
金融网络安全知识手册

来源：人民银行官网

一、常见安全风险

（一）网络钓鱼

网络钓鱼是指不法分子通过大量发送声称来自于银行或其他知名机构的欺骗性垃圾邮件或短信、即时通讯信息等，引诱收信人给出敏感信息（如用户名、口令、帐号 ID 或信用卡详细信息），然后利用这些信息假冒受害者进行欺诈性金融交易，从而获得经济利益。受害者经常遭受显著的经济损失或全部个人信息被窃取并用于犯罪的目的。

（二）木马病毒

特洛伊木马是一种基于远程控制的黑客工具，它通常会伪装成程序包、压缩文件、图片、视频等形式，通过网页、邮件等渠道引诱用户下载安装，如果用户打开了此类木马程序，用户的电脑或手机等电子设备便会被编写木马程序的不法分子所控制，从而造成信息文件被修改或窃取、电子账户资金被盗用等危害。

（三）社交陷阱

社交陷阱是指有些不法分子利用社会工程学手段获取持卡人个人信息，并通过一些重要信息盗用持卡人账户资金的网络诈骗方式。

（四）伪基站

“伪基站”一般由主机和笔记本电脑组成，不法分子通过“伪

基站”能搜取设备周围一定范围内的手机卡信息，并通过伪装成运营商的基站，冒充任意的手机号码强行向用户手机发送诈骗、广告推销等短信息。

(五) 信息泄露

目前某些中小网站的安全防护能力较弱，容易遭到黑客攻击，不少注册用户的用户名和密码便因此泄露。而如果用户的支付账户设置了相同的用户名和密码，则极易发生盗用。

(六) 经典案例



(三) 保护个人信息安全篇

最近买房子头紧张，不知网上这家小额贷款公司怎么样？注册时需要姓名、身份证号码、手机号码……

您好，您的贷款申请我们已收到，为了解贷款发放后的使用情况，需要您办张银行卡，开卡时附我们公司财务手机号码xxx开通短信提醒业务，存入3000元贷款保证金，财务确认无误后，我公司将尽快为您提供贷款。

不法分子

放心，只要不透露密码，你的钱永远是安全的。

提供这些信息，还要存3000元，会不会有风险呢？

这样我就放心了，房子买完后还想要公司的流动资金，该换个车。

卡上余额，0.00元

糟糕，没有密码照样搞定

安全提示

1. 开通短信口令时，务必确认接收短信的手机号为本人手机号码。
2. 不要轻易透露您的个人信息，如姓名、银行卡号、身份证号、手机号、短信验证码等。

(四) 二手交易当心网购水马篇

你好，我是淘宝卖家，我的苹果手机，九成新，只卖2900元”

哇，这款二手iPhone4S好便宜呀”

当然OK”只是我的旺旺有问题，传图就死机，我们用QQ吧

嗯，价格很公道，可以让我看看实物照片吗？

加个照片木马发过去”嘿嘿嘿嘿”

哦？您发的照片，电脑提示有危险啊”

放心，那某压缩文件系统安全提示，不碍事，先点允许看看货怎么样，OK我们就成交。

太好喽，手机到手喽！付款成功！扣款2900元

太好喽，付款页面劫持成功！

怎么网银扣款失败了，商品页面还是显示未付款？店家”你还在吗？怎么下线了”

给钱了谁证明！拜拜……

安全提示

1. 谨慎购买网络商品和立志的真实性，不轻信低价或伪劣商品，支付时仔细核对账单上的商品名称及价格信息。
2. 如果接受了来自对方发来的文件，一旦看到有病毒的风险提示后应立即删除文件并停止交易。
3. 为便于判断病毒或手机安装杀毒软件并及时更新，发现手机已感染木马病毒后，应立即进行杀毒。

(五) 二维码暗藏木马篇

店主好，我公司重新装修，实购买多种商品，给发二维码采购单没问题的吧？”

你好，我是淘宝店主，请问您需要订购哪些商品？”

呵呵，没关系，我用手机扫一下就知道了，请稍等一下。

嘿嘿”

是嘛，那真是麻烦您了”

嘿嘿”“稳拿大逼”的手机木马启动成功，这下他的验证码短信就都跑到我手上了。

…下载“购物清单”才能看，奇怪，怎么显示都是乱码呀”

先生，购物清单看不到呀！先生，先生，怎么突然下线了呀？”

支付成功”您的支付宝余额为0元。

一定是遇到”可恶的骗子”

安全提示

1. 不要轻信陌生人发来的二维码信息，如果扫描二维码后打开的网站要求安装新应用程序，需谨慎，不要轻易安装。
2. 遇到交易对方有明显古怪行为的，不要轻信对方说辞。

二、安全工具

安全工具相当于给你的账户或者资金上了一道锁。如果能合理使用网络安全支付工具，能够大大降低网络支付风险，使你的支付更加安全，更有保障。目前，市场上主流的网络安全支付

工具主要有下面几类：

一是数字证书。电脑或手机上安装数字证书后，即使账户支付密码被盗，也需要在已经安装了数字证书的机器上才能支付，保障资金安全。

二是短信验证码。短信验证码是用户在支付时，银行或第三方支付通过客户绑定的手机，下发短信给客户的一次性随机动态密码。

三是动态口令。无需与电脑连接的安全支付工具，采用定时变换的一次性随机密码与客户设置的密码相结合。

四是 USBKey。连接在电脑 USB 接口上使用的一种安全支付工具，支付时需要插入电脑，才能进行支付。

用户可以根据自己的实际情况以及银行或支付机构的建议，选择适合自己的网络安全支付工具。

三、安全攻略

（一）保管好账号、密码和 USBKey（或称 Ukey、网盾、U盾等）

1. 不要相信任何套取账号、USBKey 和密码的行为，也不要轻易向他人透露您的证件号码、账号、密码等。

2. 密码应尽量设置为数字、英文大小写字母的组合，不要用生日、姓名等容易被猜测的内容做密码。

3. 如果泄露了 USBKey 密码，应尽快办理补发或更换业务。

（二）认清网站网址

网上购物时请到正规、知名的网上商户进行网上支付，交易时请确认地址栏里的网址是否正确。

（三）确保计算机系统安全

1. 从银行官方网站下载安装网上银行、手机银行安全控件和客户端软件。

2. 设置 Windows 登录密码，WindowsXP 以上系统请打开系统自带的防火墙，关闭远程登录功能。

3. 定期下载并安装最新的操作系统和浏览器安全补丁。

4. 安装防病毒软件和防火墙软件，并及时升级更新。

（四）提升安全意识

1. 使用经国家权威机构认证的网银证书，建议同时开通 USBKey 和短信口令功能。

2. 开通短信口令时，务必确认接收短信的手机号码为本人手机号码。

3. 不要轻信手机接收到的中奖、贷款等短信、电话和非银行官方网站上的任何信息。

4. 不要轻信假公安、假警官、假法官、假检察官等以“安全账户”名义要求转账的电话欺诈。

5. 避免在公共场所或他人计算机上登录和使用网上银行。退出网上银行或暂时离开电脑时，一定要将 USBKey 拔出。

6. 操作网银时建议不要浏览别的网站，有些网站的恶意代码

可能会获取您电脑上的信息。

7. 建议对不同的电子支付方式分别设置合理的交易限额，每次交易都请仔细核对交易内容，确认无误后再进行操作。在交易未完成时不要中途离开交易终端，交易完成后应点击退出。

8. 定期检查核对网上银行交易记录。可以通过定制银行短信提醒服务和到账邮件，及时获得银行登录、余额变动、账户设置变更等信息提醒。

(五) 网上银行安全工具组合(安全等级根据★的数量由高到低) 建议客户选择安全等级高的工具组合!

安全工具组合	安全等级
USBKey+短信口令	★★★★★
网银证书+短信口令	★★★★
USBKey	★★★
网银证书	★★
短信口令	★★
普通登录	★

四、发现被骗，怎么办？

网络安全重在防范，一旦发现被骗，要在第一时间联系银行、支付机构，采取相应应急措施，同时向当地警方报警。

(一) 已经在钓鱼网站输入了密码怎么办？

1. 如果您还能登录您的账户：请立刻修改您的支付密码和

登录密码。同时，进入交易明细查询查看是否有可疑交易。如有，须立刻致电银行或支付机构的客服电话。

2. 如果您还输入了银行卡信息：请立刻致电银行申请临时冻结账户或电话挂失（此时您的银行账户只能入账不能出账）。

3. 如果您已经不能登录：请立刻致电银行或者支付机构的客服电话，申请对您的账户进行暂时监管。

4. 使用最新版的杀毒软件对电脑进行全面扫描，确保钓鱼网站没有挂木马。如果有，请在确认电脑安全后再次修改登录与支付密码。

（二）发现账户资金被盗怎么办？

1. 要在第一时间修改账户密码，同时转出余额资金。

2. 进入交易管理，查找可疑交易，保留对非授权的资金交易。

3. 如果被盗的是银行卡账户的话，请立刻致电银行申请临时冻结账户或电话挂失（此时您的银行账户只能入账不能出账）。

五、金融 IC 卡知识问答

（一）什么是金融 IC 卡？

答：金融 IC 卡是由商业银行（信用社）或支付机构发行的，采用集成电路技术，遵循国家金融行业标准，具有消费信用、转账结算、现金存取全部或部分金融功能，可以具有其他商业服务和社会管理功能的金融工具。

它具有数据存储容量大，安全性高等特点，可实现非接触式（“闪付”）应用，是基于传统金融支付并可无缝延伸至其他行业小额支付的智能化产品。多应用金融 IC 卡能够实现政府公共服务管理功能和金融支付功能，可以支持跨行业、跨平台、多功能的应用。

（二）如何使用金融 IC 卡？

答：金融 IC 卡分为接触式与非接触式（“闪付”）两种。接触式金融 IC 卡，可通过插入受理终端的读卡槽实现在 POS 和 ATM 上使用。如果是非接触式金融 IC 卡（或称闪付卡），用户可在支持银联“闪付”的非接触式支付终端上轻松一挥便可快速完成支付。一般来说，单笔金额不超过 1000 元，无需签名和输入密码。

（三）相比于传统磁条卡，金融 IC 卡的优势具体体现在哪里？

答：金融 IC 卡的优势主要体现在三个方面。一是安全性高。金融 IC 卡的信息存储在智能芯片中，卡内信息难以复制，加上多重的交易认证流程，可以有效保障持卡人银行账户资金安全。二是快捷便利。金融 IC 卡除具备磁条卡所有功能外，还可以进行小额快速支付，轻松一挥便可支付，方便快捷。三是一卡多用。金融 IC 卡可用于社保、交通、医疗、教育等公共领域。

（四）为什么说金融 IC 卡比一般的银行卡安全？

答：传统银行卡磁条技术相对简单，磁条信息易被复制，通过使用磁条信息盗录装置复制银行卡磁道信息就可以伪造磁条

银行卡，通过针孔摄像机在自助机终端上偷录持卡人密码就可以盗用磁条银行卡，从而给持卡人和发卡机构造成较大损失。

而采用芯片技术能有效防范这类情况的发生。金融 IC 卡的芯片实现了硬件升级，完善的密钥体系、脱机认证、联机双向认证等更是保障了卡片的防伪性及交易的安全性。世界各地的实践经验表明，在推广使用采用芯片技术的金融 IC 卡后，银行卡伪卡案件大幅减少。

（五）金融 IC 卡产品主要分为哪些类型？

答：各商业银行已陆续推出众多各具特色的金融 IC 卡产品。按功能分，可分为借记卡、贷记卡、准贷记卡、电子现金等产品；按信息存贮介质分，可分为仅有芯片的金融 IC 卡和既有芯片又有磁条的双介质卡（业界又称“复合卡”）；按行业应用分，包括市民卡、社保卡、公交卡、大学城一卡通等类型。

（六）未来金融 IC 卡会给人们的生活带来什么改变？

答：金融 IC 卡具有智能芯片，可集社保、交通、医疗、教育、通讯、购物、娱乐、水电煤缴费等行业应用于一体，实现“一卡多用”，让现在被各类卡片充满的钱包“瘦身”。同时，其非接触式支付功能可广泛应用于超市、便利店、百货、药房、快餐连锁等零售场所和菜市场、停车场、加油站、旅游景点等公共服务领域，轻轻一挥便可支付，提高持卡人生活舒适度和幸福感。

（七）如何知道我的金融 IC 卡是否具有非接功能？这种功能在哪里可以使用？

答：凡是金融 IC 卡卡面上具有“QuickPass”标识的卡片就具有非接快速支付功能，也就是即挥即刷、快捷“闪付”的功能，它可以在贴有“QuickPass”标识的终端上快速刷卡支付。目前全国受理金融 IC 卡的非接触式支付终端超过 100 万台，覆盖超市、便利店、百货、药房、快餐连锁等零售场所和菜市场、停车场、加油站、旅游景点等公共服务领域。

（八）我该如何办理金融 IC 卡？

答：您只要携带有效身份证到各大商业银行网点，即可申请办理金融 IC 卡。办理前可先致电银行客服热线，确保该网点可受理该业务。