

活用 FinTech 安全 5 式

■ 隨着黑客和網絡罪犯的詐騙手段愈來愈高超，用戶面臨的損失和風險亦愈來愈高。 資料圖片



FinTech 發展萬眾矚目，連網絡罪犯亦對此虎視眈眈。警務處統計顯示，警方在 2016 年首三季共收到 4,537 宗科技罪案報告，較 2015 年首三季減少 796 宗，但預計的財務損失金額已超越 2015 年全年的 18 億元，至大約 19 億元。網絡環境日益複雜，隨着黑客和網絡罪犯的詐騙手段愈來愈高超，用戶面臨的損失和風險亦愈來愈高。金融服務企業若想在 FinTech 的潮流下保持競爭力，充分的網絡安全保障必不可少。

■ 文：記者周曉菁／圖：網絡安全資訊站

提供網絡安全服務的 Fortinet 香港、澳門、蒙古區域總經理馮玉明認為，基於數據的機密性，金融服務行業的資訊在網絡黑市有極高價值，仍然是網絡罪犯眼中的主要目標。隨着攻擊數量和複雜程度增加，金融服務企業必須妥善準備，偵察和減低威脅，以保護數據。公司便為金融服務業羅列出了 2017 年的 5 個網絡安全威脅預測。

一、加強雲端保安

多年來，金融服務行業在轉移數據至雲端方面比其他行業落後一點。資料保安仍備受關注，但最近大型金融服務公司正逐漸轉移數據至公共雲端服務供應商如 AWS 和 Rackspace。現今的公共雲端給予相當高的可擴展性、靈活性和可靠性，同時允許機構按需要付費。這些元素有助降低成本和增加營運效率，但企業仍需加強網絡安全意識。今年雲端運算在整個行業中愈來愈普及，金融機構需確保在雲端穿梭的數據必須與所有其他數據得到同樣的審查。維持數據的可見程度固然重要，與此同時，安全策略和執行必須能應用在儲存在不同平台上的數據。未來期待雲端保安方案有持續進展，令防護系統更精簡和有效。

二、採用雙重認證

去年幾家大型銀行遇到了數據洩露問題。在小部分個別案例中，網絡罪犯偷竊傳統的登入和密碼資料來進行欺詐交易，從而損害了企業聲譽。Fortinet 預計，雙重認證將在 2017 年以額外的防禦層出現。雙重認證把用戶已知的密碼和不同類型的認證方式混合，該認證方式已與用戶本身擁有的賬戶連接，例如傳送到用戶手機的用完即棄數字密碼。這項解決方案既能保留傳統登錄和安全措施，亦可以在管理敏感的金融交易時，為客戶（和金融機構）提供更強的安全保障。

三、增物聯網保護

有數據顯示，在 2020 年前全球將會安裝超過 240 億個物聯網裝置，因此物聯網的威力是不容忽視的。有一些國家的保險行業會透過車上的電訊設備來收集駕駛行為數據，以訂立相應的保險費率，可見保險行業已應用物聯網作日常工作。銀行業亦希望通過物聯網計劃（如個性化客戶獎勵）協助改善零售客戶體驗。

金融服務機構必須妥善保護收集到及共享的數據，以保障客戶私隱。未來期望金融服務機構可以控制網絡訪問、分段流量，並投放資源在適合的解決方案上，以幫助管理現在所面對的複雜網絡環境。

四、政府提供準則

去年底，美國有多個團體提出實施網絡安全規例，並致力於全球論壇（如 G20 峰會）上討論網絡犯罪議題。香港的施政報告和財政預算案亦強調對這方面的投資，可見網絡安全在 2017 年仍將是政府發展的核心，金融機構需要作好準備以滿足這些標準。不遵守網絡安全規例有機會面臨高昂罰款，或損壞聲譽。因此，金融服務機構必須投放更多資源於網絡安全解決方案上，面對這些日益增長的規例要求。

五、智能解決方案

隨着網絡安全解決方案的出現，網絡攻擊也發展得愈來愈複雜。2017 年金融服務機構應考慮採用保安纖維（Security Fabric）的架構，提供安全要素的認知和可見性，將其集合到一個單一可操作的防禦和反應系統中，並允許通過單一管理平台做到集中式編排和自動化。此架構還應提供開放式 API（應用程序接口），務求與其他第三方網絡和安全解決方案的無縫集成和智能共享。



電腦保安事故統計

| 項目 | 2016年(截至10月,宗) | 佔比 |
|----------------|----------------|------|
| 黑客入侵/網頁塗改 | 76 | 1% |
| 仿冒詐騙 | 1,635 | 32% |
| 殭屍網絡 | 1,611 | 31% |
| 分散式阻斷服務攻擊 | 94 | 2% |
| 惡意軟件(勒索軟件所佔數字) | 1,065(278) | 21% |
| 其他 | 665 | 13% |
| 總數 | 5,146 | 100% |

資料來源：香港電腦保安事故協調中心



小心 QR Code 釣魚詐騙

時下掃描 QR Code（二維碼）以獲取資訊，或註冊會員等，在香港已非常普遍。在內地和台灣等地，更會利用掃描器，便能直接在線使用。一般按照網絡的既定要求輸入訊息後，不用 3 分鐘就能得到一張專屬的二維碼。掃描支付暫時在香港還未大規模普及，但還是要提醒讀者，千萬不要貪圖方便快捷，在掃描前再再三確認訊息的真實程度。掃描之後一旦發現對方要求提供個人訊息，或出現與支付有關的銀行賬號訊息，便要機警退出相關操作，保證訊息不再洩露，並致電警方舉報。

生成 QR Code 零成本
二維碼其實就是一張能存儲訊息的特定格式圖形，能夠在橫向和縱向兩個方位同時表達訊息，在有限的面積內存放大量資訊。個人名片、網址、付款和收款訊息等皆可以通過二維碼圖案展現出來。這項技術操作簡單，幾乎無須成本就可生成。在網絡搜索二維碼生成器，便能直接在線使用。一般按照網絡的既定要求輸入訊息後，不用 3 分鐘就能得到一張專屬的二維碼。誘騙用戶進入釣魚網站，騙取用戶的現金。

勒索軟件事務增逾 4 倍

香港電腦保安事故協調中心在 2016 年首十個月接獲 5,146 宗保安事故報告，較 2015 年全年的 4,928 宗增加近 4%。值得注意的是，本地勒索軟件的事務顯著上升，2016 年首十個月的相關事故報告為 278 宗，是 2015 全年（51 宗）的五倍，由此表明惡意軟件的活動相對活躍；詐騙、勒索等犯罪的方式也可能更加多樣化及複雜化。



■ 隨着手機支付愈趨普及，手機保安問題愈來愈受關注。 資料圖片

美聯觀點

印度走出廢鈔衝擊



印度莫迪政府於去年 11 月無預警推出廢鈔政策，一度引起民怨沸騰，但似乎仍未失去民心。莫迪這一勇敢倡議的背後概念，是為了有效處理與恐怖主義、毒品和走私有關的腐敗，以及非法現金持有量的增長。雖然短期內該政策對當地造成重大打擊，因為印度是屬於現金經濟體，且有分析指其經濟活動有三分之一是來自黑市，廢鈔為民間消費帶來巨大衝擊。不過愈來愈多數據和事實顯示，印度正在走出廢鈔衝擊，重啟經濟動能。

人民普遍支持莫迪政府

印度 3 月 11 日公佈開票結果，總理莫迪所屬的印度人民黨獲得漂亮勝利，意味着莫迪政府的廢鈔政

策、稅制改革與年度預算計劃，受到人民普遍支持，大大增添 2019 年大選連任的機會。東南亞各國去年匯率貶值帶來的效益浮現，印度的經常賬赤字佔 GDP 比重下降，為經濟成長帶來貢獻。

再從經濟指標觀察，印度 2 月製造業採購經理人指數（PMI）續升至 50.7，服務業 PMI 也從 48.7 回升到 50.3，重返榮枯線以上，為近 4 個月來首見，顯示印度經濟已逐漸走出廢鈔所帶來的陰霾。

印度聯邦統計局 2 月 28 日公佈數據顯示，去年第四季經濟成長率降至 7%，表現不及前一季修正後的 7.4%，但優於分析師預估值中的 6.8%。

同時，聯邦統計局對截至 3 月底的全年度 GDP 增長率，預估為 7.1%，優於市場預估值 6.8%，顯示總理莫迪推動的廢鈔政策，衝擊不如市場預期。

數碼經濟有效打擊黑市

另外，廢鈔運動反映了數碼化印度經濟的努力，這直接加強其他支付服務，包括電子錢包、網上銀行的發展。這反過來將大大提高資金透明度，從而在稅收方面產生非常可觀的增長。打擊印度黑市的成功將大大支持政府為縮減赤字所做的巨大努力。在使用銀行服務的人口顯著上升下，相信零售銀行業的長線前景應可樂觀。隨着存款增加和融資成本下降，銀行能夠有效部署新資金，並提供更多貸款，貸款銀行長線仍可受惠。

從政府減稅及擴大支出的政策方針來看，除基礎建設產業外，相關的消費、製造、金融、房地產等產業皆有望受惠，有利股市後續表現，投資者可以考慮加碼印度基金。

■ 美聯金融集團業務經理 郭建進

財技解碼

樓控升級 內房股反彈起點



內地近日多個城市再有樓市調控升級政策推出，其中 18 個城市啟動或升級了限購限貸措施。在調控政策階段明朗、需求側調控激發需求及內房企業靚業績之下，內房股短期內回調有限，部分優質個股仍有反彈空間。

今年政府工作報告修訂後，在去庫存和房地產市場調控部分，補充了「健全購租並舉的住房制度」和「遏制熱點城市房價過快上漲」。在中央一再強調「房子是用來住的、不是用來炒的」的背景下，為樓市去槓桿，近期有多個城市升級調控措施，既有熱點城市周邊縣市，也有省內熱點城市。

事實上，國家統計局數據顯示，2 月 70 個大中城市新建商品住宅價格按月上升的城市有 56 個，較上月增加 11 個。

據以往其他城市經驗，強化差別化信貸政策，亦可適度降低金融槓桿。在中央的定調下，樓市去庫存的基調不變。新政符合中央因城施策、分類調控的要求，即採取審慎的房貸主要針對一二線及受一線溢出效應推動的熱點城市，以遏制炒風及防範風險；對於絕大多數三四線城市的政策就維持寬鬆，

還會給予必要的信貸支持。

基本面好 值得關注

對內房股來說，調控再次升級反而是內房股反彈的起點。2010 年至 2012 年該輪調控，調控首次收緊後，內房股跑輸大市；在第二輪收緊後，內房股面臨的政策壓力出現階段明朗化，市場關注重心又回到基本面上來，故內房股可能迎來一次反彈，直到基本面轉變為止。

從內房股新公佈的 2016 年業績，及今年首兩個月的銷售表現看，內房企的基本面不錯。例如內房藍籌中國海外（0688）及華潤置地（1109）去年純利分別按年增長 6.9% 及 10.2%，均勝過市場預期。另據統計，28 隻主要內房股去年合共超額完成其銷售目標的 41 個百分點，合約銷售大增 50%；今年 1 月至 2 月內房股銷售大增 80%，其中 8 隻股份銷售增長逾 1 倍。

可見，內房股升勢未完，其中如洲地產（1628）、當代置業（1107）等土地儲備優質、銷售增長有潛力的股份更值得關注。

■ 太平金控、太平證券（香港）研究部主管 陳義明