

防範身分盜用： 對於企業的提示

我們知道您的顧客對您很重要。保護顧客的個人資料不被盜用不僅是良好企業行為，法律亦規定必須採取這些措施。為協助您為顧客提供週到的保護措施，並遵守聯邦、州和地方法律的規定，紐約市消費者事務局（DCA）為您提供這份相關法律及最佳企業做法的概述。未能遵守可能違反紐約市的消費者保護和授權法律。

了解法律

身分盜用預防方案。自2009年11月起生效，金融機構和債權人必須備有“身分盜用預防方案”的書面作業程序。方案必須詳細說明金融機構和債權人如何識別、檢測、回應可能顯示身分盜用的模式、做法或特定活動 - 被稱為“紅旗”的行動。有關詳細資料，請參閱：

- 2003年公正和準確信用交易法(FACT)，紅旗規則：16 CFR 681.2 (Fair and Accurate Credit Transactions (FACT) Act of 2003, Red Flags Rule: 16 CFR 681.2)

記錄處理。必須妥善處理包含客戶資料的紙張和數位記錄。撕碎紙張是一個可以接受處理紙張記錄的方式。使用“掃除工具”軟體永久刪除電腦資料，回收電腦時簡單的刪除是不夠的。如需詳細資訊，請參閱：

- 紐約市行政法典第20-117 (g) 條 (New York City Administrative Code § 20-117 (g))
- 紐約州一般商業法第26章399-H節(GBS) (New York State General Business Law Article 26 § 399-H (Section GBS))
- 聯邦貿易委員會處理規則16 CFR第682條 (Federal Trade Commission Disposal Rule, 16 CFR Part 682)

安全漏洞。如果您察覺有未經授權的一方利用管道存取您的顧客資料，您必須警示受影響的消費者及有關當局，包括消費者事務局。如需詳細資訊，請參閱：

- 紐約市行政法典第20-117 條 (New York City Administrative Code § 20-117)
- 紐約州資料安全違反與資料法案 (New York State Information Security Breach and Information Act) ，紐約州科技法第208條(STT) (New York State Technology Law § 208 (Section STT))

隱私政策。所有金融機構必須建立並向客戶透露他們的隱私政策。法律廣泛定義“金融機構”為向個人提供金融產品或服務，如貸款、金融或投資建議、或保險的企業公司。這也包括提供直接進行任何金融交易（如銀行），或幫助促成交易，如處理匯票、支票兌現、貸款仲介（如二手汽車經銷商、家具店等）、收債員、報稅等等服務的企業。如需詳細資訊，請參閱：

- Gramm-Leach-Bliley (GLB) 法案
- 聯邦貿易委員保障措施法規15 U.S.C. 第6801-6809條 (Federal Trade Commission Safeguards Rule, 15 U.S.C. § 6801-6809)

收據。 所有接受信用卡付款的企業，客戶收據上必須刪除到期日期和所有信用卡號碼數字，僅留最後五個數字。如需詳細資訊，請參閱：

- Fair Credit Reporting Act (FCRA) § 605 (g) (公平信用報告法案第605 (g)條)
- New York State General Business Law Article 29-A § 520-a (Section GBS) (紐約州一般商業法29-A章520-a節 (GBS))

最佳做法

安全措施守則。 審查您的企業如何保護顧客的資料 – 即資料儲存所在及可存取資料的人 – 然後如有必要，改變守則以提高安全性。對員工進行培訓，讓他們了解公司的隱私政策，以及如何保護顧客的個人資料。

要求出示身分識別證。 當客戶使用信用卡支付時，員工應要求顧客出示身分識別證。如果員工對交易有懷疑，並認為該卡可能被盜用，應立即致電商店的信用卡處理服務，並舉報“代碼10”事件。這個代碼不張揚地警示信用卡公司可能的身分盜用活動。

減少收集的資料。 只收取必要的資料以完成交易，並只在需要期間保留資料。保留越少顧客的資料，您就僅需要保護越少的資料。

限制利用。 確保含顧客身份資料的文件，如申請表或信用卡收據的商戶副本，不讓員工或公眾看見，或以其他方式獲得。一個配鎖的存儲空間，可以提供良好的安全保障。

安全保障電腦。 電腦上安裝防病毒軟體和防火牆軟體並定期更新。一旦電腦處於閒置狀態，確保開啟密碼保護的螢幕保護程式。

保持最新網路安全措施。 您的科技經理應經常注意網路安全的新議題或該關切的問題。查閱聯邦交易委員會的網站：ftc.gov對技術更新資源的建議。利用聯邦交易委員會的小型商務網絡計劃表，網址是：fcc.gov/cyberplanner 為您的公司自定一個網路安全計劃。



Department of
Consumer Affairs

Protect
your Money

如需詳細資訊，請查閱visit nyc.gov/consumers。
如需本手冊所列聯邦及州法律的詳細資訊，請聯繫上述組織。