

网 上 银 行

教学重点：网上银行与传统银行的区别、网上银行的安全性保障及法律面临的问题。

网络经济自 20 世纪 90 年代在美国兴起之后在全世界蓬勃发展。目前,网上的电子商务在世界范围内得以迅速发展的主要原因是上网家庭与企业数量达到规模;商品与服务的配送系统发达;信用支付系统完整健全;网络费用低廉。

网上银行(Internetbank or E-bank)包含两个层次的含义:一个是机构概念,指通过信息网络开办业务的银行;另一个是业务概念,指银行通过信息网络提供的金融服务,包括传统银行业务和因信息技术应用带来的新兴业务。在日常生活和工作中,我们提及网上银行,更多是第二层次的概念,即网上银行服务的概念。网上银行业务不仅仅是传统银行产品简单从网上的转移,其他服务方式和内涵发生了一定的变化,而且由于信息技术的应用,又产生了全新的业务品种。

5.1 网上银行简介

网上银行又称在线银行,是指银行利用 Internet 技术,通过 Internet 向客户提供开户、查询、对账、行内转账、跨行转账、信贷、网上证券、投资理财等传统服务项目,使客户可以足不出户就能够安全便捷地管理活期和定期存款、支票、信用卡及个人投资等。可以说,网上银行是在 Internet 上的虚拟银行柜台。

网上银行又被称为“3A 银行”,因为它不受时间、空间限制,能够在任何时间(Anytime)、任何地点(Anywhere)、以任何方式(Anyway)为客户提供金融服务。

5.1.1 特点

1. 全面实现无纸化交易

以前使用的票据和单据大部分被电子支票、电子汇票和电子收据所代替;原有的纸币被电子货币,即电子现金、电子钱包、电子信用卡所代替;原有纸质文件的邮寄变为通过数据通信网络进行传送。

2. 服务方便、快捷、高效、可靠

通过网上银行,用户可以享受到方便、快捷、高效和可靠的全方位服务。任何需要的时

候使用网上银行的服务,不受时间、地域的限制,即实现“3A 服务”(Anywhere, Anyhow, Anytime)。

3. 经营成本低廉

由于网上银行采用了虚拟现实信息处理技术,网上银行可以在保证原有的业务量不降低的前提下,减少营业点的数量。

4. 简单易用

E-mail 通信方式也非常灵活方便,便于客户与银行之间以及银行内部的沟通。

5.1.2 优势

1. 大大降低银行经营成本,有效提高银行赢利能力

开办网上银行业务,主要利用公共网络资源,不需设置物理的分支机构或营业网点,减少了人员费用,提高了银行后台系统的效率。

2. 无时空限制,有利于扩大客户群体

网上银行业务打破了传统银行业务的地域、时间限制,具有 3A 特点,即能在任何时候(Anytime)、任何地方(Anywhere)、以任何方式(Anyhow)为客户提供金融服务,这既有利于吸引和保留优质客户,又能主动扩大客户群,开辟新的利润来源。

3. 有利于服务创新,向客户提供多种类、个性化服务

通过银行营业网点销售保险、证券和基金等金融产品,往往受到很大限制,主要是由于一般的营业网点难以为客户提供详细的、低成本的信息咨询服务。利用互联网和银行支付系统,容易满足客户咨询、购买和交易多种金融产品的需求,客户除办理银行业务外,还可以很方便地进行网上买卖股票债券等,网上银行能够为客户提供更加合适的个性化金融服务。

5.2 网上银行的两种模式

网上银行发展的模式有两种:

(1) 完全依赖于互联网的无形的电子银行,也叫“虚拟银行”。

所谓虚拟银行就是指没有实际的物理柜台作为支持的网上银行,这种网上银行一般只有一个办公地址,没有分支机构,也没有营业网点,采用国际互联网等高科技服务手段与客户建立密切的联系,提供全方位的金融服务。以美国安全第一网银行为例,它成立于 1995 年 10 月,是在美国成立的第一家无营业网点的虚拟网上银行,它的营业厅就是网页画面,当时银行的员工只有 19 人,主要的工作就是对网络的维护和管理。

(2) 在现有的传统银行的基础上,利用互联网开展传统的银行业务交易服务。

即传统银行利用互联网作为新的服务手段为客户提供在线服务,实际上是传统银行服务在互联网上的延伸,这是目前网上银行存在的主要形式,也是绝大多数商业银行采取的网上银行发展模式。我国真正意义上的网上银行,也就是“支付宝”,国内现在的网上银行很多

都属于第二种模式。

- 提供网上形式的传统银行业务,包括银行及相关金融信息的发布、客户的咨询投诉、账户的查询勾兑、申请和挂失以及在线缴费和转账功能。
- 电子商务相关业务,既包括商户对客户模式下的购物、订票、证券买卖等零售业务,也包括商户对商户模式下的网上采购等批发业务的网上结算。
- 新的金融创新业务,比如集团客户通过网上银行查询子公司的账户余额和交易信息,再签订多边协议。

5.3 网上银行的基本业务品种

一般说来网上银行的基本业务品种主要包括网上投资、网上购物、个人理财、企业银行及其他金融服务。

1. 网上投资

由于金融服务市场发达,可以投资的金融产品种类众多,国外的网上银行一般提供包括股票、期权、共同基金投资和 CDS 买卖等多种金融产品服务。

2. 网上购物

商业银行的网上银行设立的网上购物协助服务,大大方便了客户网上购物,为客户在相同的服务品种上提供了优质的金融服务或相关的信息服务,加强了商业银行在传统竞争领域的竞争优势。

3. 个人理财助理

个人理财助理是国外网上银行重点发展的一个服务品种。各大银行将传统银行业务中的理财助理转移到网上进行,通过网络为客户提供理财的各种解决方案,提供咨询建议,或者提供金融服务技术的援助,从而极大地扩大了商业银行的服务范围,并降低了相关的服务成本。

4. 企业银行

企业银行服务是网上银行服务中最重要的部分之一。其服务品种比个人客户的服务品种更多,也更为复杂,对相关技术的要求也更高,所以能够为企业提供网上银行服务是商业银行实力的象征之一,一般中小网上银行或纯网上银行只能部分提供,甚至完全不提供这方面的服务。

企业银行服务一般提供账户余额查询、交易记录查询、总账户与分账户管理、转账、在线支付各种费用、透支保护、储蓄账户与支票账户资金自动划拨、商业信用卡等服务。此外,还包括投资服务等。部分网上银行还为企业在网上提供贷款业务。

5. 其他金融服务

除了银行服务外,大商业银行的网上银行均通过自身或与其他金融服务网站联合的方式,为客户提供多种金融服务产品,如保险、抵押和按揭等,以扩大网上银行的服务范围。

- (1) 技术发展的第一推动力。
- (2) 扩展业务的需要。
- (3) 追求利润是根本原因。

5.4 网上银行与传统银行的比较

- (1) 挑战传统银行理念
 - 网上银行突破了传统银行业务在时间上的限制,实行 7×24 全天候运营,使银行更加贴近客户,更加方便顾客。网上银行将改变传统银行经营理念。
 - 网上银行将改变传统的银行营销方式和经营战略。
- (2) 网上银行将极大地降低银行服务的成本
 - 降低银行服务成本。
 - 降低银行软、硬件开发和维护费用。
 - 降低客户成本。
- (3) 可以更大范围内实现规模经济。
- (4) 网上银行拥有更广泛的客户群体。
- (5) 网上银行将会使传统的银行竞争格局发生变化。

5.5 网上银行交易系统的安全性

“网上银行”系统是银行业务服务的延伸,客户可以通过互联网方便地使用商业银行核心业务服务,完成各种非现金交易。但另一方面,互联网是一个开放的网络,银行交易服务器是网上的公开站点,网上银行系统也使银行内部网向互联网敞开了大门。因此,如何保证网上银行交易系统的安全,关系到银行内部整个金融网的安全,这是网上银行建设中最至关重要的问题,也是银行保证客户资金安全的最根本的考虑。

为防止交易服务器受到攻击,银行主要采取以下 3 个方面的技术措施。

1. 设立防火墙,隔离相关网络

一般采用多重防火墙方案。其作用为:

- (1) 分隔互联网与交易服务器,防止互联网用户的非法入侵。
- (2) 用于交易服务器与银行内部网的分隔,有效保护银行内部网,同时防止内部网对交易服务器的入侵。

2. 高安全级的 Web 应用服务器

服务器使用可信的专用操作系统,凭借其独特的体系结构和安全检查,保证只有合法用户的交易请求能通过特定的代理程序送至应用服务器进行后续处理。

3. 24 小时实时监控

例如采用 ISS 网络动态监控产品,进行系统漏洞扫描和实时入侵检测。在 2000 年 2 月 Yahoo 等大网站遭到黑客入侵破坏时,使用 ISS 安全产品的网站均幸免于难。

5.6 身份识别和 CA 认证

网上交易不是面对面的,客户可以在任何时间、任何地点发出请求,传统的身份识别方法通常是靠用户名和登录密码对用户的身份进行认证。但是,用户的密码在登录时以明文的方式在网络上传输,很容易被攻击者截获,进而可以假冒用户的身份,身份认证机制就会被攻破。

1. 数字证书

在网上银行系统中,用户的身份认证依靠基于“RSA 公钥密码体制”的加密机制、数字签名机制和用户登录密码的多重保证。银行对用户的数字签名和登录密码进行检验,全部通过后才能确认该用户的身份。用户的唯一身份标识就是银行签发的“数字证书”。用户的登录密码以密文的方式进行传输,确保了身份认证的安全可靠性。数字证书的引入,同时实现了用户对银行交易网站的身份认证,以保证访问的是真实的银行网站,另外还确保了客户提交的交易指令的不可否认性。

2. 中国金融认证中心(CFCA)

由于数字证书的唯一性和重要性,各家银行为开展网上业务都成立了 CA 认证机构,专门负责签发和管理数字证书,并进行网上身份审核。2000 年 6 月,由中国人民银行牵头,12 家商业银行联合共建的中国金融认证中心(CFCA)正式挂牌运营。这标志着中国电子商务进入了银行安全支付的新阶段。中国金融认证中心作为一个权威的、可信赖的、公正的第三方信任机构,为今后实现跨行交易提供了身份认证基础。

5.7 网络通信的安全性

由于互联网是一个开放的网络,客户在网上传输的敏感信息(如密码、交易指令等)在通讯过程中存在被截获、被破译、被篡改的可能。为了防止此种情况发生,网上银行系统一般都采用加密传输交易信息的措施,使用最广泛的是 SSL 数据加密协议。

SSL 协议是由 Netscape 首先研制开发出来的,其首要目的是在两个通信间提供秘密而可靠的连接,目前大部分 Web 服务器和浏览器都支持此协议。用户登录并通过身份认证之后,用户和服务方之间在网络上传输的所有数据全部用会话密钥加密,直到用户退出系统为止。而且每次会话所使用的加密密钥都是随机产生的。这样,攻击者就不可能从网络上的数据流中得到任何有用的信息。同时,引入了数字证书对传输数据进行签名,一旦数据被篡改,则必然与数字签名不符。SSL 协议的加密密钥长度与其加密强度有直接关系,一般是

40~128位,可在IE浏览器的“帮助”、“关于”中查到。目前,建设银行等已经采用有效密钥长度128位的高强度加密。

5.8 网上银行个人认证介质(安全工具)

1. 综述

目前常用的认证介质有:

- (1) 密码。
- (2) 文件数字证书。
- (3) 动态口令卡。
- (4) 动态手机口令。
- (5) 移动口令牌。
- (6) 移动数字证书。

2. 密码

密码是每一个网上银行必备的认证介质,一定要使用安全好记的密码。否则密码非常容易被木马盗取或被他人偷窥。

3. 文件数字证书

文件数字证书是存放在计算机中的数字证书,每次交易时都需用到,如果计算机没有安装数字证书是无法完成付款的;已安装文件数字证书的用户只需输密码即可。

未安装文件数字证书的用户安装证书需要验证大量的信息,相对比较安全。

但是文件数字证书不可移动,对经常换电脑使用的用户来说不方便(支付宝等虚拟的一验证手机,而网上银行一般要去银行办理);而且文件数字证书有可能被盗取(虽然不易,但是能),所以不是绝对安全的。

4. 动态口令卡

动态口令卡是一种类似游戏的密保卡样子的卡。

卡面上有一个表格,表格内有几十个数字。当进行网上交易时,银行会随机询问你某行某列的数字,如果能正确地输入对应格内的数字便可以成功交易;反之不能。

动态口令卡可以随身携带,轻便,不需驱动,使用方便,但是如果木马长期在你的计算机中,可以渐渐地获取你的口令卡上的很多数字,当获知的数字达到一定数量时,你的资金便不再安全,而且如果在外使用,也容易被别人拍照。

5. 动态手机口令

在尝试进行网上交易时,银行会向你的手机发送短信,如果能正确输入收到的短信则可以成功付款,反之不能。

不需安装驱动,只需随身带手机即可,不怕偷窥,不怕木马。这种方式相对安全。

但是必须随身带手机,手机不能停机(手机停机,无法付款;无法汇款,就会一直停机。

就像给证明就给开箱,不开箱没有证件就无法证明一样了),不能没电,不能丢失。而且有时通信运营商服务质量低导致短信迟迟没到,影响效率。

6. 移动令牌

类似梦幻西游的将军令,一定时间换一次号码。付款时只需按移动令牌上的键,这时就会出现当前的代码。一分钟内在网上银行付款时可以用凭这个编码付款。如果无法获得该编码,则无法成功付款。

不需要驱动,不需要安装,只要随身带就行,不怕偷窥,不怕木马。令牌的编码一旦使用过就立即失效,不用担心我付款时输的编码被他们看到他们在一分钟内在再付款。

7. 移动数字证书

移动数字证书,工行叫 U 盾,农行叫 K 宝,建行叫网银盾,光大银行叫阳光网盾,在支付宝中的叫支付盾。

它存放着你个人的数字证书,并不可读取。同样,银行也记录着你的数字证书。

当你尝试进行网上交易时,银行会向你发送由时间字串,地址字串,交易信息字串,防重放攻击字串组合在一起进行加密后得到的字串 A,你的 U 盾将根据你的个人证书对字串 A 进行不可逆运算得到字串 B,并将字串 B 发送给银行,银行端也同时进行该不可逆运算,如果银行运算结果和你的运算结果一致便认为你合法,交易便可以完成;如果不一致便认为你非法,交易便会失败。

理论上,不同的字串 A 不会得出相同的字串 B,即一个字串 A 对应一个唯一的字串 B;但是字串 B 和字串 A 无法得出你的数字证书,而且 U 盾具有不可读取性,所以任何人都无法获行你的数字证书。并且银行每次都会发不同的防重放字串(随机字串)和时间字串,所以当一次交易完成后,刚发出的 B 字串便不再有效。综上所述,理论上 U 盾是绝对安全的。

8. 密码

现行网上银行一般都是密码如后 5 种中的一种。

(1) 从安全角度:移动数字证书最安全,因为只要不丢失是万无一失的;手机动态口令、移动令牌也很安全,但是最好不要被偷窥。

(2) 从便捷角度:家庭用户使用文件数字证书最方便,付款只需密码即可,而且也比较安全。网吧用户使用免驱移动数字证书(暂时没有银行提供,招行虽然免驱但是要安装客户端)、动态令牌、手机动态口令、动态口令卡都很方便。

(3) 从经济角度:文件数字证书、动态口令卡、动态手机口令不需费用或费用很低。而移动数字证书(一般 30~70 元,看具体品牌)、动态令牌(约 66 元)费用较高。

(4) 银行卡持有人的安全意识是影响网上银行安全性的不可忽视的重要因素。目前,我国银行卡持有人安全意识普遍较弱:不注意密码保密,或将密码设为生日等易被猜测的数字。一旦卡号和密码被他人窃取或猜出,用户账号就可能在网被盗用,例如进行购物消费等,从而造成损失,而银行技术手段对此却无能为力。因此一些银行规定:客户必须持合法证件到银行柜台签约才能使用“网上银行”进行转账支付,以此保障客户的资金安全。另

一种情况是,客户在公用的计算机上使用网上银行,可能会使数字证书等机密资料落入他人之手,从而直接使网上身份识别系统被攻破,网上账户被盗用。

(5) 安全性作为网上银行赖以生存和得以发展的核心及基础,从一开始就受到各家银行的极大重视,都采取了有效的技术和业务手段来确保网上银行安全。但安全性和方便性又是互相矛盾的,越安全就意味着申请手续越烦琐,使用操作越复杂,影响了方便性,使客户使用起来感到困难。因此,必须在安全性和方便性上进行权衡。到目前为止,国内网上银行交易额已达数千亿元,银行方还未出现过安全问题,只有个别客户由于保密意识不强而造成资金损失。

5.9 世界著名网上银行目录

1. 支付宝

支付宝(中国)网络技术有限公司是国内领先的独立第三方支付平台,是由阿里巴巴集团 CEO 马云先生在 2004 年 12 月创立的第三方支付平台,是阿里巴巴集团的关联公司。支付宝致力于为中国电子商务提供“简单、安全、快速”的在线支付解决方案。

支付宝公司从 2004 年建立开始,始终以“信任”作为产品和服务的核心。不仅从产品上确保用户在线支付的安全,同时让用户通过支付宝在网络间建立起相互的信任,为建立纯净的互联网环境迈出了非常有意义的一步。

支付宝提出的建立信任,化繁为简,以技术的创新带动信用体系完善的理念,深得人心。在六年不到的时间内,为电子商务各个领域的用户创造了丰富的价值,成长为全球最领先的第三方支付公司之一。截止到 2010 年 12 月,支付宝注册用户突破 5.5 亿,日交易额超过 25 亿元人民币,日交易笔数达到 850 万笔。

支付宝创新的产品技术、独特的理念及庞大的用户群吸引越来越多的互联网商家主动选择支付宝作为其在线支付体系。

除淘宝和阿里巴巴外,支持使用支付宝交易服务的商家已经超过 46 万家;涵盖了虚拟游戏、数码通信、商业服务、机票等行业。这些商家在享受支付宝服务的同时,还是拥有了一个极具潜力的消费市场。

支付宝以稳健的作风、先进的技术、敏锐的市场预见能力及极大的社会责任感,赢得了银行等合作伙伴的认同。目前国内工商银行、农业银行、建设银行、招商银行、上海浦发银行等各大商业银行以及中国邮政、VISA 国际组织等各大机构均与支付宝建立了深入的战略合作,不断根据客户需求推出创新产品,成为金融机构在电子支付领域最为信任的合作伙伴。

2. 财付通

财付通是腾讯公司于 2005 年 9 月正式推出专业在线支付平台,致力于为互联网用户和企业提供安全、便捷、专业的在线支付服务。

财付通构建全新的综合支付平台,业务覆盖 BtoB、BtoC 和 CtoC 各领域,提供卓越的网上支付及清算服务。针对个人用户,财付通提供了包括在线充值、提现、支付、交易管理等丰富功能;针对企业用户,财付通提供了安全可靠的支付清算服务和极富特色的 QQ 营销资源支持。

财付通先后荣膺 2006 年电子支付平台十佳奖、2006 年最佳便捷支付奖、2006 年中国电子支付最具增长潜力平台奖和 2007 年最具竞争力电子支付企业奖等奖项,并于 2007 年首创获得“国家电子商务专项基金”资金支持。

3. 合作银行

工商银行、农业银行、中国银行、建设银行、招商银行、上海浦东发展银行、邮政银行、农村信用合作社、中国银联、深圳发展银行、广东发展银行、民生银行、兴业银行、北京银行、广州市商业银行、深圳农村商业银行、交通银行、光大银行。

4. Moneybooker

2003 年 2 月 5 日,MB 成为世界上第一家被政府官方所认可的电子银行。它还是英国电子货币协会 EMA 的 14 个成员之一。目前广泛地被赚钱公司列为仅次于 e-gold 的主要付款形式!更重要的是这家电子银行的外汇是可以转到我们国内银行账户的!

5.10 网上银行法律面临的问题

5.10.1 网上银行的立法应侧重的几个方面

1. 保护隐私权

保护隐私权是现代文明社会的重要标志。就网上银行来说,隐私权包括了商业秘密和其他的一些当事人不愿让无关人员知悉的财产权。无论是哪种情况,交往或交易的安全是当事者的主要追求。这也是网上银行首先要保护的。

当然,保护隐私权并不意味着保护个人或企业用于非法目的的隐私,如危害公共安全或国家安全、法律的实施、企业利益、消费者利益或其他个人利益的隐私权。因此,有关隐私条款应综合平衡隐私权的保护和商业信息的秘密性,同时考虑到法律的实施和国家安全的要求。当公共安全与保密性发生冲突的时候,可以考虑建立一种适当的机制准许依法进入已加密的网上银行信息。此外,网上银行中除交易双方外的第三方的可进入并不只限于政府,个人和企业也可能需要进入加密信息。

2. 合理确定管辖

网上银行跨越了地理空间的限制,现在诉讼法规定的根据行政区域划分管辖的原则将明显滞后,因为信息化一开始就同全国乃至全球化紧密相连,数字经济是全球化的经济,网上银行中进行交易是一个没有时空、地域限制的市场,在网上银行中达成的电子化合同通常难以确定合同的签订和履行地,也就很难确定电子合同的管辖权,从而对发生在网上银行中

的交易纠纷具体应由发生地法院管辖。

3. 制定新的证据制度

《民事诉讼法》规定了“谁主张,谁举证”的举证原则,而网上银行的证据都属于电子证据。所谓电子证据指订立合同的双方或多方,通过网络运作确定各方权利义务以及实施合同之款项支付或结算、货物交接或追踪等数码信息。电子证据毕竟是不同于书证、物证的另一种证据,其法律定义及效力同样需要通过法律予以确认。

4. 明确哪些银行可以开办网上银行业务

我国的《商业银行法》对传统银行的设立规定了严格的条件,即符合《商业银行法》和《公司法》的章程,有一定限额的注册资本金,有符合专业和业务要求的管理人员,有健全的组织机构和管理制度,有符合要求的营业场所、设施和安全防范措施等等。

然而,网上银行却与此截然不同,它是虚拟化的。它通过信息网络和人们特有的各种电子通信工具就能完成一切金融服务。它不需要每天储备大量现金,因为电子货币取代了现金;它不需要庞大的营业机构体系。因为人们不用到银行办理各种业务,在任何地方、任何时候只需通过计算机或手机就可完成支付。所以,对传统银行业的要求已不能适用于网上银行。

针对网上银行的特点,立法时应明确至少具有以下条件的银行方可开办网上银行业务:

(1) 保障支付网上银行运营的硬件系统和技术可靠、安全。

(2) 保障网上银行运营所需的专业管理人员和技术人员。

(3) 网上银行设立必须服务网络(主要是国际互联网)管理方面的法律法规。这主要对我国银行而言。对外资银行,由于央行缺乏对它们的监管经验,条件应更为严格。

5.10.2 网上银行的立法瓶颈

1. 法律法规与现实的需求脱节问题

网上银行仍然是经济金融活动的一部分,它离不开法律的规范和保护,而现行的法律又很难规范网上银行业务的发展和保护消费者权益。网上资金转账只要有一个环节出现错误,资金就不能正常支付,就会发生法律方面的纠纷,需要法律进行调节。

2. 安全问题十分突出

通过互联网进行交易,相关信息的保密性、真实性、完整性和不可否认性是最关键的因素。在我国尚没有法规来对付这些没有造成危害或危害较轻的网络犯罪的时候,如何确保交易安全,为个人保密,就成为网上银行发展最需解决的问题。目前各家商业银行虽然都采取了一定的安全防范措施、制定了相应规定,但是在执行上普遍存在管理不严格的现象,如密码的保管和定期更换、主机房的安全管理、灾难备份、病毒防范等。

3. 金融业的网络建设缺乏整体规划

就目前国内网上银行业务的基础环境来看,由于基础设施落后造成资金在线支付的滞后,部分客户在网上交易时仍不得不采用“网上订购,网下支付”的办法。虽然工、农、中、建

四大商业银行都建立起自己的网站,但在网站的构架和服务内容上,仍然离电子商务和网络经济的要求有很大的距离。资金、人员等方面的投入严重不足,银行与高新技术产业结合不紧密,造成网络金融市场规模小、技术水平低,覆盖面小,基本上还停留在传统业务的电脑化上。同时,商业银行乃至整个金融业的网络建设缺乏整体规划,使用的软、硬件缺乏统一的标准,更谈不上拥有完整、综合的网上信息系统。

4. 监管意识和现有监管方式的滞后问题

中央银行对商业银行现有的监管,主要针对传统银行,重点是通过银行机构网点指标增减、业务凭证、报表的检查稽核等方式实施。而在网上银行时代,账务收支的无纸化、处理过程的抽象化、机构网点的虚拟化、业务内容的大幅增加,均使现有的监管方式在效率、质量、辐射等方面大打折扣,监管信息的真实性、全面性及权威性面临严峻的挑战,对基于互联网的银行服务业务监管将出现重大变化。

据有关资料显示,现在美国有 1500 多万户家庭使用“网上银行”服务,“网上银行”业务量占银行总业务量的 10%,到 2005 年,这一比例将接近 50%。而我国网上银行业务量尚不足银行业务总量的 1%,就此点讲我国网上银行业务的发展前景极为广阔,我们有理由相信,随着国民金融意识的增强,国家规范网上行为的法律法规的出台,将会有更好的网上银行使用环境,能为客户提供“3A 服务”(任何时间(Anytime)、任何地点(Anywhere)、任何方式(Anyhow))的“网上银行”一定会赢得用户的青睐。

5.11 实现我国网上银行发展的对策分析

网上银行将是中外资银行竞争的重要战场,外资银行不断地进入中国,中国及中国的银行应当增强竞争意识,增加竞争本领,唯有迎难而上,苦练内功,才能在竞争中壮大自己。

5.11.1 营造我国网上银行发展的良好环境

1. 大力推进信息化、网络化建设

扩大网上银行的生存空间,电子商务与网上银行的发展空间取决于信息基础设施的规模的水平,信息终端以及信息知识的普及程度。因此,要加强网络信息基础建设,尽快普及计算机及网络知识。现阶段必须提高认识,增强紧迫感,如果落后三五年,今后可能差之千里,必须进一步推广应用网上银行成果,使国民通过感性认识,感觉到网上银行发展对我国信息化、自动化、现代化的优势,感受到网上银行对于促进国民经济发展的重大作用,感知到网上银行迅速发展没商量,通过教育、培训等方式提高国民素质,更新理财观念,大力发展互联网业务,提高银行体系网络化水平,这是推动网上银行发展的前提,也是当务之急。

2. 结合信贷登记系统和存款实名制,建立和完善社会信用体系

要积极推行“银行信贷登记咨询系统”,在建立和完善企业信贷登记制度的基础上,尽快开发和推广个人信贷登记系统,逐步实现贷款信息共享,为防范信贷风险服务,还可以以居

民存款实名制为基础,开发个人信用数据库,用以提供个人信用报告网络查询服务、个人信用资信认证,信用等级评估和信用咨询服务,逐步建立个人信用体系。中国人民银行应尽快组织进行个人信用评估体系建设,逐步建立健全全社会个人信用体系。

3. 建立和规范安全认证体系

资金在网上划拨,安全性是最大问题,发展网上银行业务,大量经济信息在网上传递。而在以网上支付为核心的网上银行,电子商务最核心的部分包括CA认证在内的电子支付流程。国内不少银行都在做网上银行业务,但都因为法律、管理等方面的原因,最后只能实行局限交易,也就是说,国内目前的网上银行还不能算真正的网上银行,只有真正建立起国家金融权威认证中心(CA)系统,才能为网上支付提供法律保障。目前中国金融CA工程已正式启动,商业银行及有关金融机构进行电子商务的网上相关法规必须研究制度,逐步为网上银行的发展创造一个良好的法律环境。

4. 建立统一的支付网络体系,解决跨行结算体系

支付网关连接消费者、商家和银行,是商业银行系统与公共网络联系的桥梁,由于历史的原因,我国国有银行资金平衡能力脆弱,超负荷经营态势严重,直接制约了银行内控机制的建立和资产负债比例管理的实施,而这一问题的症结,在于银行系统内不同行之间结算资金和资金收付而引起的债权债务的清算方式,为了彻底改革这种传统的联行业务体制,必须尽快建立资金汇划清算系统的高速公路,而建立这种支付网关,需要选择与各商业银行既紧密联系又权威性、公正性,又可按市场化运作的第三方机构进行建设,可由中国人民银行牵头,建立会员制机构。

5. 建立健全自身的网络安全系统

随着网上银行业务发展,必然出现很多金融业务创新,也必将涉及现行金融管理体制和政策的空白点或禁区。同时计算机及计算机网络系统极易遭受黑客和病毒的袭击,内部技术和操作故障都难以避免,而由此产生的损失则因我国涉及网络交易方面的条款还不健全,各方的合法权益难以得到保障。在网络环境下,银行业一些传统业务的风险将被放大,使银行面临的风险更大。因此,银行应尽快建立计算机网络的安全体系,不仅包括防范计算机犯罪、防病毒、防黑客,还应包括各类电脑识别系统的防护系统,以及防止自然灾害、恶意侵入、人为破坏、金融诈骗等各类因素。

5.11.2 积极转变观念,加强网上银行经营管理

1. 建立新型的银行组织管理制度

适应网络金融发展,网上银行发展使传统商业银行组织管理制度发生变化,银行业是一种具有规模经济特质的行业,在传统经济条件下,商业银行实现规模经济的基本途径是组织体系的分支行制,而网上银行的出现和发展不仅仅使传统的银行经营理念,经营方式发生变化,而且正在使传统的银行外部组织结构由物理形态向虚拟形态变化实现银行规模经济的基本途径已不再是分支行制,而是技术、创新和品牌,这是就外部组织制度而言,从内部组织

制度看,随着商业银行外部制度的变化,商业银行的内部组织结构由垂直式形态向扁平式形态发展。从而多层次的内部组织制度将被平行式的制度所替代,银行内部的管理成本和协调成本会大大降低。我国传统的商业银行组织机构是一种金字塔形的结构,即由商业银行总行下辖多个一级分,一级分行下辖多个二级分行,二级分行下辖多个支行的总分行组织机构形式,这种组织机构形成大多按行政区划对等设置,管理层次多,管理机构庞杂,业务上的条块分割造成管理效率低下,冗员较多,管理成本高,不利商业银行的经营与发展。商业银行电子化、网络化即时沟通了各分支行与各部门之间的信息联系,网络中的各个成员可以直接从职能管理部门获取管理指令和反馈管理信息,商业银行业务经营中的各种授权,授信等均可通过网络实时实现。银行组织结构的变化使得银行对金融理论、金融技术、软件开发数值分析,法律等方面的高级人才的需求将会日益上升。从现在起银行必须有所准备,建立起银行内部的人才库。

2. 树立全新的银行理念

在网络经济条件下,银行业拓展全新的服务,以此来实现以客户为中心,提高智能化、标准经、个性化的业务发展模式。因此,要求银行在经营管理的指导思想中,只有客户这个中心,而没有其他的中心,银行运作所有的构件都是为了客户这个中心服务的。从国际经验看,客户导向的服务理念经历了客户至上、客户第一、客户满意、增加客户价值4个阶段。在客户至上阶段,把客户放在银行组织体系和业务流程图的上方,体现了银行的服务姿态;在客户第一阶段,把客户放在银行工作日程表的前端,银行全体人员和全部行为都围绕客户,客户的事情是银行工作的重心;在客户满意阶段,把客户的需求和利益放在前面,调动所有资源让客户感到满意,以客户的满意程度作为评价银行工作的标准;增加客户价值是目前客户导向理念的最新表现,在这一阶段,把客户资产价值增加放在首位,让客户享受增值服务。进入20世纪90年代后,我国银行业在商业改革进程中,“客户中心论”的研究和实践才露出端倪,银行初步认识到客户对于银行经营唇齿相依的重要性,但是这种认识还停留在一个较为表面和肤浅的水平上,而没有从本质内涵上认识到银行离开了客户,不重视客户,自身的发展就失去了立足之地。

3. 开发新的产品服务,进行全新的业务拓展

银行实施传统业务与创新业务的结合,采用新的业务开拓视角,新的操作方式,金融服务的延伸来赋予传统业务以新的内涵外延网上银行。

网上银行不断创新金融产品,增强网上银行支付的灵活性功能。网上银行要适应客户在电子网络上进行买卖交易时的支付与结算需要,就必须创新与电子网络交易相关联的交易支付手段和金融工具产品,必将对传统的商业银行的支付手段产生深刻的影响。网上银行新的交易支付手段主要有数字现钞,电子支票,电子信用卡,其他电子金融工具。新的产品及服务内容主要包括:线上市场销售、线上或电话客户服务(如通过网络、电话申请信用卡)、客户远程操作及结算(如电子信用证)、线上产品资讯服务(如线上查询存款利率)、数码货币系统、电子信用卡支付系统、电子支票支付系统、网上电子现金产品(如数码现金、电子

货币)等网上银行还可以对传统的银行金融工具进行电子化改造,以提高这些业务的办理效率与质量,改善对客户的服务,降低经营管理的成本,扩大银行的收益水平。例如,基于电子网络系统的电子承兑汇票、电子信用证、电子抵押担保等业务的开发与运营,无疑会给商业银行的经营管理注入新的活力。未来银行、证券公司的营业据点可能只剩最前线的服务人员,看不到他们身后的复核主任、副理等业务执行人员。而行员、业务员的角色,也将转型成理财、投资、财务顾问,提供各种理财产品的服务、咨询。

5.11.3 强化银监会对网上金融风险的监管

一般认为,政府之所以要对金融机构实施广泛的监管,是因为存在着市场缺陷。这些缺陷包括信息不对称,以及由此引发的逆向选择和道德风险。这些缺陷加上银行业较强的外部性和天然的脆弱性,都极易给消费者带来消极影响。引发消费者对银行体系的不信任。因此,需要政府进行干预,政府对银行业监管的最基本目的是保护消费者和提升公众对银行体系的信心。传统的监管体系正是这一理论上建立起来的。

针对网上银行而制定的新的规则或指导性规范主要包括以下内容。

1. 市场进入

大多数国家都对设立网上银行有明确的要求,需要申报批准。这些要求一般包括:注册资本或银行规模;技术协议安全审查报告;办公场所与网络设备标准;风险揭示与处置规划;业务范围与计划;交易记录保存方式与期限;责任界定与处理措施等。其中,对于网络分支银行,一般还要求其母行承担相应的承诺。

2. 业务扩展

业务扩展包括两方面的内容:一是业务范围,除了基本的支付业务外,是否在多大程度上允许网上银行经营存贷款、保险、证券、信托投资、非金融业务、联合经营等业务,以及所采用的方式等;二是对纯网上银行是否允许其建立分支机构或代理机构等。

3. 日常检查与信息报告

一般都要求网上银行接受各监管机构的检查,除资本充足率、流动性等检查以外,还包括交易系统的安全性、客户资料的保密与隐私权的保护、电子记录的准确性和完整性等检查。除此之外,对网上银行普遍要求建立相关信息资料、独立评估报告的报告备案制度。

4. 网上银行的金融监管

网上银行的金融监管应重点考虑以下几方面的问题:将网上银行业务正式列入金融机构管理范畴,建立专门的网上银行准入制度;完善现行法律,补充适用于网上银行业务的相关法律条文;加强网上银行的信息披露制度,以便促使网上银行的经营者的提高经营管理水平;制定网上银行的安全标准,建立安全认证体系;结合网上银行业务的特点、完善现行金融监管办法;加强国际间的网上银行监管合作;加强金融监管人员的计算机培训,提高监管人员的素质和水平等。

5. 银行业的发展如同逆水行舟,不进则退

21 世纪的中国商业银行应牢牢把握信息时代的脉搏,在积极推进自身经营管理变革的同时,以现代化的金融服务推动人类经济模式的跃迁!

作业:

1. 简述网上银行的两种模式。
2. 简述网上银行的基本品种。
3. 简述网上银行与传统银行的区别。
4. 简述网上银行的安全与身份识别。
5. 简述网上银行面临的法律问题。