

网上支付与网络银行

电子商务基础小组展示

林莉 200801074

厉以宁 200701038

阿努娜 200846024

奥丽娅 200846002

主要内容

网上支付与网络银行

网络银行的功能和相关问题

中外网络银行差距

网上支付

网上支付问题与最新动态



网上银行

在线轻松管理您的银行业务

了解更多

网络银行功能及相关问题

- 网络银行
- 网上银行（Internet bank or E-bank）
- 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。

Inter
net
banking



网络银行功能及相关问题

网络银行基本功能

信息服务

新闻资讯、银行内部信息及业务介绍、银行分支机构导航、外汇牌价、存贷款利率等
特别信息服务，如股票指数、基金净值

个人银行服务

账户查询、账户管理、存折和银行卡挂失、代理缴费

企业银行服务

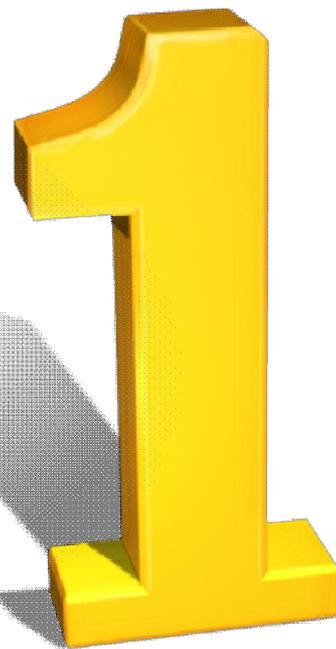
账户查询、企业内部资金转账、对账、代理缴费

银证转账服务

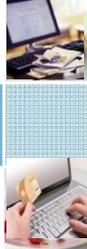
银行存款与证券公司保证金之间的实时资金转移
网上证券交易委托平台

网上支付

B2B和B2C
银行卡直接支付，专用支付卡支付和电子钱包



网络银行功能及相关问题



国有银行
(中国工商银行)



股份制银行
(招商银行)





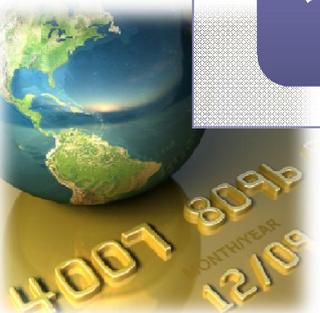
ICBC

中国工商银行

个人网上银行

企业网上银行

牡丹国际卡网上银行



工行个人网上银行

The screenshot displays the ICBC Personal Online Banking website. At the top, there are navigation links for '首页' (Home), '个人客户端' (Personal Client), and '公司机构版' (Corporate/Institutional Version). The main header features the ICBC logo and '中国工商银行'. A secondary navigation bar includes '理财' (Wealth Management), '外汇' (Foreign Exchange), '保险' (Insurance), '贵金属' (Precious Metals), '股票' (Stocks), '基金' (Funds), '期货' (Futures), and '债券' (Bonds). A prominent banner for '在线国债买卖' (Online Government Bond Trading) is visible. The left sidebar contains a '金融@家' (Finance @ Home) section with a tree view for '个人网上银行' (Personal Online Banking), including links for '贵宾版' (VIP), '海外版' (Overseas), '个人电话银行' (Personal Telephone Banking), '手机银行 (WAP)' (Mobile Banking), and '手机银行 (短信)' (Mobile Banking (SMS)). Below this is a '服务导览' (Service Guide) section with links for '账户管理' (Account Management), '汇款服务' (Remittance Services), '投资理财' (Investment and Wealth Management), '支付缴费' (Payments and Fees), '信用卡服务' (Credit Card Services), and '安全服务' (Security Services). A '软件下载' (Software Download) section lists '个人网上银行软件' (Personal Online Banking Software), '企业网上银行软件' (Corporate Online Banking Software), '系统补丁' (System Patches), and '安全软件' (Security Software). The main content area features a '个人网上银行' dropdown menu with options for '个人网上银行', '贵宾版个人网上银行', '海外版网上银行', '个人电话银行', '手机银行 (WAP)', and '手机银行 (短信)'. Below the menu is a '服务导览' (Service Guide) section with a list of services: '账户管理', '汇款服务', '投资理财', '支付缴费', '信用卡服务', and '安全服务'. A '个人电子银行热点问题解答' (Personal Electronic Banking Hot Issues Q&A) section is also present, with a '返回首页' (Return to Home) link. The bottom of the page includes a '控件安装指南' (Control Installation Guide) and 'U盾常见问题' (U-Shield Common Questions) link.

工行企业网上银行

首页 | 个人客户端 | 公司机构版

ICBC 中国工商银行

一对一专家服务

电子银行首页 | 个人网上银行 | 企业网上银行

金融@家 电子银行 > 企业

- 企业网上银行
- 企业网上银行贵宾室服务
- 在线财务软件
- 银企互联
- 企业电话银行
- 手机银行 (WAP)
- 银财通

· 服务导览 ·

- 账户管理
- 结算服务
- 信贷业务
- 投资理财
- 电子商务
- 安全服务

个人电子银行 热点问题解答

软件下载 更多>>

- 个人网上银行软件
- 企业网上银行软件

金融@家

企业网上银行

企业网上银行贵宾室服务

在线财务软件

银企互联

企业电话银行

手机银行 (WAP)

银财通

· 服务导览 ·

- 账户管理
- 结算服务
- 信贷业务
- 投资理财
- 电子商务
- 安全服务

个人电子银行 热点问题解答

繁体中文 | ENGLISH | ICBC-LTD.COM

投资银行 | 理财 | 债券 | 贵金属

网上商城 | 股票 | 基金 | 期货

工行债券频道

中心

[产品链接](#) | [注意事项](#) | [名词解释](#)

询、转账结算、在线支付等金融服务的渠
业版。
户管理、网上汇款、在线支付等功能；特
票据和账户高级管理等业务功能。
[\[返回页首\]](#)

、社会团体等均可开通企业网上银行。
[\[返回页首\]](#)

造更多的价值，凭借强大的技术和管理优
中调度、投资理财等十大类服务在内，全

!。提供 7×24小时全天候不间断服务，无
论身处何方、身外何境，只需接入互联网即可享受迅速优质的银行服务。





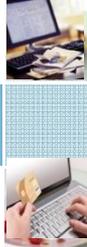
企业银行

个人银行

网上证券

网上商城

网上支付



主页

个人业务

公司业务

中小企业

信用卡

i理财

今日招行

服务热线: 95555

热点频道: 金葵花理财 | 私人银行 | 个人贷款 | 出国金融 | 财富管理 | 远程银行 | VIP尊享 | 财智生活 | 投资者关系 | 分行网站 | 社区 | 微博

特别推介

- Android版手机银行
- 浪漫欧洲 精彩游学
- 个人金领投资品代购
- 个人自助结售汇业务
- 纸黄金
- 出国金融
- 跨境贸易人民币结算

优惠快讯

一卡通

- 招商银行VIP客户奢侈品新款特惠广州站 6月...
- 各城市一卡通刷卡消费优惠信息汇总
- “金葵花”全国少儿创意绘画大赛终审结果公布
- 开“金葵花”卡, 享IPAD大奖! (长沙分行)
- 携手买多网, 掀起夏日购物热潮(郑州分行)

理财产品

基金

黄金

热销理财产品

- 招商银行“大运金牌理财季”-安心回报人民币167号理...
- 招商银行“大运金牌理财季”-招银进宝之点货成金314...
- 招商银行“金葵花”尊享-岁月流金系列人民币90天理财...
- 招商银行“金葵花”尊享-岁月流金系列人民币60天理财...

更多>>

理财产品快捷通道

- 个人理财产品
- 公司理财产品
- 银和理财产品
- 理财资讯
- 产品净值
- 产品净值
- 产品净值

网上银行

- 个人银行大众版
- 个人银行专业版
- i理财大众版
- 电子商务专业版
- 企业银行UBANK
- 安全提示

网上银行

- 个人银行大众版
- 个人银行专业版
- i理财大众版
- 电子商务专业版
- 企业银行UBANK
- 安全提示

手机银行

- 手机一网通
- 个人手机银行
- 企业手机银行

在线服务

- 网上支付申请
- 网上商户结账处理
- 信用卡申请
- 快捷理财申请
- i理财账户申请

实时金融信息

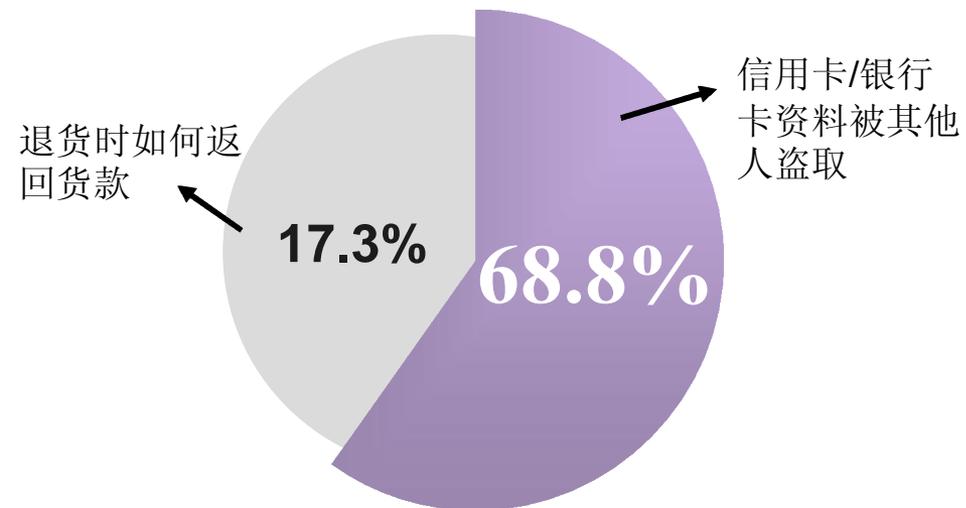
- 外汇实时汇率
- 黄金市场行情
- 国债柜台交易报价
- 理财产品净值
- 基金净值
- 存款利率
- 贷款利率

网络银行相关问题

使用网上银行最关心问题

iResearch 艾瑞市场咨询
《2003年中国网上银行研究报告》

(unit: \$)



使用网银服务时更多考虑

已使用用户

- 85.1%
- 操作方便性

潜在用户

- 91.1%
- 安全性

不可能用户

- 担心网络不安全

中国金融认证中心 (CFCA)
“网上银行行为调查报告”



网络银行相关问题

❖ 安全性问题

❖ 收费问题

❖ 网上诈骗问题

❖ 信息污染问题

❖ 简单快捷问题



专家提醒：使用网上银行别忘了办数字证书

网银大众版用户	用户在使用数字证书时要注意
<ul style="list-style-type: none">■ 易发生网银资金被盗■ 版本功能较少■ 安全级别较低	<ul style="list-style-type: none">■ 登录时输入正确的网址，避免登录一些假网站■ 保护好卡号和密码，避免在公共场所使用网银
办理数字证书用户	
<ul style="list-style-type: none">■ 能为银行和用户规避网上信息安全的风险■ 便于明确纠纷双方的利益和责任	<ul style="list-style-type: none">■ 万一发现资料被盗，要立即修改相关交易密码或挂失操作

中国工商银行 网上银行

主要内容

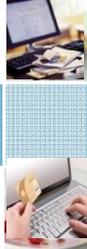
网上支付与网络银行

网络银行的功能和相关问题

中外网络银行差距

网上支付1.2.3

网上支付问题与最新动态



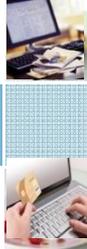
中外网络银行的差距

广度方面

业务的涵盖领域
过于狭窄

深度方面

缺少个性化服务



中外网络银行的差距

广度

业务的涵盖领域过于狭窄

❖ B2B在线支付系统

查询、转账、网上支付（现金交存、票据结算等）

❖ 个人网上转账

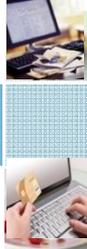
只支持相同户名账户间的资金划转

❖ 企业网上转账

只是企业通过因特网向银行发出一个转账指令，
银行据以填制单据

❖ 网上支付功能购物，

与网络银行总行签订网上购物协议的特约网站



中外网络银行的差距

深度

缺少个性化服务

- ❖ 国外网络银行产品的开发和设计
大众度身定做（**Mass Customization**）
- ❖ 日本三和银行与**6**家金融机构推出了名为**Financial One**的网络金融超市



主要内容

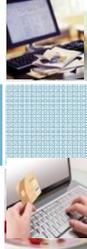
网上支付与网络银行

网络银行的功能和相关问题

中外网络银行差距

网上支付

网上支付问题与最新动态



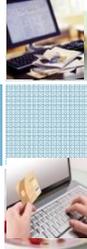
网上支付1.2.3.



1. 网上支付及
与网络银行的区别

2. 网上支付流程

3. 网上支付在国际贸易
电子商务化中的作用



1. 网上支付及与网络银行的区别

❖ 网上支付

- 通过申请的网上银行账户进行网络交易而使用。
- 可以进行网上支付、转账等功能，但是不能取现。
- 网上支付是一种付款形式

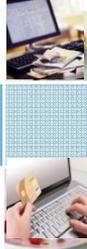
❖ 网上银行

- 虚拟的账户，没有载体。在网上使用的交易账户
- 是一种电子银行
- 必须具有银行卡，在柜台申请网银功能
- 和银行卡相关联



2. 网上支付流程

- (1) 消费者通过Internet选定要购买的物品，并在网上输入订货单，订货单上需包括所购商品名称及数量、交货时间及地点、联系方式等相关信息。
- (2) 通过电子商务服务器与有关在线商店联系，在线商店做出应答，告诉消费者所填订货单的货物单价、应付款数、交货方式等信息是否准确，是否有变化。
- (3) 消费者选择付款方式，确认订单，签发付款指令。
- (4) 在安全交易模式中，交易的参与各方要经过认证中心的身份认证。
- (5) 在线商店接受订单后，向消费者所在银行请求支付认可。信息通过支付网关到收单银行，再到发卡银行确认。
- (6) 核准的支付信息将返回给在线商店。
- (7) 在线商店依据支付信息，发送订单确认信息给消费者。消费者端软件可记录交易日志，以备将来查询。



例：第三方支付平台的支付流程

申请注册支付宝。

支付宝™ | 登录



例：第三方支付平台的支付流程

2. 安全设置



支付宝实名认证



例：第三方支付平台的支付流程

3. 支付流程（在线实训）

充值

付款



首页

网上购物

出行旅游

海外购

免费试用



例：第三方支付平台的支付流程

3. 支付流程

担保交易购物流程



3. 网上支付在国际贸易电子商务化中的作用

将原有的商务环节电子化, 降低成本

费用的降低, 交易时间的缩短

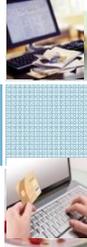
提高交易效率

标准化、电子化的单据

全天候业务运作, 提高客户满意度

促使了合同的顺利签订

合同签署到履行的时间大大缩短, 买卖双方面对汇率波动的风险也随之降低



主要内容

网上支付与网络银行

网络银行的功能和相关问题

中外网络银行差距

网上支付1.2.3

网上支付问题与最新动态



网上支付问题和中外差距



网上支付的安全问题



网上支付工具发展滞后



社会诚信体系不健全



网上支付法律法规不健全



专业人才欠缺



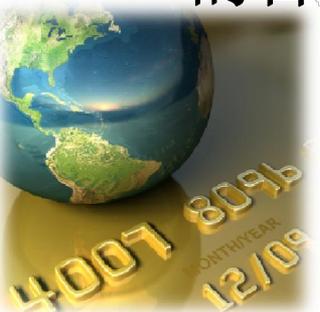
各方面网上支付观念有待加强



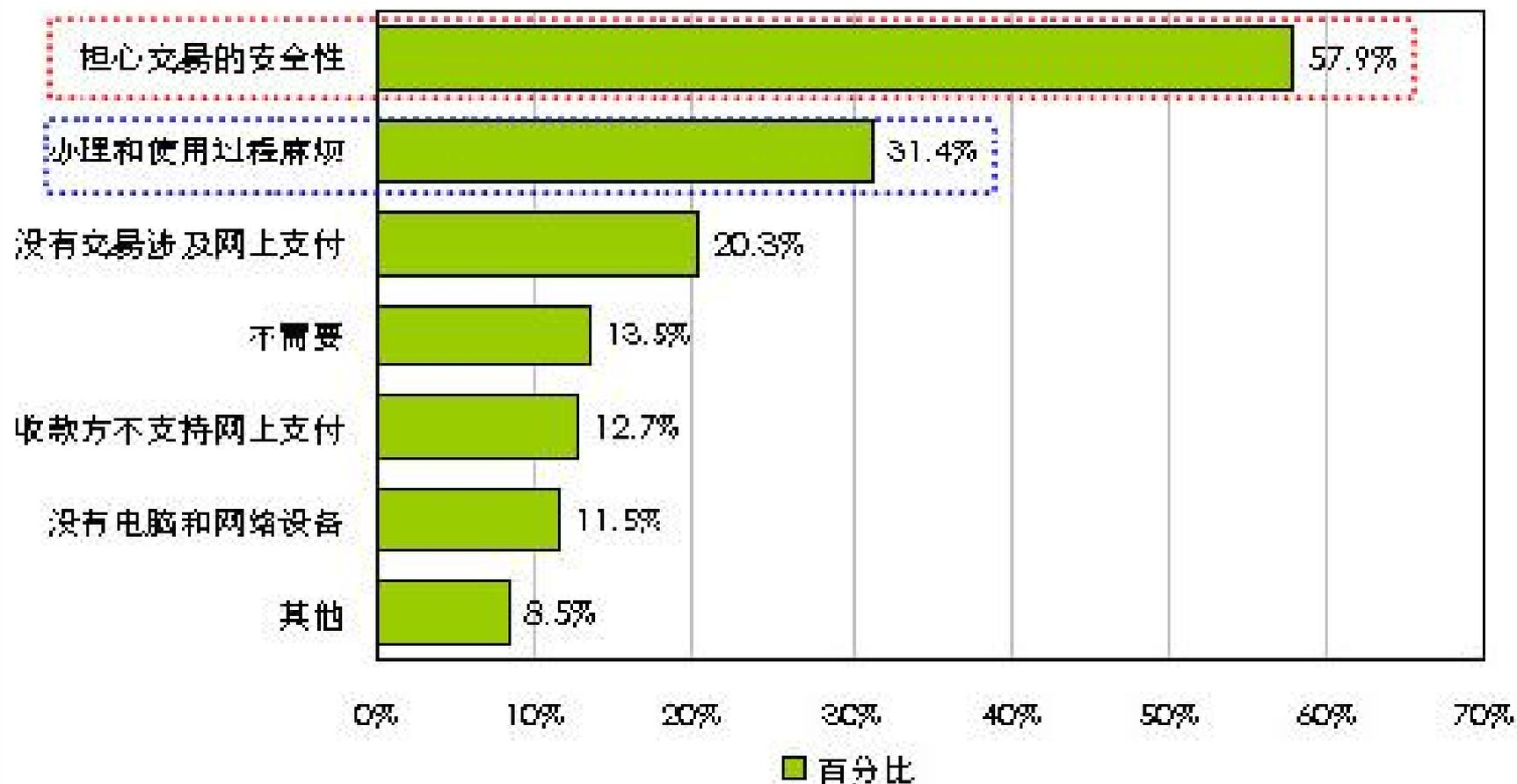
网上支付的安全问题

❖ 网上支付的安全隐患

- 一. 支付密码泄露: 一旦攻击者通过某种方式得到支付密码, 就可以轻易冒充持卡人通过互联网进行消费
- 二. 支付数据被篡改: 在缺乏必要的安全防范措施的情况下, 攻击者可以通过修改互联网传输的支付数据, 例如付款银行卡号、支付金额、收款人账号等, 达到牟利的目的。



2007年网民不使用网上支付的原因



样本描述：N=1360；2007年11-12月通过UserSurvey在58家网站上联机调研获得

1.技术层面

网上支付的安全协议

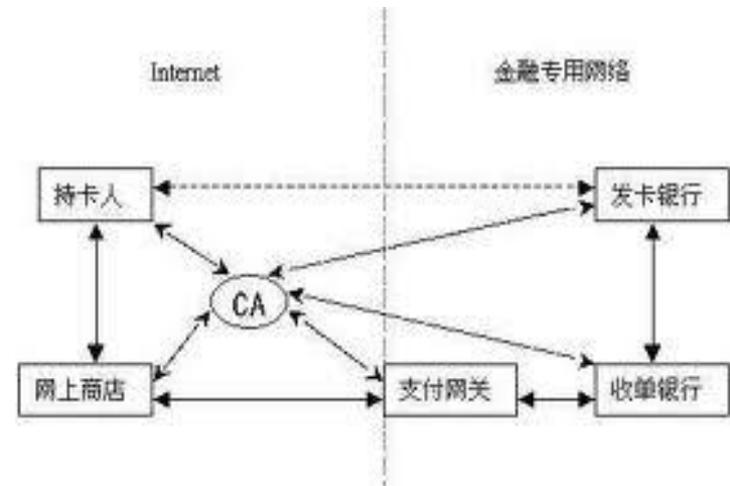
- SET
- SST

欧美国家：形成统一的安全协议

我国：尚待统一，服务效率低

❖ 2. 人为层面。

- 下套骗取
- 在银行柜台、**ATM**或**POS**终端记下持卡人的支付密码
- 方法：建立一个完善预警快速反应问题的机制



网上支付工具发展滞后

第三方网络平台：对各种信用卡进行统一的管理和约束，使得网上支付能够顺畅运行。

❖国内主要支付工具：支付宝（阿里巴巴集团）、财付通（腾讯）、百付宝、贝宝、网汇通等等

❖一致的、安全的支付机制并不存在

❖不兼容的网上支付机制会阻碍电子商务的发展

Beta标准和VHS标准

19世纪初期，银行在传统商务中面临着类似的问题。

支付宝 Alipay.com
因为信任 所以简单

拥有支付宝
网上购物更轻松安全!



PAYPAL

- ❖ **PayPal**：国际贸易支付工具
- ❖ **PAYPAL**和支付宝的区别
 1. 全球性
 2. 买方方针
 3. 会员等级制
 4. 账户永久性关闭措施
 5. 收费制

The PayPal logo is displayed in a blue, italicized font with a trademark symbol (TM) to the upper right. The logo is set against a light blue, semi-transparent rectangular background.

社会诚信体系不健全

- ❖ 电子商务活动最后是否完成在很大程度上取决于参与买卖双方，取决于金融机构和第三方支付平台的诚信程度。
- ❖ 美国：信用机制基础牢固
- ❖ 我国：未普遍建立完善的信用体系



欧美发达国家的社会信用体系建设

❖ 美国模式

——“信用中介机构为主导”

❖ 欧洲模式

——“政府和中央银行为主导”



网上支付法律法规不健全

- ❖ 网上支付业务常涉及银行法、证券法、消费者权益保护法、财务披露制度、隐私保护法、知识产权法和货币银行制度等。
- ❖ 目前我国对于互联网购物的法律还处于缺位状态，没有一部具体的法律对其进行了明确的规定。



完善相关法律法规

- ❖ 交易资金的安全
- ❖ 保护客户利益
- ❖ 关注打击洗钱犯罪和网络犯罪

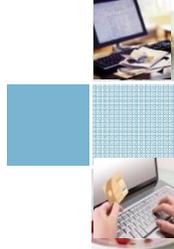
服务保证



付款方式



专业人才欠缺



- ❖ 目前，商业银行普遍反映懂电脑，懂金融，掌握高科技手段和丰富的商务知识的人才奇缺，这也是制约网上支付业务发展的重要因素。
- ❖ 美国：卫法银行
- ❖ 我国：人才储备和培训尚有欠缺,经验不足

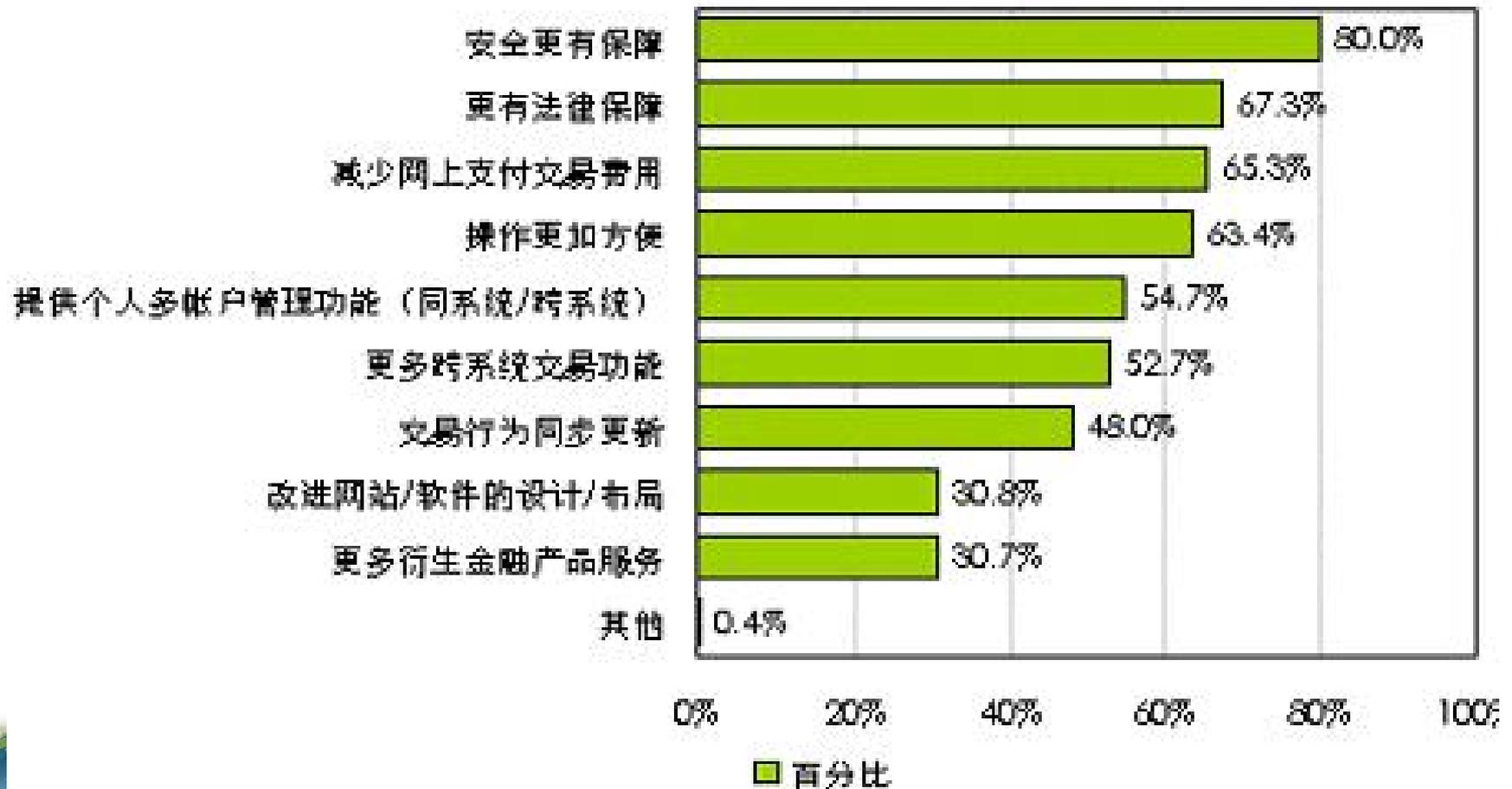


各方面网上支付观念有待加强

- ❖ 消费群体的支付观念转变缓慢。
- ❖ 我国在这方面起步晚，基础差，经营理念、经营模式也与西方银行有一定差距，民众对网上支付的主动意识存在欠缺，这都需要我们进一步努力。

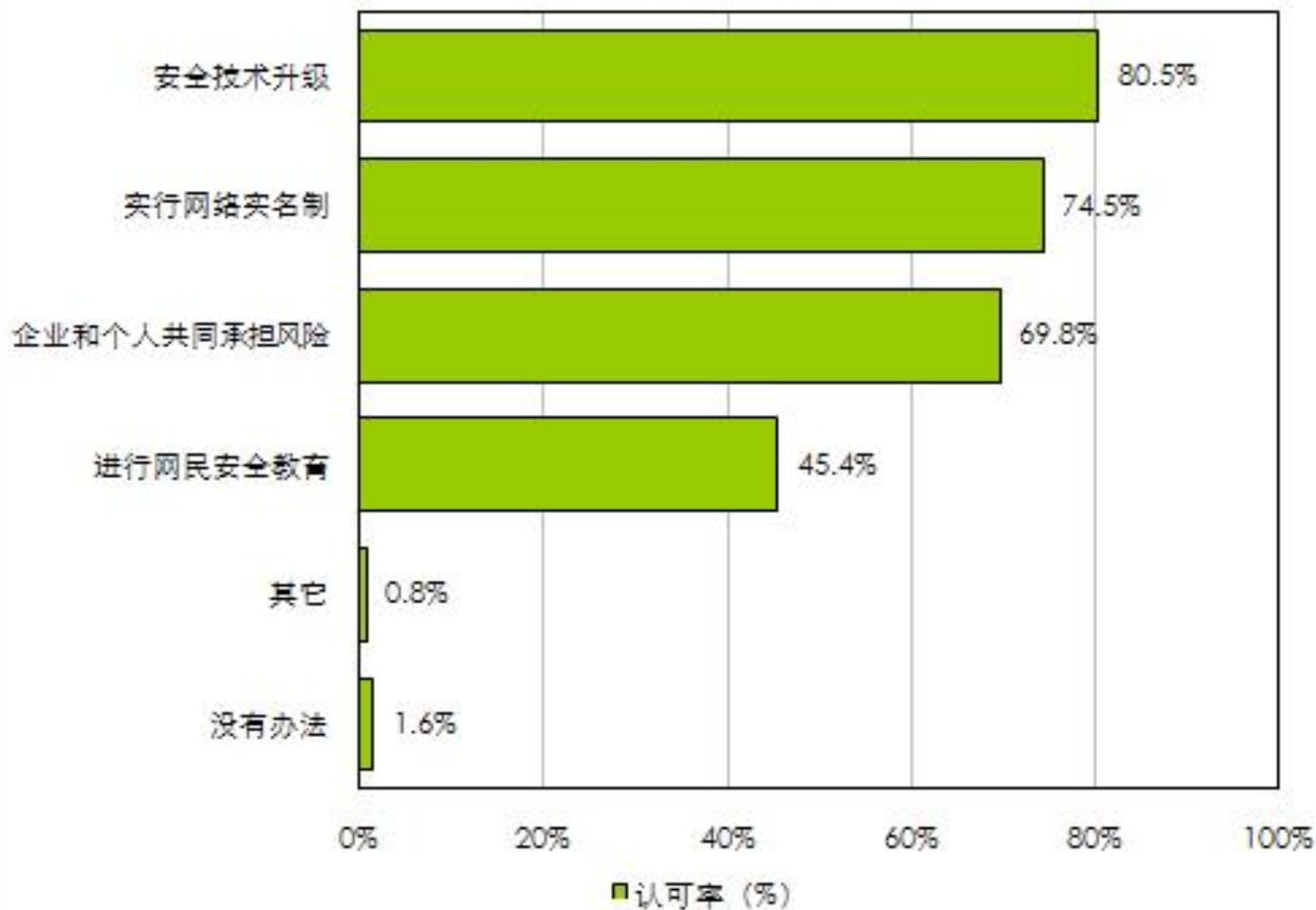


网民在未来一年对改进网上支付服务的意见



样本描述: N=3701; 2005年12月通过UserSurvey在51家网站上联机调研获得

2009年中国网上银行和网上支付用户和潜在用户认可的 提升使用信心的措施



样本描述: N=2493; 2009年3月16-17日在iclick调研社区获得

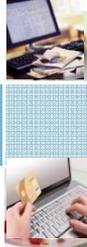
最新动态

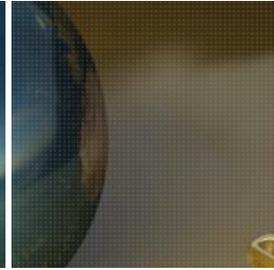
❖ 中国人民银行网上支付跨行清算系统建成运行

2010年10月15日，中国人民银行举行网上支付跨行清算系统建成运行新闻发布会。首批接入网上支付跨行清算系统的**29**家银行机构的有关负责人出席了新闻发布会。

❖ 电子银行个人结售汇业务推出 极大方便贵州省居民结售汇

国家外汇管理总局自**2011**年**4**月**1**日正式推出电子银行个人结售汇业务，居民个人可以通过网上银行、银行自助终端以及电话银行办理个人结售汇业务，享受方便、快捷的金融电子化服务。





Thank You!