手机在本人手中，不要在操作过程中远离手机，如确有紧急事项，立即结束当前交易并退出APP。在操作完毕后及时结束APP进程，不要在后台继续运行。



刷脸支付安全吗？

依据《金融科技(FinTech)发展规划(2019-2021年)》基于实体渠道的人脸识别支付应用使用相对封闭服务环境，通过金融网点、专用终端(具有安全芯片、加密模块等)等实体渠道，结合3D结构光/TOF、近红外活体检测等技术，可有效防范隐私泄露和假体攻击，能够较好地保护用户信息及资金安全，风险基本可控。总的来看，基于个人移动终端的人脸识别支付应用仍存在诸多风险，尚不具备应用条件；基于实体渠道的人脸识别支付应用技术已成熟，具备应用条件。



声纹识别有哪些优势？

《移动金融基于声纹识别的安全应用技术规范》把声纹作为一种独立认证因子进行考量，明确了声纹注册、验证、变更、注销等环节的基本需求；提出了采样、抗噪音、防攻击、抗时变等技术要求；对声纹信息采集、传输、存储、处理、删除等全生命周期的安全进行了规范。



声纹识别优势

声音信号中含有语言信息、副语言信息和非语言信息，还具有“形简意丰”的特点，有利于识别用户真实意图，具有行为可追溯性，这可以让声纹识别技术发挥更多功能。

交易验证要素分为哪几类？

常见的交易验证要素分为以下几类：

1. 用户本人知悉要素，如静态密码等。静态密码由用户自行设置，使用便捷，广泛用于各类金融服务场景。
2. 用户本人持有并特有的不可复制或不可重复利用的要素，如短信验证码、数字证书等。短信验证码具有信道独立、一次性使用、普及容易等特点，广泛用于快捷支付等领域。数字证书具有应用成熟度高、伪造难、安全性高等特点，具备法律效力，广泛用于网上银行、手机银行等场景。
3. 用户本人生物特征要素。生物识别借助于人体生理特征或行为特征进行身份识别，具有唯一性、不易丢失或遗忘等特点，逐步应用于金融领域。

信用报告里记录了什么？



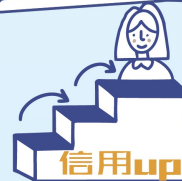
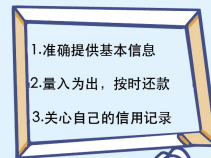
信用报告全面、真实记录您在银行借债还钱、遵守合同和遵纪守法情况，既有您按时还钱的记录，也有您未按时还钱或借钱未还的记录。根据中国人民银行征信中心发布信息，信用记录主要储存在人民银行征信系统中，并以信用报告的形式向本人提供查询。

信用报告有哪些作用？



信用报告广泛应用在商业银行贷款、信用卡审批和贷后管理中，还用于任职资格审查、员工录用等许多活动中。信用报告能够节省银行贷款时间，帮您快速获得贷款。如果信用良好，银行还可能会在贷款金额、利率上给予优惠。但如果您有逾期记录，银行在放贷时会更加慎重，不利于您获得贷款，并可能增加您的贷款成本。

如何维护个人良好的信用记录？



呵护信用要靠自己。日常生活中，主动与银行保持畅通的联系渠道，注意更新手机号码，准确提供自己的基本信息。量入为出，按时还款、避免出现逾期。如果已有逾期记录，应尽快还款，积极采取措施避免类似情况再次发生；如果逾期信息有误，应尽快提出申请，及时纠正。在个人征信报告中显示近五年个人征信情况。