

学校编码: 10384

分类号 _____ 密级 _____

学 号: X200115042

UDC _____

网上银行安全控制体系之研究

学 位 论 文

网上银行安全控制体系之研究

A Research on the Security Control System of Internet Banking

潘 海 涛

潘海涛

指导教师姓名: 郭懿美 副教授

申请学位级别: 硕 士

专 业 名 称: 工商管理(MBA)

论文提交日期: 2004 年 7 月

论文答辩时间: 2004 年 9 月

学位授予单位: 厦 门 大 学

学位授予日期: 2004 年 月

指导教师: 郭懿美 副教授

答辩委员会主席: _____

评 阅 人: _____

2004 年 7 月

学学位论文

学位论文 人 导师指导 研
究 人 论文 人 体 研究
文 文 人 论

人 :
年 月

厦门大学博士论文摘要

论文摘要

文 研究 网上银行
之上 人 年 银行
行之 网上银行安全控制体系 系 安全
文 网上银行
网上银行 网上银行安全控制体系
文 论 网上银行安全控制体系
行 控 体
主 : 研究分
网上银行安全控制体系 研究分
行 网上银行 行
网上银行安全控制体系 研究分 银行 委员会
网上银行 控 网上银行安全控制体系
研究 网 安全 安全
网上银行安全控制体系 网上银
行安全控制体系 文
分 安全控制 之
系 安全

关键词: 网上银行 安全控制

Abstract

The viewpoint of this thesis is based on a great deal of data and information during the research process. It is found by this thesis that to build up a special security control system for the domestic internet banking is crucial for Chinese financial system on security and steady operation. This thesis differentiates the Internet Banking Security Control System (IBSCS) into four aspects, i.e. state's lawmaking, industry supervising, enterprise operation management and technique control, which are named four "corbellings" in this thesis . On one hand, we have to build up an organic system to settle down many practical problems in these four areas. On the other hand, we also have to keep balance between security and some other factors, like service standard, privacy protection, technique innovation and running cost. At last, we must learn that modern security control system is a dynamic process which should be adjusted continuously.

Hopefully the captioned viewpoint of this thesis can be useful for those who are dedicated to internet banking industry.

Key Words: Internet Banking; Security Control; Balance.

目 录

| | |
|---------------------------------------|----|
| 第一章 绪 论..... | 1 |
| 第一节 研究背景与动机..... | 1 |
| 第二节 研究目的..... | 3 |
| 第三节 论文结构..... | 4 |
| 第二章 建立网上银行安全控制体系的必要性..... | 5 |
| 第一节 网上银行的定义..... | 5 |
| 第二节 网上银行的快速发展的基础..... | 6 |
| 第三节 新技术带来的风险..... | 9 |
| 第四节 建立网上银行安全控制体系的必要性..... | 12 |
| 第五节 我国网上银行的现状..... | 14 |
| 第三章 第一支柱：从国家层面解决法律、法规中存在的 的问题..... | 16 |
| 第一节 西方发达国家网上银行的相关法律、政策和实践..... | 16 |
| 第二节 我国法律法规中的相关规定及存在的问题..... | 19 |
| 第三节 建立和完善网上银行相关法律、法规和政策体系..... | 25 |
| 第四章 第二支柱：从行业层面解决行业监管中存在的 问题..... | 29 |
| 第一节 西方发达国家在网上银行监管方面的实践..... | 29 |
| 第二节 我国针对网上银行监管的现状和问题..... | 31 |
| 第三节 建立和完善网上银行监管体系的措施和建议..... | 35 |

| | |
|--|----|
| 第五章 第三支柱：从企业层面解决内部管理中存在的问题 ..39 | |
| 第一节 巴塞尔银行监管委员会制定的相关风险管理原则 | 39 |
| 第二节 网上银行典型的管理缺陷 | 41 |
| 第三节 建立和完善网上银行内部管理体系的措施和建议 | 44 |
| 第六章 第四支柱：从技术层面解决风险防范技术中存在的 | |
| 问题 | 46 |
| 第一节 互联网最危险的二十个安全漏洞 | 46 |
| 第二节 建立安全程序需要记住的三个公理 | 51 |
| 第三节 从技术上构建风险防范体系的措施和建议 | 53 |
| 第七章 建立网上银行安全控制体系的利弊均衡 | 55 |
| 第八章 结 论 | 57 |
| 参考文献 | 58 |
| 后 记 | 61 |

厦门大学博士论文摘要库

第一章 绪 论

第一节 研究背景与动机

20 90 年 网 网
 银行 银行 全
 银行
 网上银行
 银行 2005 年 网上银行 银行
 50% 20% B2B 年 6.3 美
 2005 年网上银行 1.4 2002
 年 12 月 21 银行 类网上银行 网
 上银行 人 4000 20 年
 200 2003 年 银行 银行
 1,500 22.3 全 18.5%
 行 20% 行系 37 级分行 网上银行
 网上银行 1,156 10,514
 上年
 2004 年 3 月 19 IPv6 网 上

： 网上银行 2003.6

http://www.shgzb.gov.cn/1eb9428d0b6c11d7a79e8c98560d707b0000/c58148d70bfb11d7b41991f0dbe5c7ba0000/fa55ec74244411d7b7c6e23481a6de5a0000_81915678d44011d7aaf8e4e5226157c40000.html

： 网上银行 教

<http://news.cqnews.net/system/2004/06/29/000384995.shtml>

网上银行 年 20

<http://finance.sina.com.cn/b/20031125/1002533410.shtml>

： 网上银行 教

<http://news.cqnews.net/system/2004/06/29/000384995.shtml>

网 上 网 1000 网
 上 银 行 网 上 银 行 银 行 网 上
 银 行 银 行 主 人 银 行 行
 : 网 上 银 行 银 行
 上
 网
 银 行 银 行
 银 行
 银 行 银 行
 体 系 银 行 银 行
 网 上 银 行 体
 (IDC) 美 2001 年 57% 网
 2002 年 2001 年 全 年 73,359
 年 2002 年 美 CIA FBI
 安 全 273 2.66 美 美
 年 30%
 美
 网 上 银 行
 2003 年 10 月
 年 33% 网 上 2002

: 网 上 银 行
 类 导 美 年 8
<http://it.enorth.com.cn/system/2002/04/09/000309193.shtml>

年 23 34 网上银行

8 2004 年 3 月 网 网 银行

6 月 9 “ ”

4500

10 网 银行 密码 上

全 网 银行 全 密码

网上银行 银行 银行 网上

银行 银行 银行 网上银行 主

人 网上银行 上

银行

网上银行 网上银行

学 位 网上银行 主

银行 网

上银行 人 行 人员 行

行 制 制 网上银行

第二节 研究目的

网上银行 安全 文 研

网上银行安全控制 研究 银行 委

员会 网上银行

网上银行安全控制 文 研究

指导 网上银行安全控制

网上银行 http://news.xinhuanet.com/it/2001-11/30/content_141300.htm
 网 银行 <http://www.hxdsb.com/news/allnews/2004/06/10/n20040610161724.asp>

第三节 论文结构

文 分 : 论 网上银行安全控制
体系 网上银行安全控制体系
网上银行安全控制体系 网上银行安全
控制体系 网上银行安全控制体系
网上银行安全控制体系 论
分 :
论 研究 研究 论文
分 网上银行 论
网上银行安全控制体系
研究 分
上 网上银行安全控制体系 体
研究 行 分 网上银行
上 行 网上银行安全控制体系
体
研究 银行 委员会 分 网上银行
上 网上银行安全控制体系
体
研究 网 安全 安全 上
网上银行安全控制体系 体
分 分 安全控制 系
研究 主 论

第二章 建立网上银行安全控制体系的必要性

第一节 网上银行的定义

网上银行 网 银行 文 Internet banking 银行
Virtual Bank
网上银行 指银行 人
上 银行 网
网 网 网
网上银行 :
银行 体 银行 银行
银行 人员 制 系
银行 网上银行 银行
网 银行
银行 银行 银行 全
制 密 安全 银行
网上银行 银行
人 银行 网上银行 银行
银行 行
上 网上银行

: 网上银行 主 3 1998.9
<http://www.pkufli.net/html/institute-fayuan/fayuan-txt.asp?search=keyword&num=&code=0316>

第二节 网上银行的快速发展的基础

行 文 论

20 90 年 网上银行

网 银行

银行

银行 上 会

网上 位 银行

银行 网上银行

人 银行 2002 年 6 月 网上银行

4.13 2004 年 10

网上银行 :

一、信息处理技术的发展

20 90 年 网 月

1994 年 全 0.5 主 上网

全

银行

二、信息传输技术的发展

年 导

117 40

30 全 位

5 级 10 年 会

导 分 全 银行

: 银行 : 网上银行 研究 2003 年 4

人类 之

之 导体

三、国际互联网的发展

20 80 年 网 美 学校 90 年
 全 网
 人 网
 教 网 CHINANET
 网 1998 年 1999 年 1 月 教 研 网 CERNET
 主 网全 年 网 CSTNET 系
 全 IP/x .25 全 40
 网 1998 年 上网 210 2004 年 6 月 8700
 银行 海
 教 人 行 上 网

四、全球信息高速公路的发展

1993 年 9 月 美 全 National
 Information Infrastructure NII 之
 制
 分 22 3.2
 网 20 控

14 网 <http://www.cnnic.net.cn/download/2004/2004072002.pdf>
 网 “ ” 100Mbps 上

2Mbps 之 “ ”
 网 <http://www.icad.com.cn/html/2004-5-27/2004527135627.asp>

五、全球金融一体化的发展

20 90 年 网
银行
导 银行 全 体 体
系 全 体 体
全 网上银行 全 体

六、全球电子商务的发展

论
网上银行

七、日趋激烈的市场竞争

全 银行之
网 银行 银行
网上银行
银行 网上银行
上 网上 网上 网
上 银行

第三节 新技术带来的风险

网 银行

主 网

银行 安全 研究 分 指 : 网
: 安全 (security risk) (transactional risk)
(strategy risk) (reputation risk) (legal and regulatory
risk) 系 (system risk) (operation planning and
deployment risk) 主 :

系之分 文 之

网

网 之 制 上 安全

系

网上

之类

人 安

分

人

网

人系

www.astalavista.box.sk

www.attrition.org 网

码

学

网上银行系

网

银行

人 行

网上

:

1 网

: 网 制

之研究

2001 年 02 月

<http://stlc.iii.org.tw/publish/90c.htm>

2 系

3

4

5

6 密

7 系

8

网 网上银行
网上银行 系 全

分 分

网 网上银行

网 CDMA/TDMA/GSM /PCS 网

802.11b LANs 安全 :

GSM 系 SIM 上 COMP128

制 SMS

SMS 上 20 主

安全 文 网上银行

网上银行

系 安全

会 上
之 网上银行

主 :

1 系 安全

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