

## 立法會財經事務委員會

### 美國信用卡資料外洩事件及其對香港消費者的影響

#### Visa 國際組織香港提交

2005年6月29日

#### 目的

1. 此文件旨在提供有關 **Visa** 支付系統、2005 年 6 月在美國報導的資料外洩事件，以及 **Visa** 保護香港持卡人措施的資料。

#### 有關 Visa 國際組織

2. **Visa** 是全球最大的支付品牌。**Visa** 品牌的支付產品在全球逾 150 個國家及地區內的超過二千四百萬商戶廣泛通行。**Visa** 國際組織是由全球逾二萬一千家金融機構(會員)共同擁有的會員協會。
3. **Visa** 協助會員處理支付交易，提供高速網絡讓資訊及財務交易可以快捷順利地完成。**Visa** 並不發卡，也不直接為商戶提供任何服務。由於 **Visa** 的會員金融機構(而非 **Visa** 本身)與持卡人和商戶訂立服務合約，因此 **Visa** 並不向持卡人及商戶收取任何費用。**Visa** 的營運經費由會員機構提供，來源包括處理費、服務費及其他收費。**Visa** 的收入主要用於支持營運開支和在系統和服務上的投放，並非旨在牟取利潤。
4. 現時在香港流通的 **Visa** 卡數量約有七百三十萬張，均由香港的 22 家 **Visa** 會員機構發行。

## 有關支付系統

5. 典型的 **Visa** 卡交易會包括四個單位：**持卡人**、**商戶**、**發卡銀行**和**收單銀行**。
  - a. **持卡人**是指任何獲發 **Visa** 卡或其他 **Visa** 品牌的支付產品的人。
  - b. **商戶**是指商店、食肆、網絡零售商、酒店、航空公司或任何接受以 **Visa** 卡作為支付工具的地點。
  - c. **發卡銀行**是指為持卡人發行 **Visa** 卡或其他 **Visa** 支付產品的金融機構。
  - d. **收單銀行**是指與商戶簽訂合約，讓商戶接受 **Visa** 卡為支付工具的金融機構；收單銀行確保商戶能收取以 **Visa** 卡交易的賬款。
6. 以持卡人用 **Visa** 卡購買一雙鞋子為例，當持卡人以 **Visa** 卡結賬時，商戶(鞋店)會將有關的購物資料，包括持卡人的信用卡資料，呈交至收單銀行以供批核。
7. 收單銀行會將有關購物資料轉呈至發卡銀行以取得授權，呈交過程透過 **Visa** 國際組織的全球交易及結算系統(**VisaNet**)進行。在發卡銀行透過 **VisaNet** 向收單銀行發出授權後，收單銀行便會向商戶(即該鞋店)發出確認，鞋店便隨即把商品(鞋子)交給持卡人。以上所有程序在電子系統中瞬息間完成。
8. 交易後 **Visa** 會和發卡銀行和收單銀行進行結算，收單銀行會付款予鞋店，持卡人則會在稍後收到由發卡銀行所發出的付款賬單。**Visa** 交易系統確保持卡人的 **Visa** 卡能在世界各地的商戶使用，也確保商戶按照收單銀行訂立的合約收取應得款項(除非違反規定，例如關於取得授權方面的規定)。

## 美國資料外洩事件

9. 一家美國第三方支付卡結算公司 **Card Systems Solutions Inc.** 因數據系統的保安問題而導致信用卡賬戶資料外洩。該結算公司為所有主要支付卡品牌處理交易。
10. **Visa** 組織美國支部正與該結算公司、執法機關和受影響的金融機構通力合作，監察和防止 **Visa** 相關產品的盜用情況。**Visa** 並會繼續與金融機構和執法機關攜手合作，保障持卡人，和調查這次資料外洩事件。
11. 這次事件合共涉及 4,000 萬張不同品牌的支付卡。受影響的大部份均為美國的賬戶，當中的 2,200 萬 **Visa** 賬戶中，就有 2,000 萬是美國的 **Visa** 賬戶。事件中只有 205,000 張由亞太區銀行發出的 **Visa** 卡受影響，其中的 92% 並沒有洩漏可供製造偽冒卡的敏感資料，換言之，支付卡磁帶上的完整數據並無外洩。
12. **Visa** 亞太區市場於 2005 年 6 月 19 日（星期日）（香港則於 6 月 20 日星期一）開始收到有關賬戶的資料。獲悉賬戶資料外洩後，**Visa** 在兩天內立刻通知亞太區各地的所有發卡銀行，讓發卡銀行可以獨立地監察其賬戶的交易狀況，以便銀行採取適當行動，包括在有需要時取消信用卡及補發新卡。發卡銀行現正為個別持卡人採取適當的行動。
13. 事件中，**Visa** 尊重了執法機關對保持調查資料保密性的要求，沒有對外公開相關資料，因為公開發布資料可能會影響調查工作的保密性。
14. 由於相關的檢討和刑事調查仍在進行中，在現階段我們仍不能透露其他關於事件的詳情。調查完成後，我們會對有興趣人士提供更多資料。

## 對香港持卡人的影響及 Visa 為保護公眾而採取的行動

15. 若香港的信用卡持卡人曾光顧的商戶，是透過該結算公司處理交易資料，那麼於資料保安系統出現漏洞時，他們的賬戶資料可能已受到影響。這些受影響的持卡人，包括曾以信用卡在美國購物、在美國網站購物，或以郵購或電話訂購方式進行交易的人士。
16. Visa 確定香港共有 9,122 個 Visa 卡賬戶的資料外洩，這些賬戶因而被視為有風險賬戶。Visa 已向發卡銀行提供有關這些賬戶的詳細資料，讓發卡銀行可以獨立監察賬戶的交易狀況，並採取適當措施，包括在有需要時，取消信用卡及補發新卡。「有風險」的賬戶一詞在風險管理的範疇內是指賬戶有被盜用的風險，這些賬戶的交易需被更嚴密地監察。92%受影響的香港賬戶所外洩的資料，並沒有磁帶上的完整數據，因此不致被盜用來製造偽冒卡。餘下 8%賬戶，亦不代表一定會被盜用，因為 Visa 和發卡銀行設有防止盜用監測系統和程序，可有效地防止盜用情況出現。
17. 若任何被列為「有風險」的賬戶出現盜用交易，Visa 在香港的會員銀行會負責所有損失。
18. Visa 亦透過不同渠道，向香港傳媒及公眾提供資料，包括直接回應傳媒查詢、發表聲明，以及在 Visa 網站 [www.visa.com.hk](http://www.visa.com.hk) 提供有關「信用卡持卡人須知」的一般資料。Visa 與傳媒合作，通知持卡人事件的現況、向他們重申毋須負責盜用交易的損失、建議他們採取預防盜用措施，以及解釋 Visa 和發卡銀行在以保護持卡人免受盜用的威脅所作的努力。此外，Visa 亦透過會員銀行發出持卡人須知，協助消費者了解如何保障信用卡的安全。一如既往，Visa 鼓勵持卡人透過定期檢查賬單和互聯網賬戶資料，密切留意信用卡賬戶的情況，並且在發現不尋常交易

時，立即通知發卡銀行。Visa 亞太區支部亦制訂傳訊計劃，支援發卡銀行在發佈消息方面的工作。

19. Visa 的會員將會繼續監察受影響的賬戶，評估可能發生的盜用交易數目。按 Visa 的標準營運程序，會員機構必須向 Visa 匯報盜用交易。
- Visa 現與執法機構、銀行，以及其他支付組織緊密合作；及
  - Visa 取得事件的完整資料後，會與會員一起汲取經驗，加強監察和防止信用卡盜用事件。

### **Visa 的保安計劃**

20. Visa 與會員機構採取多方面措施，積極監察和保護 Visa 系統，並且合力和迅速地處理任何保安問題。
21. 根據 Visa 全球系統的資料，目前每 100 美元的信用卡交易額，只有 7 美仙屬於盜用交易，比率創下歷年新低。至於亞太區方面的數字，更低至每 100 美元只有 3 美仙。儘管如此，Visa 仍會繼續檢討本身的數據保安和防護安排，以達到精益求精的目標，為會員機構和持卡人提供更佳保障。
22. **客戶資料安全計劃 (AIS)**：根據支付行業的標準，處理持卡人資料的機構，有責任妥善保護資料。Visa 致力與會員機構及其代理合作，確保客戶資料得到妥善保護。因此 Visa 率先推出 AIS 數據安全規定，要求商戶、結算公司、網上支付服務供應商及其他支付服務供應商（統稱資料處理商）遵守。
23. Visa 規定所有會員必須確保所有在 Visa 支付系統的商戶及結算公司，若有儲存、處理和傳送 Visa 卡持卡人的賬戶及/或交易資料，必須遵守 AIS 標準所載的最低保安要求。
24. 上述保安要求包括數據加密標準、迅速採納最新的保安規格，以及銷毀沒有用的數據，當中的兩大核心原則分別為「除非絕對需要，否則不要儲存數據」，以及「如須儲存數據，必須予以加密」。

25. **Visa** 為妥善推行 **AIS** 計劃，要求會員確定亞太區約 100 家規模最大的資料處理商，均已於過去 12 個月完成 **AIS** 認證工作。現時 5 家香港的結算公司已進行所需的認證工作（自我評核保安設備和檢查網上資料外洩的風險）。這些認證工作必須每年完成一次。**Visa** 將會和香港及亞太區的會員合作，確定需接受認證而尚未納入計劃的結算公司和新成立的結算公司。
26. 然而，**AIS** 的認證工作是持續的過程。即使結算公司已完成了認證工作，仍須確保所有政策和程序監控制度能持之以恆，務求他們持續恪守有關標準。**Visa** 亞太區支部會繼續向會員提出要求，每年核實結算公司是否能達到有關標準。**Visa** 亞太區支部並會繼續向資料處理商和商戶解釋這些要求，當中包括 **AIS** 計劃可為他們帶來的得益，以推動和教育他們遵守。**Visa** 亞太區董事會、董事會轄下的核數及風險委員會，以及其他代表 **Visa** 會員的諮詢團體，會定期檢討和更新 **AIS** 計劃。
27. **EMV** 晶片卡：**Visa** 已和 **Europay** 及 **Mastercard** 共同制訂了一套名為「**EMV**」（**Europay**、**Mastercard**、**Visa**）的全球標準，方便以晶片卡進行交易。**EMV** 標準可確保交易安全和全球互通性，令 **Visa** 卡能繼續通行全球。**EMV** 晶片卡是長遠解決信用卡盜用問題的最佳辦法。
28. **Visa** 現正帶領業界制訂針對性的保安措施，進一步保障消費者。這些措施包括個人識別號碼和嵌入了微型集成電路晶片的晶片卡，當中儲存了賬戶資料和保密數據。若將晶片卡插入特別設計的終端機，保密數據就能證明晶片並非偽造。採用晶片卡交易所產生的數據，難以用作複製假晶片。因此當晶片卡的認受率發展成熟，就能大幅減低數據洩漏帶來的影響。
29. **Visa** 將會繼續努力，務求在亞太區為 **EMV** 晶片卡交易建立周全的發展基礎。這是支付行業一項重要計劃，而 **Visa** 希望大部分市場的主要支付基建系統，能於 2008 年準備就緒，開始迎接 **EMV** 晶片卡交易。

30. **Visa** 致力轉用 EMV 晶片系統，現已於亞太區四個市場推行全國性轉換計劃。此外，不少 **Visa** 會員亦正提升銷售點和交易收單系統，以提供更嚴密的保安。
31. 截至 2005 年 3 月，全亞太區已有接近 3,300 萬張 **Visa** EMV 晶片卡，並且裝設了超過 743,000 部 EMV 終端機。在香港，**Visa** 的會員銀行已發出了約 220,000 張 EMV 晶片卡，而且各大銀行亦已開始進行轉用 EMV 晶片的系統升級工作，或正籌劃有關項目。
32. **Visa 驗證服務**：**Visa** 驗證服務能為持卡人提供多一層保障，讓他們更安心在網上向已採用 **Visa** 驗證服務的商戶購物。**Visa** 驗證服務的檢測程序，有助商戶和金融機構減少信用卡盜用造成的損失。**Visa** 驗證服務現已獲 56,000 多家商戶和 1,500 多萬名持卡人採用。
33. 在最近的資料外洩事件中，即使不法分子取得外洩的賬戶資料，亦無法在網上與採用了 **Visa** 驗證服務的商戶進行交易，因為 **Visa** 驗證服務要求用戶必須出示私人密碼。

## 結語

34. 信用卡盜用問題，是一項長遠而嚴峻的考驗。**Visa** 正與執法機關和受影響的會員金融機構通力合作，監察和防止信用卡盜用情況。**Visa** 並會繼續與金融機構和執法機關攜手，保障持卡人和調查這次資料外洩事件。一如既往，**Visa** 鼓勵持卡人透過定期檢查賬單和互聯網賬戶資料，密切留意信用卡賬戶的情況，並且於發現不尋常交易時，立即通知發卡銀行。
35. 根據 **Visa** 全球系統的資料，目前每 100 美元的信用卡交易額，只有 7 美仙屬於盜用交易，比率創下歷年新低。至於亞太區方面的數字，更低至每 100 美元只有 3 美仙。為了保持並提高業界防止罪案的能力，**Visa** 與會員銀行將不斷透過改善保安技術、與業界和執法機關加強合作，以及教育和提升消費者的保安意識。支付行業的共同目標是防止信用卡罪案，而且即使出現盜用情況，業界亦能將影響減至最低。