欺诈的发展趋势

HSBC*net* 网络安全控制

HSBC*net*

HSBC

目录

- 欺诈类型
  - 恶意软件攻击
  - 商业电子邮件攻击
  - 电话诈骗（“语音钓鱼”）
  - 短信 (SMS) 诈骗（“短信钓鱼”）
- 如何避免成为受害者
- 其他 HSBC*net* 网上银行安全服务

恶意软件攻击

- 恶意软件是指一种用来破坏计算机操作、收集敏感信息或访问私人计算机系统的软件
- 客户系统受到攻击后不得不进行欺诈交易
- 客户遇到以下问题：计算机速度变慢；异常屏幕请求，要求用户输入密码；异常屏幕，要求用户等候一段时间后重新登录
- 因点击钓鱼邮件或被攻击的网站中的链接，或下载盗版软件而意外下载恶意软件

恶意软件攻击

示例：

- 在登录时，用户可能会收到“***请等待***”之类的屏幕
- 计算机速度变得非常缓慢
- 弹出屏幕要求用户输入安全码，以及屏幕要求用户按下黄色按钮
  （声称是验证令安全设备、安全问题或重新同步）
- 屏幕要求用户再次登录同一计算机以便进行验证

商业电子邮件攻击

- 以金融机构的客户为目标的一种欺诈方式
- 常见的形式是：欺诈者冒充承包商、供应商、债权人甚至企业高管，让公司变更付款
- 之后的合法款项将转到欺诈者的账户中

为什么这种类型的攻击很难发现？

- 欺诈行为在各大金融机构屡见不鲜，不仅仅局限于哪个国家或哪个地区
- 实施欺诈行为前，欺诈者往往已做好了充分准备，他们常进行周密调查（社交工程），确保准确锁定信息和名称
- 请求变更收款人账户所使用的电子邮件地址，与原提供商或供应商的电子邮件地址相同或非常近似，因此很难发现
- 欺诈者侵入债权人的电子邮件帐户，以收款人的名义发送变更请求，所以表面上看起来是合法的请求
- 通过传统的邮政服务以债权人的名义寄送伪造信函
- 利用技术无法阻止的人类行为/反应

商业电子邮件攻击

示例：

- 收到新供应商或现有供应商的电子邮件，声称账号已变更并要求将以后的款项转到新地址和账户中
- 供应商声称以后必须将款项转到位于其他国家/地区的母公司账户中
- 员工收到公司行政总裁/财务总监让他们转款的电子邮件，后来证明是行政总裁/财务总监的电子邮件被攻击了
- 电子邮件来自与合法来源非常相近的域名

电话诈骗（“语音钓鱼”）

- 语音钓鱼是指欺诈者利用电话探听个人信息（例如网上银行安全凭据）的骗术。
- 欺诈者可能会冒充汇丰工作人员与客户联系。他们会引导您执行某些操作，而这类操作可能会将未授权的款项转给犯罪分子。这包括要求提供您的凭据生成的安全代码。

汇丰决不会以付款的名义通过电话要求您提供个人信息，例如让您提供安全设备代码或要求您透露任何安全信息。

HSBC

短信诈骗（“短信钓鱼”）

- 短信钓鱼是一种利用短信而非电子邮件进行诈骗的形式
- 欺诈者可能会冒充汇丰工作人员通过短信与客户联系。他们会引导您执行某些操作，而这类操作可能会将未授权的款项转给犯罪分子。这包括要求提供您的凭据生成的安全代码。

汇丰决不会以付款的名义通过短信要求您提供个人信息，例如让您提供安全设备代码或要求您透露任何安全信息。

HSBC

如何避免成为受害者？

- 对要求变更收款人信息的请求持怀疑态度 – 对所有变更请求持质疑态度并通过其他渠道验证变更请求
  （例如回电话而不直接回复电子邮件）

- 制定内部控制规程来管理收款人信息变更请求

- 如果弹出异常屏幕和/或计算机的反应速度变得非常缓慢，请从 HSBC*net* 完全退出，然后用最新版的防病毒软件扫描计算机。如有怀疑，请联系 IT 团队和/或汇丰客户服务经理或团队。

- 提高员工对欺诈的认识并且进行相关培训

…如何避免成为受害者？

- 收到陌生电话时切勿在电话中透露安全信息
  （例如用户名、令牌信息、付款信息等）
- 如果收到来自汇丰银行的陌生电话，请对方提供详细的联系信息，然后向汇丰客户服务经理或汇丰帮助中心验证这些信息
- 在百分之百确定请求合法前，请勿修改付款信息
- 将企图实施的欺诈行为报告给银行并审查电子邮件设置（例如更改密码）

其他 HSBC*net* 网上银行安全服务

- 除非是确认您自己创建的交易，否则千万不要按安全设备上的黄色按钮 – 汇丰银行决不会要求用户在登录时按下黄色按钮
- 使用双重控制 - 针对交易和权限（*例如所有活动至少经两个人同意后才能完成*）
- 从以下地点下载 Webroot *SecureAnywhere* 软件：www.hsbcnet.com （免费）
- 设置签名限制
- 阻止所有来自非许可 IP 地址列表的登录
- 更新供应商不再支持的软件（*例如 Internet Explorer 7*）
- 只能通过在浏览器的地址栏中输入 HSBC*net* 网站的地址来访问它
- 切勿通过电子邮件中内嵌的超链接来访问 HSBC*net*，在使用时，也不要仅依赖网站的外观