

董莲波 (61565 部队司令部通机科 102600)

李大军 (北京西城经济科学大学电子商务系 100035)

加强网络银行建设 推动电子商务发展

Boost the Building of Internet Bank and Promote the Development of E-Commerce



摘要: 由于网络银行具有在线、快捷和即时性,因此在电子商务中扮演着举足轻重的角色,电子商务呼唤网络银行。本文针对我国网络银行的现状、存在问题及今后发展的策略与对策,进行论述,并提出了具有建设性的意见。

1 引言

在电子商务活动中,支付结算与对资金的控制始终是交易的命脉和重要环节,无论是网上购物交易还是网上咨询服务,都需要网络银行来进行资金的支付和清算,银行是连接消费者和商家的纽带。网上交易需要在线、快捷和即时,这就对传统的交易模式提出了新的要求,作为支付中介的网络银行在电子商务中扮演着举足轻重的角色,电子商务呼唤网络银行,为此风靡全球的网络银行随着网络经济的崛起终于在1995年在美国诞生并迅速发展。

2 网络银行支持电子商务做大做强

网络银行在我国虽然产生较晚,但其发展速度非常快,对于电子商务的推进起到了积极的支持作用。下面是部分银行的相关情况。

2.1 招商银行

跟随国家七部委确定北京为电子商务试点城市,招商银行于1999年9月率先在国内首家全面启动“一网通”和“一卡通”的网上银行,注重借助网络优势,为客户提供了网上银行、网上支付、网上证券等完善配套的网上金融体系的优质服务,为互联网时代银企关系进一步向纵深发展构筑了全新的高科技平台。新浪等超过95%以上的国内电子商务网站都普遍采用“一网通”作为支付工具,中国人民银行、联想集团等众多的政府机构和大型企业也都选择了“一网通”进行财务管理。

招商银行在银行电子化建设中敢于瞄准国际水平,无论是技术性能还是业务量方面在国内同业中都始终处于领先地位,被国内许多著名企业和电子商务网站列为首选的网上支付工具,截止

到2002年,已经累积拥有企业级用户数3万户,累计交易总量超过了2万亿元人民币。

2.2 工商银行

工商银行先后4次对其网上银行进行了版本升级,推出了个人网上银行、集团理财、银证通、外汇买卖、个人汇款、代缴学费、网上个人质押贷款等一系列网上银行的新业务。截至目前,工商银行网络银行的用户量已经超过了190万户,交易额突破1万亿元人民币。

2.3 建设银行

建设银行的网上银行是以遍布全国的城市综合业务网络系统为基础,以24小时到帐清算和以全国各大中城市联网的龙卡系统为依托,建立了统一的金融门户网站,按照统一规划、统一管理、统一开发、统一维护的原则,集中整合资源,使网站成为信息平台、服务平台、形象平台,保

证了不同地区的客户均能享受及时、个性化的服务；并支持实时网上结算、转帐、代理缴费、网上支付、网上购物、网上订房、网上订票、个人电子汇款、龙卡异地转帐等多方面的电子商务业务。截止目前，建行网上银行客户已达8675人，签约帐户13227个，累计交易110774笔，交易额5500万元。

2.4 其他银行

中国银行网上银行具有先天的国际环境，按照国际SET标准建立了一整套购物交易及支付系统，为中行的广大持卡人提供一个快捷、方便、安全的网上购物环境，具有验证商户和持卡人及保密性与安全性。中信实业银行推出网上贷款、委托理财服务，华夏银行、民生银行、浦东发展银行、深圳发展银行，作为其主要竞争手段也都在加紧网上银行的建设。

众多国内银行之所以都在紧跟网络经济的大潮，加紧投资加强网上银行的建设，正是因为看到了网络银行是新商务时代发展的必然趋势。

3 我国网络银行发展中存在的问题

3.1 环境问题

我国网络银行的推广发展要经历一段非常艰难曲折的道路，首先遇到的问题是缺乏环境，表现在国民素质、观念意识、体制机制和社会环境等方面。

究其原因：一是受国情勤俭办事传统观念意识的影响，二是职工人员收入少、社会购买力低，三是国民文化素质低、多不会用电脑，四是业务范围窄不规范、也不方便，五是银行之间条块分割、追求利益、地方保护、集权控制，不能互联互通的格局因素作用，六是宣传不到位没有形成气候，还属于新生事物。虽然总体上讲我国网民不少，但具体到某个单位上网的人还是少数，确实通过网络银行支付就是不如花现钱方便且安全感。

3.2 技术设备问题

技术设备是中国网络银行开展电子商务等业务的关键条件之一，无论是电脑、刷卡设备，还是网络通信线路连接、软件技术，如果经常出现问题都会直接影响和阻碍网络银行正常开展业务与建立信用形象。目前恰恰是中国的银行业务在技术和设备方面总出问题，不是装机数量不够，网上信息不全面服务项目有限，就是因技术原因暂停存取，或是出现信用卡吞卡现象，甚至部分银行常因网速的限制规定要延迟一天支付达帐而使得诸如订票之类的业务大受影响。

从纯技术角度看，以各行为单位设有网址并相互连接，所有的交易均由总行的服务器来完成，实现了无需再到银行的交易。但是无论采用怎样的技术模式和连接方式，网络银行仍然无法摆脱对营业网点的依赖，或者说，银行利用互联网技术将营业网点进行了延伸，将网点业务“克隆”到互联网上，网络银行并没有达到质的飞跃。

3.3 安全问题

尽管各个网络银行都有金融认证制度，都采用了加密和防火墙技术，但是网络数据损失还是在增加；而且损失大多数原因来自人为操作，其中犯罪行为越来越多。据美国联邦调查局统计，1999年仅仅由于盗窃网上数据等行为而造成的美国本土客户的直接损失就达到2.7亿美元。在我国据《人民日报》等报刊媒体的报道，最近几年发生的信用卡或网络方面的盗窃金钱活动，都是从数据盗窃开始的，因为在网络上通行不需要护照，作案人可以在世界上任何地方任何国家的数据中心进行攻击盗窃，所以说网络上的安全保密问题非常严重而且是全球性的。

3.4 认证问题

我国至今没有一个全国统一的、专门的、权威性的认证机构。目前，国内几家网络银行都是直接或间接地靠自己建立的认证中心来颁发证

书，这种认证实际上是银行在“自己认证自己”，而且还会出现与国外认证机构交叉认证的问题，这就大大降低了网络银行认证的准确性及从业的公正性。况且这种认证的前提是发证银行的绝对信誉保证，并没有第三方的认证权威的信誉保证，使得发证机构和证书所有者共同的经济利益在理论上存在着信誉质询和潜在的隐患。

3.5 信用体系问题

美国的支付体系经过了从现金支付、支票支付到信用卡支付、网络支付的发展，这个过程体现的是技术手段的进步和人的观念以及信用环境的转变。而我国现阶段正处于跳跃式发展，基础不牢，与先进发达国家的信用体系、支付方式存在着巨大差距；在利益的驱使下，假冒伪劣、坑蒙拐骗、借钱不还、说了不算的欺诈行为和不讲信义信用事件屡屡发生。我国的信用体系不健全，整个社会的信用体系需要革新，甚至需要重建，这绝非是通过几家银行的“缝缝补补”就能解决的问题。

3.6 法律法规问题

目前网络银行采用的服务规则都是协议，与客户在言明权利义务关系的基础上签定合同，出现问题则通过仲裁解决。但由于我国缺乏相关的法律法规，因此在问题出现后所涉及的责任认定、承担、仲裁结果的执行等复杂的法律关系则是现在难以解决的。另外，在我国新颁布的《合同法》中虽然承认了电子合同的法律效应，却没有解决数字签名的问题，这在无形中增加了银行和客户在网上进行金融交易的麻烦和风险。

3.7 其他问题

网络银行存在着票据问题，往往在代收款项后无法为客户提供发票或其他票据，再有繁杂的开户和担保手续，另外网上消费支付不但不打折扣、不免税，顾客还要交纳手续费。仅此种种，说明要在中国广泛推行网络银行还要面临着不少棘手的、亟待解决的复杂问题。

4 我国网络银行发展的策略与对策

其实,我国早在前几年就一直关注网络银行的发展,并出台了有关相应的管理办法。例如:在2001年,中国人民银行为规范网上银行的业务,就发布实施了《网上银行业务管理暂行办法》(中国人民银行令〔2001〕第6号)有关问题通知。明确对于网上银行业务的准入、开办网上银行业务申请的审查要点、对网上银行业务的监管和报告要求等有关事项,作出了具体规定。

随着信息技术和网上银行业务在全球范围内蓬勃发展,我国中央银行为适应新的形势,为解决我国网络银行运营中的实际问题,采取有力措施和制定今后发展具体政策,最近中国人民银行“网上银行发展与监管工作组”在北京成立,组长由中国人民银行党委副书记、副行长刘廷焕担任,副组长由人行银行管理司和科技司负责人担任。该机构设立的目标是研究和学习国际先进经验,促进国内商业银行加强网上银行业务风险管理,提高国内商业银行对网上银行的风险管理能力,促进我国网上银行的稳健发展。

针对我国加入WTO后网络银行发展的策略与对策,应该加强以下几个方面的工作。

4.1 加强宣传、改变观念

加强网络银行发展与推广的社会意义,促进经济发展优越性的宣传,加强提高企业资金使用效率与提高人民生活质量、促进精神文明建设、有利于国际接轨等方面的宣传。改变传统观念,提高国民素质、倡导科技消费、电子支付,并制定相关针对网络银行发展的鼓励政策和管理办法。

4.2 加强教育、改善环境

积极地改善和创造良好的网络银行发展环境,从企业到国家,结合国家公共财政的改革和电子政务工程的实施,借势加紧推广网络银行电

子结算,加强国民教育、加强信用教育、建立信用机制、完善认证体系建设,改善社会环境、整治安全隐患,提倡使用信用卡,并且要从制度上予以保证,形成一种用卡光荣,消费、医疗、交通等全面使用信用卡的局面。

4.3 提高技术、投入设备

依托现有的众多营业网点,加大量机具设备的投入,引进先进的技术,保证网络连接与通信线路的畅通,以确保电子结算、信用卡使用的成功率。同时还需要国家政府出面牵头组织,由各家商业银行参加,集体采取行动,进行统筹规划,共同投入,合理布点设置POS和ATM机,加强设备维护与刷卡服务等,使得网上支付、持卡人用卡不仅方便,而且放心。

4.4 加速改革、创造条件

加速改革、创造条件,就要结合国家三金工程的建设与推进,通过对银行现有机制、体制、管理等进行全面的改革,打破旧有的条块分割、集权控制的格局,以创造有利于银企结合、网络银行更好为电子政务和电子商务服务的局面,以创造有利于信用卡使用和网络银行间互联互通互兑的新模式。

4.5 提供超时服务、简化服务过程

目前,由于我国网络银行受传统银行工作制度的约束,因此其支付清算系统还不能对电子商务活动和各界客户提供一天24小时的不间断服务。而电子商务交易则不受时间、地点的限制,那么我国的网络银行应在尽可能解决技术障碍的同时实行弹性工作制,以便真正尽快实现为客户提供任何时间、任何地点、任何方式的全年365天,每天24小时的全天候超时服务。

另外,针对目前我国网络银行开户手续繁琐和操作复杂而使其发展严重受到制约的问题,就要尽快地设法解决,以达到简化服务手续和操作过程,更好地适应社会工作生活快节奏的需求与

要求。只有这样才能吸引更多的客户,也才能使网络银行逐步形成规模经营,降低成本,并最终获取利润。

4.6 拓展业务范围建立良好的服务支撑体系

网络银行既是为企业进行交易的平台,又是与客户进行信息交流的媒体,网络银行仅仅提供交易、转帐、支付、帐户查询等核心功能显然是远远不够的。为了更好地服务于国家经济建设,网络银行必须增加如:房地产与汽车信贷、个人信用及金融理财等增值服务以吸引更多的企业和客户;为了更好地服务于客户,必须根据客户的不同特点和实际需求,以“量体裁衣”的方式开展适合于客户的个性化服务。为此,我国网络银行应该根据国家经济建设发展的新形势,不断地拓展业务范围,并逐步地建立起良好的服务支撑体系。

4.7 必须重视网上与传统业务的有机结合

发展网络银行并不是侵蚀和取代传统银行,我国的网络银行大多都是在传统银行的基础上组建的,因而只能是更新了现有银行的服务手段,扩充了服务领域和范围,并且提高了整体的服务水平。

网络银行作为一种网络化、电子化的服务渠道,它并不是万能的,一些信息密集型 and 交易密集型的产品及服务比较适合通过电子化服务渠道提供给客户;而现金业务,一些复杂的,需要人与人之间进行广泛沟通和接触才能完成的业务,如商业信贷、住房按揭、保险等,则无法完全通过电子化服务渠道来解决。

当前,尽管网络银行具有方便快捷的特点,但人们还是愿意到传统银行的营业网点去,接受网络银行服务的客户只占其全部客户的20%,网络银行业务量仅占全部业务量的39%,因而,要面对国情和现实,只有解决好网络银行和传统银行业务的有机结合,才能具有更强大的生命力,发挥出更巨大的功效。■