

学校编码: 10384

分类号\_\_\_\_\_密级\_\_\_\_\_

学 号: X2011120070

UDC\_\_\_\_\_

厦 门 大 学

硕 士 学 位 论 文

网上银行安全保障义务研究

Research on the security obligations of Internet Banking

蔡玉桂

指导教师姓名: 朱泉鹰 副教授

专业名称: 法律 硕士

论文提交日期: 2015年 10 月

论文答辩时间: 2015年 月

学位授予日期: 2015年 月

答辩委员会主席:\_\_\_\_\_

评 阅 人:\_\_\_\_\_

2015年 10 月

# 厦门大学学位论文原创性声明

本人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其他个人或集体已经发表的研究成果,均在文中以适当方式明确标明,并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

\_\_\_\_\_ 另外,该学位论文为  
( )课题(组)的研究成果,获得  
( )课题(组)经费或实验室的资助,在  
( )实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题  
组负责人或实验室名称,未有此项声明内容的,可以不作特别声明。)

声明人(签名):

年 月 日

## 厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，  
于 年 月 日解密，解密后适用上述授权。

2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年 月 日

## 内容摘要

互联网中最常见的金融工具之一，其安全问题越来越受到社会大众的关注。然而，当前网上银行安全保障方面法律法规的缺失等诸多现实问题仍然存在，基于此，本文通过对现有的安全保障制度的考察，针对网上银行现实存在的问题，提出了构建网上银行安全保障义务制度的设想。

本文主要包含如下几方面内容：

第一，对网上银行的概念进行界定，分析我国网上银行的发展现状，并就我国现有网上银行有关法律法规进行梳理。

第二，网上银行承担安全保障义务的必要性进行讨论。对网上银行安全问题的突出，网上银行业务风险控制的缺位，网上银行安全保障方面法律法规的缺失等几个先是迫切的问题进行讨论，提出网上安全保障义务建立的必要性和义务。

第三，对美国、欧盟、日本、韩国等国家和地区的网上银行安全保障规定进行介绍。

第四，网上银行承担安全保障义务制度的构建。主要对承担安全保障义务的主体，网上银行安全保障义务应有的内容，网上银行安全保障义务的监管，网上银行安全保障义务纠纷的举证责任分配，网上银行安全保障义务纠纷的司法管辖等几方面内容进行深入详尽的讨论。

**关键词：**网上银行；安全保障；侵权责任

## Abstract

E-bank has become one of the most popular financial tools on the Internet, and security issues concerning it has attracted much attention of the public. However, problems such as the absence of laws and regulations concerning E-bank security still exist. In this regard, this paper proposes a conception of building E-bank security system by investigating the current security system and targeted at existing problems on E-bank.

This paper covers the following aspects:

First of all, Define the concept of E-bank and analyze the current development of E-bank in China as well as sort out laws and regulations concerning E-banks in China.

Secondly, it expounds on the necessity of E-banks undertaking security insurance obligations. As to problems concerning E-banks such as the absence of business risk control and missing laws and regulations on E-bank security. In addition, it also proposes the necessity of setting up E-bank security guarantee obligation.

Thirdly, it studies regulations concerning E-bank security guarantee in countries and regions such as the United States, European Union, Japan and South Korea, and it also provides suggestions of references.

Fourthly, it expounds on setting up the system for E-banks to undertake security guarantee obligations. It carries out in-depth discussion on the content of E-bank security guarantee obligations, supervision of E-bank security guarantee obligations, distribution of burden of proof in case of disputes concerning E-bank security guarantee obligations and jurisdiction of E-bank security guarantee obligation disputes.

**Key words:** E-bank, Security guarantee, Security obligations

# 目 录

前 言 .....	1
第一章 我国网上银行现状 .....	2
第一节 网上银行的概念 .....	2
第二节 我国网上银行现状 .....	3
第三节 我国网上银行有关法律法规 .....	4
第二章 网上银行承担安全保障义务的必要性 .....	6
第一节 网上银行的安全隐患 .....	6
一、技术问题 .....	6
二、电子签名和身份认证的问题 .....	6
三、第三人攻击 .....	7
第二节 网上银行业务风险控制的缺位 .....	8
第三节 网上银行安全保障方面的法律法规的缺失 .....	9
第四节 网上银行承担安全保障义务的意义 .....	11
一、有利于完善网上银行交易系统 .....	11
二、有利于银行加强风险管理 .....	11
三、有利于保障客户利益 .....	11
第三章 对国外网上银行安全保障规定的分析与借鉴 .....	12
第一节 对国外网上银行安全保障规定的分析 .....	12
一、美国 .....	12
二、欧盟 .....	14
三、日本 .....	15
四、韩国 .....	15
第二节 网上银行安全保障规定对我国的启示 .....	16
一、严格的市场准入制度 .....	16
二、明确的客户个人权益保护 .....	17
三、高效的损害赔偿机制 .....	17
四、最大限度的安全注意义务 .....	17

<b>第四章 网上银行安全保障义务制度的构建</b> .....	<b>18</b>
<b>第一节 安全保障义务的主体</b> .....	<b>18</b>
<b>第二节 网上银行安全保障义务的内容</b> .....	<b>19</b>
一、网上银行系统安全保障义务.....	19
二、风险管理制度的完善义务.....	20
<b>第三节 网上银行安全保障义务的监管</b> .....	<b>21</b>
<b>第四节 网上银行安全保障义务的举证责任</b> .....	<b>23</b>
<b>第五节 网上银行安全保障义务纠纷的司法管辖</b> .....	<b>25</b>
<b>结 语</b> .....	<b>26</b>
<b>参考文献</b> .....	<b>28</b>

厦门大学博士论文摘要库

# Contents

<b>Introduction</b>	.....
<b>Chapter 1 Current Situation of E-banks in China</b>	.....
<b>Subchapter 1 Concept of E-bank</b>	.....
<b>Subchapter 2 Current Situation of E-banks in China</b>	.....
<b>Subchapter 3 Laws and Regulations Concerning E-banks in China</b>	.....
<b>Chapter 2 Necessity for E-banks to Undertake Security Guarantee Obligations</b>	.....
<b>Subchapter 1 The potential risk in E-bank Security</b>	.....
Section 1 Technical Problem	.....
Section 2 Problems on Electronic Signature and Authentication	.....
Section 3 Third-party Attacks	.....
<b>Subchapter 2 Absence of Business Risk Control of E-banks</b>	.....
<b>Subchapter 3 Absence of Laws and Regulations on Security Guarantee of E-banks</b>	.....
<b>Subchapter 4 Significance of E-banks Undertaking Security Guarantee Obligations</b>	.....
Section 1 To improve online banking transaction system	.....
Section 2 To strengthen control over risks	.....
Section 3 To secure the customers' interests	.....
<b>Chapter 3 Analysis and reference of foreign E-bank security regulations</b>	.....
<b>Subchapter 1 Analysis of foreign E-bank security regulations</b>	.....
Section 1 The U.S	.....
Section 2 The European Union	.....
Section 3 Japan	.....
Section 4 Korea	.....
<b>Subchapter 2 Inspiration from foreign E-bank security regulations</b>	.....
Section 1 Strict Market Access System	.....
Section 2 Definite Protection of Customers' interests	.....



Section 3	Effective Compensation Mechanism .....
Section 4	Maximize the Obligation of Security Care .....
<b>Chapter 4</b>	<b>Security Guarantee Obligations of E-banks .....</b>
<b>Subchapter 1</b>	<b>Subject of Security Guarantee Obligations .....</b>
<b>Subchapter 2</b>	<b>Content of Security Guarantee Obligations of E-banks .....</b>
Section 1	Obligation to secure online banking system .....
Section 2	Obligation to Improve Risk Management System .....
<b>Subchapter 3</b>	<b>Supervision on Security Guarantee Obligations of E-banks ...</b>
<b>Subchapter 4</b>	<b>Burden of Proof for Disputes on Security Guarantee Obligations of E-banks .....</b>
<b>Subchapter 5</b>	<b>Jurisdiction of Disputes on Security Guarantee Obligations of E-banks .....</b>
<b>Conclusion</b>	.....
<b>References</b>	.....
<b>Acknowledgement</b>	.....

廈門大學博碩士論文查重系統

## 前 言

随着电子信息科技技术的快速发展，以互联网为媒介的电子商务越来越发达。早在 1996 年，招商银行就开始研发和探索网上银行，其在 1997 年开通“一网通”是我国首个银行网站，它在当年推出的“网上个人银行大众版”也是我国第一个网上银行产品。时至如今，网上银行越来越普遍，它已经成为互联网中最常见的金融工具之一。网上银行的兴起及普及在日益方便大众的日常生活的时候，其技术问题、电子签名和身份认证的问题、第三人攻击网上银行安全问题的突出，网上银行业务风险控制的缺位，网上银行安全保障方面法律法规的缺失等诸多现实问题也受到了大家的普遍关注。本文通过对网上银行安全保障义务的讨论，拟就如何构建我国的网上银行安全保障义务制度提出建议，以期能达到保障网上银行客户权益的最终目的。

## 第一章 我国网上银行的现状

### 第一节 网上银行的概念

网上银行（Internet Bank or E-bank）又称网络银行，简称网银，这一概念包括狭义和广义两个方面的涵义，从狭义来看是指银行通过互联网提供开办业务；从广义是指通过互联网提供金融服务的总称。狭义的概念提供服务的主体局限于银行这一机构，广义的概念提供服务的主体既包括银行这一机构，也包括其他通过互联网提供金融服务的机构<sup>①</sup>。这里的互联网既包括传统的计算机联网，也包括新兴的手机联网。本文倾向于广义上理解使用网上银行这一概念。

目前，网银客户通过互联网登录网上银行账户，可以进行查询、转账、消费、对账、借贷、外汇兑换、理财、证券投资等一系列金融服务。随着网络信息技术的不断发展，网上银行能够实现的金融服务内容也在不断地丰富。网银客户可以随时随地对自己的个人账户进行管理、付款收款、消费、投资等，各种服务内容都能够即时实现，而不再受时间和空间的限制，方便快捷。总而言之，网上银行具有如下几方面的特点：

一是交易的无纸化。传统的银行业务，一般在柜台进行，民众在办理业务的时候，可以索取纸质的记录凭据，目前，网上银行通过互联网开展业务，不存在纸质的载体，而是通过一系列数据和电子签名实现。

二是服务方便、快捷。网上银行基本不受时间、空间的限制，只要有互联网，就可以通过计算机或者手机开展业务，不受传统银行营业网点和营业时间的限制。现在，大多数网上银行服务都可以即时实现，例如实时查询，即时到帐等，极大的提升了业务开展的便捷性。

三是有利于金融业务的创新。随着互联网金融的不断发展，越来越多的新型金融业务投到互联网上，网银客户通过网上银行即可以投资理财，可以买卖股票，可以购买外汇，余额宝、理财通等创新型金融业务也加入其中，

<sup>①</sup> 周伟，崔毅峰，范广萍. 浅析网络银行[J]. 活力，2012，（10）：134-134.

对金融创新的发展具有较为积极的意义。

## 第二节 我国网上银行的现状

美国在 1995 年推出了安全第一网络银行 (SFNB)，这是全球第一家没有任何分支机构的纯网上银行，由此开启了网上银行的发展序幕。而在我国，招商银行作为网上银行的首个开发者，早在 1996 年便领头开展了对网上银行业务的研发和探索。作为深圳乃至全中国最早提供网上银行服务的银行，招商银行在 1997 年创立的“一网通”互联网站堪称是我国第一个银行网站，其在当年所推出的产品——“网上银行大众版”，也是中国首个网上银行产品。<sup>①</sup>随后，各商业银行也根据自身业务的发展需求，在原有的传统银行业务基础上纷纷推出网上银行业务。根据中国电子商务研究中心 (100EC.CN) 公布的监测数据显示，截至 2014 年末，我国网上银行个人客户数达到 9.09 亿户，新增 1.5 亿户；交易笔数达 608.46 亿笔。报告显示，消费者随时随地的金融需求在移动的金融服务平台上更容易得到满足。截至去年底，银行业移动支付业务 16.74 亿笔，同比增长 212.8%；移动支付金额 9.64 万亿元，同比增长 317.5%。我国网上银行的蓬勃发展，给广大民众带来了便捷，但同时也出现了相关问题值得我们去关注：

一方面是互联网金融创新层出不穷，在丰富了大家的理财生活的同时，也需要使用者有较强的理解和应用能力。目前，以网络银行为基础衍生出来的金融创新产品可谓五花八门，从快捷支付到余额宝，从亲密付到红包，从京东“白条”到阿里“花呗”，各种新产品、新模式的出现，大家总会有一个适应和理解的过程，在这过程中，就容易有人会造成误解，出现差错，对网络银行的资金安全造成威胁。例如，在快捷支付的模式下，用户只需轻轻按下确认键就可以实现付款，无须再输入密码，曾经就有许多用户担心过这种模式的安全性，怎么确保不出现错误支付，不被盗刷是大家都关心的问题。又例如今年春节，网络红包的出现，丰富了大家生活，方便了大家派红包的同时，也有人因为理解不当错误操作而带来损失。据新闻报道，曾有男子装修房子欠了朋友 4000 元钱一直没有还。过年了，为了讨个好彩头就利用电子

<sup>①</sup> 刘萍. 网上银行安全风险及发展建议[J]. 金融科技时代, 2012, (7):67.

红包的方式还给对方，没想到操作失误瞬间被其他人抢光。<sup>①</sup>也有报道，有人因为抢红包扫描二维码后，网银中突然少了一万元。

另一方面，随着网上银行业务的不断发展，我国网上银行潜在的各种安全问题也慢慢浮出水面。网上银行毕竟还是新生事物，各种运行模式还在不断探索完善当中，难免会有漏洞被一些用心不良的人找到可乘之机，因此，网上银行显现出来的安全问题也值得我们关注。根据瑞星公司公布的《2012年上半年安全报告》显示，上半年网银盗号现象呈现迅猛上升之势，且越来越倾向智能化方面发展。比如，2015年出现的“超级网银木马”病毒，其传播途径完全借助于正常的软件系统，安全软件并不能监测出来。同时，上半年有近1亿人次网民遭遇钓鱼网站的入侵袭击，在入侵的各种类型的钓鱼网站中，银行钓鱼网站的占比最高，其占比高达30%。<sup>②</sup>之前中国银行网上银行升级发生的漏洞，就让众多网上银行用户造成损失，少则数千元，多则数万元、数十万元乃至上百万元。

### 第三节 我国网上银行有关法律法规

我国网上银行发展了将近20年，在这段期间，我国也陆续有相关的法律法规出台，对网上银行业务做了相应的规范。

首先，在法律层面上。我国于2005年4月1日正式实施的《电子签名法》，该法被称之为我国首部电子商务方面的法律，该部法律对电子签名和认证做了相关的规定。由于网上银行业务的开展，需要使用电子签名，该法的实施，对网上银行的规范化发展有了较好的规范作用。虽然，目前我国并没有任何一部专门针对网上银行规范化经营而出台的法律规范，但是，网上银行作为电子商务领域的重要一个环节，有关的立法也被提上了日程。中国全国人大常委会在2013年12月7号正式启动了《电子商务法》的立法进程。

其次，在规章制度层面上。中国人民银行在2001年6月制定并发布的《网上银行业务管理的暂行办法》（2007年1月被废止），将网上银行的监管目标确定为以下三个方面的目标：一是对网上银行业务的健康发展进行规范和引导；二

<sup>①</sup> 苏颖. 新疆伊宁: 男子微信发红包还款 操作失误 4000 元被抢光[EB/OL].

<http://news.hexun.com/2015-02-26/173551459.html>, 2015-02-26.

<sup>②</sup> 朱文科. 你的网银安全吗. 都是快报[N]. 2012-08-04(B13).

是对银行业务经营风险进行有效防范；三是对银行客户的合法权益进行保护。2006年1月，中国银行业监督管理委员会出台了一部专门监管网上银行的行政规章，即《电子银行业务管理办法》，将网上银行的监管目标变更为“降低网上银行业务风险，保护客户利益，促进网上银行业的发展”。2007年，针对日趋增多的各种网上银行不法行为，中国银监会出台了《关于做好网上银行风险管理和服务的通知》，对各银行提出了相应的要求。包括有对用户身份加强验证管理；增强社会公众的网上银行安全意识；提高网上银行的安全防范措施，并及时进行风险提示；妥善处理客户的投诉，降低投诉事件的发生率；加强对第三方机构的法律责任约束等等内容。2011年，银监会又出台了《关于进一步加强网上银行风险防控工作的通知》针对网上出现的通过假冒注册域名、仿冒网站盗取客户资金等不法行为要求银行加强对仿冒网站“钓鱼”诈骗事件的防范，切断“钓鱼”诈骗渠道。一方面通过技术升级和系统建设来防控不法行为的发生；另一方面又需要通过风险提示、舆情宣传、客户投诉等手段来提高社会公众的风险防范意识。

综上，我国对网上银行的有关规范性文件，主要表现在行业规范上，目前法律法规层面上对网上银行的专门规定比较少。

## 第二章 网上银行承担安全保障义务的必要性

### 第一节 网上银行的安全隐患

目前,我国网上银行业务进入发展的快车道,网上银行在给我们在线交易、在线理财等各种便利的同时,也带来了一些风险。网上银行的安全问题,日益成为各方关注的焦点。2011年期间,网上爆出中国银行网上银行存在安全漏洞,假冒中国银行的网上银行诈骗案件井喷式增长,使得中国银行沦陷于舆论的风暴眼,不得不面对安全性的质疑和考验。<sup>①</sup>中国银行网银漏洞事件只是其中一个典型,在网上银行发展的过程中,安全事件不断涌现,网上银行的安全问题成为大家日益关注的一个重要问题。网上银行的安全问题又主要从如下两方面来体现:

#### 一、技术问题

网上银行以计算机和互联网为载体,对信息技术有着高度的依赖性。在信息技术高速发展的今天,虽然各种软件都能够做的相对安全稳定,但是软件漏洞难以预防,“道高一尺魔高一丈”也是如今业界所需面对的难题。所以,网上银行所使用的硬件设备、软件技术是否安全稳定是网上银行安全的重要前提,它们决定着网上银行的账户、交易、结算是否安全。正如中国银行网银漏洞事件来说,极有可能就是因为软件的技术不到位造成了安全问题。网上银行硬件、软件技术的成熟与否,完全依赖于网上银行的服务提供者,它们有责任肩负起提供优质稳定的硬件、软件技术的义务。

#### 二、电子签名和身份认证的问题

网上银行通过无纸化的电子数据交易,与传统的纸质合同签署不同,网上银行交易主要通过电子签名来实现,我国《电子签名法》有关于电子签名的规范。电子签名一般通过密码、验证码或密匙等来确定客户的身份,确保

<sup>①</sup> 中国广播网. 中行网银或藏安全漏洞 多名用户百万资金被盗[EB/OL].  
<http://news.163.com/11/0221/18/6TEGKD2B0001124J.html>, 2011-02-21.

其身份确定，意思表示真实。但是，现实中由于电子签名技术的不够严谨，客户的网银密码一旦泄露，网银容易被盗用，又或者网银密码没有泄露却被他人予以破解。2011年，上海的林女士就因为轻信诈骗电话而泄露了自己的网银密码，最终导致其账户被通过网上银行转走136万元。林女士被骗走的网银使用的是动态口令卡，专业人士曾提示，如果林女士使用安全等级更高的U盾（USB-KEY），只要对方没有取得唯一的U盾，即使不法分子知道她的网银用户名和密码，也无法完成转账。<sup>①</sup>这体现电子签名和身份认证的模式设计对于网上银行的安全性也有重要的影响，这方面在追求便捷性的同时，也应该兼顾安全稳定性，以确保网上银行的安全。

### 三、第三人攻击

由于互联网是开放的，互联网中的计算机系统容易遭受第三人制造的木马、病毒攻击，轻则数据泄露，重则系统被破坏，甚至瘫痪。目前，以盗取用户账号、密码为目的的间谍软件、木马病毒非常多，网上银行稍有不慎，便将受到攻击，比较常见的攻击手段是木马病毒感染计算机系统后，试图实现自启动，然后在被感染的计算机系统后台搜索与网上银行支付有关的窗口，一旦发现便会显示一个经过伪造的网上银行的登录界面来迷惑用户。网银用户一旦不慎在这个伪装的网银登录界面输入自己的网银账号和密码，木马病毒便会盗取该用户的网银账户信息及登录密码，并将盗取的信息传送到网络黑客指定的远程站点，对网银用户的财产安全造成威胁。据日本《朝日新闻》报道，相关调查显示，自2014年5月以来，日本国内有超过2万台电脑被检测出一种新型病毒。电脑一旦感染该种病毒后，网银用户在利用该电脑登录自己的网上银行账户时，会出现自动向其他账户进行非法汇款的情况，从而给网银账户安全构成威胁。<sup>②</sup>

以上各种原因，导致网上银行的安全直接遭受威胁，这也是客户网银安全的关键关口。但是，由于网上银行信息化的特性以及技术的原因，某些安全威胁必然存在。在未能通过技术手段、系统升级等杜绝这类安全问题的时

<sup>①</sup> 邢力. 被骗泄露网银密码 网银用户被骗巨款谁担责[EB/OL], [http://finance.ce.cn/rolling/201210/11/t20121011\\_16988772.shtml](http://finance.ce.cn/rolling/201210/11/t20121011_16988772.shtml), 2012-10-11.

<sup>②</sup> 吴倩. 日本新型网银病毒蔓延 可自动向其他账户汇款[EB/OL]. <http://www.chinanews.com/gj/2014/09-17/6601515.shtml>, 2014-09-17.



Degree papers are in the “[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)”.

Fulltexts 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](mailto:etd@xmu.edu.cn) for delivery details.