

学校编码：10384

分类号_____密级_____

学号：200308170

UDC_____

厦 门 大 学

硕 士 学 位 论 文

网上银行业务风险防范的法律对策

Legal Countermeasure of Risk Control of
Internet Bank Operation

高庆凤

指导教师姓名： 于 飞 教授

专业名称： 法 律 硕 士

论文提交日期： 2006 年 4 月

论文答辩时间： 2006 年 月

学位授予日期： 2006 年 月

答辩委员会主席：_____

评 阅 人：_____

2006 年 4 月

厦门大学学位论文原创性声明

兹呈交的学位论文，是本人在导师指导下独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考的其他个人或集体的研究成果，均在文中以明确方式标明。本人依法享有和承担由此论文产生的权利和责任。

声明人（签名）：

年 月 日

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人完全了解厦门大学有关保留、使用学位论文的规定。厦门大学有权保留并向国家主管部门或其指定机构送交论文的纸质版和电子版，有权将学位论文用于非赢利目的的少量复制并允许论文进入学校图书馆被查阅，有权将学位论文的内容编入有关数据库进行检索，有权将学位论文的标题和摘要汇编出版。保密的学位论文在解密后适用本规定。

本学位论文属于

- 1、保密（ ），在 年解密后适用本授权书。
- 2、不保密（ ）

（请在以上相应括号内打“√”）

作者签名： 日期： 年 月 日

导师签名： 日期： 年 月 日

内容摘要

网上银行业务在我国各商业银行已经展开,但是国内法律法规及金融规章并未对这一新业务进行系统规制。网上银行业务由于其本身所具有的高技术性、无纸性、瞬时性等特点,使其所涉法律问题甚为丰富而复杂。与网上银行业务有关的法律问题对传统的法制和理念提出了挑战。

本文关注网上银行的发展,尤其是网上银行业务有关的法律问题。本文共三部分,即前言、正文和结论。其中正文又分四章。

第一章介绍网上银行的定义和网上银行业务及其特点。

第二章分析网上银行业务所蕴藏的风险种类及其特征。

第三章为完善我国网上银行业务有关立法的思考。主要是论述了完善我国网上银行业务有关法律制度的必要性和紧迫性,从网上银行业务有关立法的基本原则和网上银行业务的法律责任分担两个方面进行分析。

第四章探讨网上银行业务风险防范的法律对策。介绍了国际上对网上银行业务风险的立法借鉴,从理论上对建立健全我国网上银行业务风险防范的法律制度提出宏观思考,从实践上提出对网上银行业务风险防范有关法制完善的对策建议。

关键词: 网上银行; 风险防范; 法律对策

ABSTRACT

The internet bank operation has been outspread in our country's commercial banks. But the domestic laws, rules and financial regulations haven't stipulated and restrict the operation systematically. The internet bank operation has the characteristics of high technicality, none-paper, instantaneousness, which makes its legal problems rather abundant and complicated. The legal problems about the internet bank operation are challenging the traditional legal system and concept.

This topic pours in the development of the internet bank, especially the legal problems about the internet bank operation. The article consists of three parts, which are the preface, the text and the conclusion. And there are four chapters in the text.

Chapter one introduces the definition of internet bank, internet bank operation and its characteristics.

Chapter two analyzes the risks of the internet bank and the characteristics of the risks before-mentioned.

Chapter three considers how to consummate the legislation of the internet bank operation in our country, which involves the necessity and urgency of consummating the legal system of the internet bank operation. Besides, the author analyzes the basic principles of the legislation of internet bank operation and how to partake the legal liability of the internet bank operation.

The last chapter probes into the legal countermeasures of the risk control of the internet bank. The author introduces the international legislation on the risk control of the internet bank operation; considers macroscopically how to establish and improve the legal system of risk control of the internet bank operation; tables the proposal of how to consummating the legal countermeasure against the risk control of the internet bank operation.

Key Words: Internet Bank; Risk Control; Legal Countermeasure.

目 录

前 言	1
第一章 网上银行业务的特点	2
第一节 网上银行及网上银行业务	2
一、网上银行的定义	2
二、网上银行业务	3
第二节 网上银行业务的特点	4
一、服务突破时空局限	4
二、信息透明度高，信息业务创新快	4
三、虚拟化程度高，适应各种电子业务	5
四、业务智能化	5
五、业务成本低	5
第二章 网上银行业务风险	7
第一节 网上银行业务风险的种类	7
一、非法律风险	7
二、法律风险	10
第二节 网上银行业务风险的特点	15
一、风险具有系统性	15
二、比传统银行业务更易遭网上黑客攻击和计算机病毒破坏	16
第三章 完善网上银行业务有关立法的思考	17
第一节 完善网上银行业务有关法律制度的必要性和紧迫性	17
一、完善网上银行业务有关法律制度的必要性	17
二、完善网上银行业务有关法律制度的紧迫性	18
第二节 网上银行业务有关立法的基本原则	19
一、安全性与效益性并重原则	20
二、意思自治与国家监管相结合原则	20

三、中立原则	20
四、开放与兼容原则	21
第三节 网上银行业务的法律责任分担问题	21
一、网上银行业务适用的法律责任归责原则	21
二、网上银行业务的举证责任	23
第四章 网上银行业务风险防范的法律对策	25
第一节 国际上的相关立法	25
一、巴塞尔委员会	25
二、美国	26
三、欧盟	27
第二节 建立健全我国网上银行业务风险防范的法律制度的宏观思考	27
一、第一层面立法	28
二、第二层面立法	28
第三节 对网上银行业务风险防范有关法制完善的对策建议	29
一、建立网上银行的市场准入法律制度	30
二、界定网上银行与客户之间的新型法律关系	31
三、规范电子货币的发行与流通	31
四、制订网上交易的公平规则	32
五、建立信息披露制度，强化信息披露的质量	35
六、加强对网上银行犯罪的打击力度	35
七、积极参与国际合作，解决跨国法律的适用与管辖权问题	36
八、市场退出问题	37
结 论	38
参考文献	39

CONTENTS

Preface	1
Chapter 1 Characteristics of Internet Bank Operation	2
Subchapter 1 Internet Bank and Internet Bank Operation	2
Section 1 Definition of Internet Bank.....	2
Section 2 Internet Bank Operation	3
Subchapter 2 Characteristics of Internet Bank Operation	4
Section 1 Service Breaks through Spatio-temporal Limitation	4
Section 2 Diaphaneity of Information Is High, and Innovation of Information Operation Is Speedy.....	4
Section 3 Extent of Dummy Is High, and Adapts to All Kinds of Electronic Operations	5
Section 4 Operation Is Intelligentized	5
Section 5 Cost of Operation Is Low.....	5
Chapter 2 Risks of Internet Bank Operation	7
Subchapter 1 Risks of Internet Bank Operation	7
Section 1 Non-legal Risks	7
Section 2 Legal Risk.....	10
Subchapter 2 Characteristics of Risks of Internet Bank Operation	15
Section 1 Risks Above-mentioned Are Systemically.....	15
Section 2 Internet Bank Is Apt to Be Attacked by Internet Hijacker and Be Destroyed by Computer Virus.....	16
Chapter 3 Consideration of Consummating Legislation of Internet Bank Operation	17
Subchapter 1 Necessity and Urgency of Consummating Legal System of Internet Bank Operation	17
Section 1 Necessity of Consummating Legal System of Internet Bank Operation	17
Section 2 Urgency of Consummating Legal System of Internet bank Operation	18
Subchapter 2 Basic Principles of Legislation of Internet Bank Operation	19

CONTENTS

Section 1	Principle of Paying Equal Attention of Safety and Benefit	20
Section 2	Principle of Combining Idea Self-government to Government Supervision	20
Section 3	Principle of Neutrality	20
Section 4	Principle of Opening and Compatibly	21
Subchapter 3	Partaking Legal Liability of Internet Bank Operation	21
Section 1	Principle of Partaking Legal Liability of Internet Bank Operation	21
Section 2	Onus Probandi of Internet Bank Operation	23
Chapter 4	Legal Countermeasures of Risk Control of Internet Bank	25
Subchapter 1	International Legislation	25
Section 1	Basel Committee	25
Section 2	America	26
Section 3	European Union	27
Subchapter 2	Considering Macroscopically How to Establish and Improve Legal System of Risk Control of Internet Bank Operation	27
Section 1	First Lay of Legislation	28
Section 2	Second Lay of Legislation	28
Subchapter 3	Suggesting How to Consummating Legal Countermeasure against Risk Control of Internet Bank Operation	29
Section 1	Establishing Legal System of Marketing Admittance to Internet Bank	30
Section 2	Regulating New Legal Relation between Internet Bank and Its Clients	31
Section 3	Standardizing Issuing and Circulation of Electronic Money	31
Section 4	Stipulating Fair Rules of Internet Bargaining	32
Section 5	Establishing System of Information Disclosing, and Intensifying Quality of Information Disclosing	35
Section 6	Striking Internet Bank Crime	35
Section 7	Participating International Cooperation Actively, and Solving Problems of Jurisdiction and Application to Multinational Laws	36
Section 8	Problem of Exiting from Market	37
Conclusion	38

Bibliography 39

厦门大学博硕士学位论文摘要库

前 言

我们正处在一个信息化、网络化的时代，网络革命给整个社会经济带来了新的机遇和挑战，金融业也不例外。20 世纪 90 年代以来，随着以互联网技术为核心的现代计算机网络技术在银行业的应用和推广，银行的服务效率和功能大大提高，金融全球化和综合化的趋势进一步增强，世界各国大银行纷纷走上国际互联网，网络金融业大行其道，网上银行乘兴而起，银行业进入一个新的历史发展阶段——网上银行发展阶段。

网上银行在其发展初期，由于存在的安全性问题及其虚拟性特征，人们对其发展心存疑惑。但从近几年的发展情况看，网上银行渐渐为人们所认识。网上银行创新的思想、经营方式、技术手段及制度体系突破疆域国界，以其强大的优势向传统银行发出挑战。主要发达国家的金融机构都不断对网上银行业务进行研究和试验。在我国，以招商银行为首的股份制商业银行在该业务方面具有咄咄逼人的气势，特别是招商银行的“一网通”业务，我国国有商业银行开始感受到了冲击，国内越来越多的商业银行开始认识到网上银行服务的优越性，纷纷将网上银行列入自身的发展重点，使得网上银行业务出现迅猛发展。

然而，网上银行的发展也带来了种种挑战，最主要的是如何防范业务风险。因此，本文关注的是从法律上保障网上银行业务进展的安全问题。现在网上银行的主要手段是不断采用新技术来确保网上银行的信息流通和操作安全，如防火墙、病毒控制、乱码和加密技术等。但是由于目前有关网上银行的法律法规还不健全，对网上银行的监管还不完善，因此从法律上保证网上银行的安全问题仍然是首要的急需解决的问题。

经济全球化、网络化的影响是重大而深远的。我国加入 WTO 后，外资银行将纷纷涌入，尤其是今年 12 月起我国将对外资银行全面放开，内资银行将面临更大的竞争压力，发展网上银行势在必行，为网上银行业务的发展提供一个良好的法律环境则迫在眉睫。

第一章 网上银行业务的特点

20世纪90年代以来,随着以因特网技术为核心的现代计算机网络技术在银行业的应用和推广,银行的服务效率和功能大大提高,金融全球化和综合化的发展趋势进一步增强,银行业开始进入了一个新的历史发展阶段——网上银行发展阶段。

第一节 网上银行及网上银行业务

一、网上银行的定义

网上银行¹的兴起与蓬勃发展,不是一件偶然的事情,而是随着互联网的发展而出现的重要的电子商务活动。网上银行是一种建立在互联网基础上的虚拟化的银行柜台或服务场所,它将银行业务从银行柜台转变成一个虚拟空间。

(一) 网上银行的定义

迄今为止,国际上对网上银行并没有一个权威的定义。

美联储对网上银行的定义是:“利用互联网作为其产品、服务和信息的业务渠道,向零售和公司客户提供服务的银行。”²

香港金融管理局对网上银行的定义是:“任何主要透过互联网等电子渠道销售服务的机构,但不包括现有持牌银行以互联网等电子渠道作为其中一销售产品途径的情况。”

我国金融监管机构将网上银行业务定义为:“银行在互联网上建立网站,通过互联网向客户提供信息查询、对账、网上支付、资金转账、信贷、投资理财等金融服务。”³

根据《电子银行业务管理办法》,网上银行业务则是:“利用计算机和互联网开展的银行业务。”⁴

1 网上银行(Online Bank),又可称为网络银行(Net Bank或Internet Bank),本文一律称为网上银行。

2 黄孝武.网络银行[M].武汉:武汉出版社,1999.24.

3 李君.网络银行的中外比较、发展趋势及策略选择[J].金融论坛,2002,(6):28.

4 中国2006年《电子银行业务管理办法》第2条第2款。

以上几种定义表述虽然有所不同,但都是从网上银行所提供产品和服务的内容的角度来对网上银行的要领加以界定。它与传统银行业务不同,是互联网发展和现代信息网络技术在传统银行业应用的直接结果。

(二) 网上银行与电子银行的区别

网上银行与电子银行(Electronic Bank)的概念相似,但二者其实不同。电子银行是指商业银行利用计算机与网络通讯技术,通过语言或其它自动化设备,以人工辅助或自助形式,向客户提供方便快捷的金融服务。如 ATM、CDM、POS、Call Center、EDC 等多种多样的金融服务形式都是涵盖在电子银行的业务范畴之内。相比而言,电子银行的范围大于网上银行。网上银行仅指互联网上的电子银行业务。

二、网上银行业务

从 1995 年 10 月世界第一家新型的网上银行——美国安全第一网上银行成立,截至 1997 年 10 月,全球共有 2015 家银行在互联网上设立了站点,其中,全球最大的 100 家银行中有 70%建立了网站,截至 2001 年 12 月,互联网上已有 2400 多个金融网站提供客户服务,其中,1200 多家金融服务企业提供联机交易服务。⁵迄今为止,网络银行业务的发展速度还是比较快的。资料显示,2004 年全球银行业务量的 10%来自于网上,而 2005 年则接近 50%。⁶

就我国来说,我国的网上银行起步于 1996 年,这一年,中国银行最早将传统业务延伸到 Internet 上,建立了中国第一个网络银行服务系统(OBSS);1997 年,招商银行推出网上银行“一网通”的服务;1999 年,中国建设银行推出了自己的网上银行网站;2000 年后,中国工商银行、中国农业银行、浦东发展银行等各家商业银行也陆续跟进,相继推出了各自的网上银行业务,并开展得有声有色。截至 2002 年 12 月,我国正式获准开办交易类网上银行业务的大中型中资商业银行(总资产 1000 亿人民币以上)已达 8 家,占全部大中型中资商业银行的 50%。⁷网上银行业务已然成为银行不可缺少的业务品种。《2004 年中国网上银行研究报告》指出,随着全社会对网上银行的逐步认同,网上银行用户在网民中的比例逐年递增,由 2001 年的 6.4%增长到 2004 年的 16.9%,预计到 2007 年这一

5 李兴智,丁凌波.网上银行理论与实务[M].北京:清华大学出版社,2003.17.

6 清晨.网络银行知难行亦难[N].市场报,2005-10-10(5).

7 刘延焕,王华庆.金融干部网上银行知识读本[M].北京:中国金融出版社,2003.10.

比例将增长到 21.7%左右。目前,中国的网上银行用户已增加到 1 亿多人。据央行统计,全国正式开展交易型网上银行业务的商业银行达 30 家,个人用户超过 4000 万,企业用户已达 60 万,每年超过千亿元资金在网上流通。至 2005 年,中国的网上银行用户已由 2000 年下半年的 90 万人增加到 1 亿多人。⁸

第二节 网上银行业务的特点

网上银行一般都执行了传统银行业务的基本职能,并在此基础上进行了突破和发展。网上银行业务与传统银行业务之间存在着必然的内在的联系,但又有自身的发展特点。

一、服务突破时空局限

传统的银行业务是在钢筋水泥的营业大厅和众多的分支机构中进行的,其经营明显地受地域和时间限制。而网络是一个全天候、全方位开放的系统。建立于此基础之上的网上银行业务为客户提供的是“AAA”式服务(Anytime, Anywhere, Anyhow),客户可依靠任何一个网络入口点接入网上银行,随时享受“24×7 服务”。⁹随着网络技术的大力推广、服务终端的广泛设置,人们将更加深切地体会到这种突破时空的服务。

二、信息透明度高,信息业务创新快

现在银行依靠吸纳存款与发放贷款获取利润的空间已经渐渐缩小,银行业主要是依靠高技术性的金融服务技术来获取利润。网上银行正是利用信息技术和信息资源为其提供更多的利润空间和发展机会。除了在网上提供银行的业务种类、处理流程、最新信息、年报等财务信息和价格信息等最基本、最简单的服务功能,使金融信息的透明度得到空前的提高之外,网上银行侧重于利用互联网丰富的信息资源,对提供的企业资信评估、公司个人理财顾问、专家投资分析等业务进行创新和完善,提高信息的附加价值,强化银行信息中介职能,创造出网上银行业务的竞争优势。

⁸ 张慧丽.网上银行安全监管瓶颈急待冲破[N].市场报,2005-10-10(5).

⁹ 24×7 服务是指每周 7 天,每天 24 小时的不间断服务。

三、虚拟化程度高，适应各种电子业务

首先，如上所述网上银行业务突破了时空局限，改变了银行与客户的联系方式，从而削弱了传统银行分支机构网点的重要性，取而代之的是能够进行银行业务的电脑和ATM机。据美国一家顾问公司调查，1993年与2000年相比，各种传送渠道所进行的银行业务发生了下列变化：传统分行由1993年的42%降至2000年的22%，ATM从33%降至30%，电话银行从23%升至35%，而网上银行服务则从0上升到13%。¹⁰其次，传统银行业务虽然可以通过ATM、POS及SWIEF等清算网络，部分地实现资金电子划拨，但这种清算方式仍是基于纸币流通的基础之上的电子支付方式。而网上银行作为电子商务的一环，作为电子货币发行流通的中介机构，开发各种电子票据、电子钱包等在线支付工具，能更加适应21世纪的电子支付。

四、业务智能化

传统银行业务主要借助于物质资本，通过众多银行员工辛勤劳动为客户提供服务，其营销目标只能细分到某一客户群，很难提供一对一的客户服务，即使能提供，成本也比较高。¹¹而网上银行能够充分利用网络与客户进行沟通，建立客户综合信息管理档案，分析客户的消费习惯、投资偏好，根据每个客户不同的金融和财务需求量身定做个人的金融产品并提供银行业务服务，最大限度地满足客户日益多样化的金融需要，为客户提供极具个性化的高附加值优质理财服务，在低成本下实现一对一服务，从而形成差异性服务。此外，网上银行业务主要借助智能资本，客户无须银行工作人员的帮助，可以自己在短时间内完成账户查询、资金转账、现金存取等银行业务，即可以自助式地获得网络银行高质、快速、准确、方便的服务。

五、业务成本低

根据Booz和Allen & Hamilton公司的统计，网上银行的经营成本相当于经营收入的15%——20%，而传统银行的经营成本约占经营收入的60%。¹²通过网上

10 黄健,聂利群.网络银行对传统银行业的挑战[N].人民日报,2000-07-08(3).

11 钟捷,闫静.对发展网上银行的一些思考[EB/OL].http://www.fcc.com.cn,2005-07-06.

12 U.S. Department of commerce. The Emerging Digital Economy [M]. U.S. Economics and Statistics Administration, 1998.,29.

上银行完成每笔交易所花的费用也比其他任何渠道都低(对比情况见表 1 所示)。并且随着互联网的进一步普及,网上银行后台服务技术的进步,网上银行处理业务的平均成本还会有更大幅度的下降。显然,与传统银行业务相比,网上银行业务的成本优势非常明显。

表 1: 银行各种服务方式成本比较

单位: 美元

服务方式	营业网点	电话银行	ATM	PC 银行	网上银行
银行完成每笔交易的成本	1.07	0.54	0.27	0.15	0.01

资料来源: U.S. Department of commerce. The Emerging Digital Economy [M]. U.S. Economics and Statistics Administration, 1998.

如上所述,网上银行业务具有的特点形成了其自身的巨大优势。但是,正如网上银行业务的优点备受推崇一样,网上银行的风险问题也同样引起了人们的关注。

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库