

謹慎共享財務數據

使用金融科技應用程式時的隱私和安全



如果使用得當，金融科技(FinTech)可以帶來巨大的好處。移動軟件(應用程式)和在線工具可以使你更快、更容易，更方便地管理財務。金融科技甚至可以幫助你實現個人財務目標。

大多數金融科技公司都非常重視保護用戶的隱私和安全。不過，在選擇和使用FinTech時，主動採取一些簡單但有效的步驟，對保護你個人和帳戶資料仍然是非常重要的。

明智選擇金融科技

雖然金融科技的某些額外附件或便利操作功能最能吸引眼球，但在選用金融科技時，首先考慮的應該是你個人資料和帳戶數據的安全性。

無論你在哪裡有金融帳戶（銀行、貸款公司、信用卡公司、投資公司、社會安局等等），可以肯定的是，幾乎所有公司或代理機構都會提供自家的應用程式或在線平台，以便讓你介入和管理自己的帳戶。這些應用程式和服務通常是即免費又安全，容易使用，而且提供實時技術支持。

如果是使用來自第三方的金融科技應用程式和工具(即那些不是專門為你的銀行、金融機構或其他代理機構而設立的應用程式)，你則需要多加小心，仔細研究這類第三方金融科技的各種要求，因為許多應用程式會要求你披露你的銀行帳戶的用戶名及密碼。儘管許多獨立金融科技工具信譽良好而且安全，你

還是應該像選擇其他任何產品一樣，貨比三家，在決定前仔細審查研究。

以下是一些需要在決定前考慮的事項：

隱私政策和安全措施：在下載任何金融科技應用程式或設立帳戶之前，請先閱讀該公司所披露的各項資訊，如用戶協議、隱私政策、規定條款和條件等等，從中尋求對以下問題的答案：

- 你是否必須把你的銀行帳戶登錄信息提供給該應用程式（而不是讓你跳過應用程式，直接與你的銀行溝通）
- 它會收集哪種類型的數據
- 用戶數據資料被儲存的方式和期限
- 個人數據是否會被出售或被與他人共享，以及為何出售或共享用戶資料
- 對與所收集信息的使用或共享，你擁有什麼控制權(如果有的話)
- 有哪些保護你個人數據的安全措施
- 如果發生數據洩露和/或是你遭受任何財務損失，將由誰負責
- 如何撤消他方對個人銀行帳戶的介入
- 如果需要協助，是否提供即時支持

如果查閱後發現你不滿意該應用程式對這些問題的解釋和做法，你可以選擇其他金融科技工具。(此鏈接提示應如何查閱隱私政策 <https://oag.ca.gov/privacy/facts/online-privacy/privacy-policy>)。

相容性和控制力：如果你正在考慮使用的應用程式或工具將鏈接到你的銀行帳戶，請確定該金融科技公司是否與你的銀行達成了協議，使你能夠直接從自己銀行的儀表板控制其介入你的銀行數據資料(或完全撤銷其介入並獲取你的銀行數據的權限)。(向你的銀行查詢它如何與該應用程式互動及是否安全，但如果你無法提前確定此事，你可能只有通過註冊，然後通過銀行的“安全security”儀表板來找出答案)。你還應試著找出該應用程式是否要求你交出帳戶登錄憑證，或者你的用戶登錄是否直接會進入你的銀行。如果該應用



程式要求你提供帳戶資料(即使屏幕顯示的外觀類似於你銀行的標誌)，則表示該應用程式或一些稱為“數據聚合data aggregator”的第三方技術提供商，會私自儲存你的銀行登錄資料，並用它來介入你的銀行帳戶。

聲譽和回應能力：除非該應用程式來自可靠來源，請不要隨意下載。請詳閱有關你正在考慮使用的任何科技工具之評論，以確保開發人員是合法的，用戶對其服務也滿意的，這些包括該金融工具的運作功能、該公司處理客戶數據和解決任何相關問題的方式。你可上網搜索公司或工具的名稱以及“評論reviews”或“評級ratings”一詞，以查找相關行業評論（如有信譽的CNET，PCMag.com和TechCrunch等等所提供的評論），用戶回饋或新聞報導等等。你還可以在網上搜尋該科技工具名稱以及關鍵字“洩露breach”，以了解該公司對數據安全實行情況，是否曾有資訊外洩事件而傷害用戶，如果有的話，他們是如何處理數據洩露的後果。但是，即使是



一些知名的應用程式，以及一些在評論中很受歡迎的應用程式，也可能使用數據聚合器（data aggregators）來存儲你的銀行登錄資料，而這個第三方數據聚合服務提供商對保障用戶的條例可能與你所期望的有所不同，因此，你應該遵循以下的隱私和安全提示。

隱私 / 安全保障提示

有許多金融科技公司致力於保護他們用戶的個人和帳戶資料，但是網絡隱私和安全應是大家的共同責任。作為金融科技使用者，你可以通過以下方式協助降低潛在的風險：

減少個資暴露：為了最大限度控制誰可以介入你的個人數據以及何處可儲存你的個資(即可能會被洩露次數)，你有必要盡可能少下載註冊金融科技工具，只要夠用即可。

詳細閱讀科技工具使用說明：這些內容應該可以解答上一頁所列的用戶應關注之問題。

設置強力密碼：使用至少包含八個數位、大小寫字母和符號組合的密碼。切勿將所有帳戶都使用相同的密碼。

充分利用附加的安全功能：如果科技工具有提供此一選項，就應啟用其安全措施。例如使用雙重因素(或多元因素)認證身份，這會要

求用戶提供兩個或更多驗證資料（例如你的密碼再加上一些安全問題的答案，發送到你手機的一次性密碼，或你的指紋）。

使用個人銀行的儀表板（和/或其他資源）來管理金融科技介入的權限：

如今越來越多的銀行提供使用其儀表板來管理應用程式的平台，如果你的銀行有這項服務，你可使用它來查核你的什麼數據會被哪些應用程式收集，然後你可作調整並限制該數據或其他資料被介入的範圍和帳戶，你甚至可以完全撤銷該應用程式拒絕讓它介入你的帳戶。如果你對從自己帳戶中被收集的數據有疑問，或需要安全保障方面的協助，應與銀行聯繫。

選擇接收來自你的銀行和你使用的金融工具的通知：

這可讓你十分清楚了解當前的安全威脅，軟件更新(附有安全修補功能)，公司隱私政策或其他條款的更改。某些通知還可以顯示潛在的帳戶欺詐（例如，某通知說你最近有一個帳戶的轉帳，但你並沒做過）。

全面封鎖個人不再使用的應用程式：

儘管刪除你不再使用的金融應用程式總是明智的做法，但這並不足以阻止它們繼續介入查訪你的帳戶數據。唯一最有效的方法就是更改你財務帳戶的用戶名和密碼。一旦更改後，你可將新的用戶名和密碼僅提供給你仍打算與之往來業務的那些應用程式和工具。（你的銀行可能已在其安全保障儀表板上啟動了此類功能，因此也請查詢）。

監控你的帳戶：

無論你是否使用金融科技，定期檢查你的財務帳戶情況，以便提早發現任何可疑活動，這才是明智的作法。

鎖上你的電子器材和應用程式：

將行動電子器材（以及電腦）設置為需要密碼或個人密碼（PIN）才能啟動或喚醒。（瞭解如何在 Apple [<https://support.apple.com/en-ph/HT204060>] 或 Android [<https://support.google.com/android/answer/9079129>] 電子器材上做到這一點。）當你不需使用帳戶和/或應用程式時，應先註銷它們。為防個人電子器材萬一遺失或被盜，可以開啟私人專用功能或安裝應用程式有遠程定位、遙控上鎖或擦除個人隱私資料的功能。

當問題出現時

雖然許多金融科技公司将保障用戶數據安全列為頭等大事，但他們基本不受法規監管，也就是說他們無需實施像銀行等金融服務業必需採用的那些嚴格的安全措施。這也意味著一旦出現問題，究竟是誰應該對誰負責，其定論會是模稜兩可的。

當你與任何人(包括一家金融科技公司)共享你的個人銀行用戶名和密碼時，你就已經把你銀行帳戶最重要的密鑰交給了那個人。

以下提示可幫助你避免和解決這類問題：

■ 通過peer-to-peer(點對點，P2P)移動支付應用程式(例如Venmo和Cash App)和銀行匯款服務(例如Zelle)，只向你認識和信任的人匯款。這些付款會立即進入處理流程-就像使用現金一樣-因此如果你被詐騙，或意外地將其發送給了與預期收款者同名的人，你將無法再取回付款。

■ 如果發生問題(例如你認為自己被騙了，或是將錢寄錯收款人了，或者匯錯金額等等)，請立即與你的銀行和移動支付公司聯繫，瞭解是否可以採取任何措施。有些P2P可能會調解爭議(但如果對方不同意退款，就無法補償

你了)。有時你的銀行可能也會提供類似的協助或建議。

■ 一旦你發現帳戶上有任何異常或未經授權的活動，請立即更改銀行帳戶和金融科技帳戶的密碼。如果你在問題被調查和解決後仍想使用該金融科技工具，則可以重新設立並連接帳戶。

■ 如果你的問題無法直接解決，請向消費者金融保護局(CFPB)提出投訴(<https://www.consumerfinance.gov/complaint/>)，他們會將該投訴轉發給相關公司並期望該公司會對你做出回應。你也可以向商業改良局(BBB)提出投訴(<https://www.bbb.org/consumer-complaints/file-a-complaint/get-started>)；所有被BBB認可的公司，依照規定必須回應消費者的投訴。

要了解金融科技的運作原理，包括應用程式和工具為何、如何以及何時介入並查訪你的金融帳戶資料，請詳閱消費者行動的相關手冊：**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** (https://consumer-action.org/chinese/articles/fintech_apps_ch)。

請瀏覽我們這個項目的網頁：**謹慎共用財務數據 (Share financial data with care)** (<http://bit.ly/fintech-privacy>)，觀看簡短的視頻，並在使用需要介入你的銀行和其他金融服務帳戶的應用程式時，找到有關如何控制和保護你的財務資料的更多信息。

關於消費者行動

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/ 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

本指南是作為消費者行動之“謹慎共享財務數據Share Financial Data with Care”社區教育項目編寫出版，並由The Clearing House贊助發行。

 The Clearing House

FinTech Privacy Tips (Chinese Version)