

我国网络银行业务发展及 网络银行犯罪风险防范对策*

李虹

(重庆工商大学 经济管理实验教学中心,重庆 400067)

[摘要]20世纪90年代以来,随着计算机网络技术的发展,Credit Card、ATM、POS机在我国逐步推广使用,特别是进入21世纪国内网络银行、电话银行等电子银行得以借助网络突破了时空的限制,将触角伸至全球的各个角落,不仅成为银行进行金融创新,谋取竞争优势的手段,而且还深刻地改变着传统银行的运行模式和行为准则。随着我国网络银行业务品种的不断拓展,交易量逐渐增大,利用高科技手段进行网络银行犯罪活动的案件层出不穷,且作案过程迅速、隐蔽性强、手段智能化高;还存在银行监管防范力度不够,用户的自我防范意识缺乏等问题。因此,在我国有效地遏止网络银行犯罪,确保银行系统的安全越来越紧迫。

[关键词]商业银行;网络银行犯罪;防范对策

[中图分类号] F832[文献标识码]A [文章编号]1672-0598(2007)03-0064-03

一、商业银行网络银行业务的理解

网络银行业务是指利用互联网及相关技术与客户建立信息联系,通过网络为客户提供各种金融产品和服务的虚拟银行,从而使客户可以足不出户、便捷地管理活期和定期存款、支票、信用卡及个人投资等。它是金融领域的一场革命,引发金融业经营管理模式、市场结构、业务运作方式等一系列重大变革为我国银行业的发展提供了新的机遇。但从现实情况看,我国的网络银行明显滞后于西方国家。在西方国家,2003年网络银行业务量占传统业务量的27%;在美国,2005年网络银行业务占银行总业务量的比重将接近50%,而我国网络银行的比重还不到1%。面对我国网络银行发展的机遇与挑战,随着我国网络银行业务品种的不断拓展,交易量逐渐增大,利用高科技手段进行网络银行犯罪活动的案件层出不穷。因此,我们应引起高度重视,分析我国网络银行发展中存在的问题,在我国有效地遏止网络银行犯罪,确保银行系统的安全越来越紧迫。

二、我国商业银行网络银行业务发展中存在的问题

1、技术性风险难以控制及内控压力不断提升

网络银行业务的高技术性、无纸化和瞬时性,决定了其经营风险要高于实体银行业务。交易主体交易过程的商业机密、电子信

息传递的安全、交易和其他记录的保存和管理、在未经授权的途中拦截和篡改等造成的安全技术隐患,使网络银行容易受到网络内部和外部的数字攻击。目前,虽然各家网络银行均采取了防火墙和网络检测等安全措施,但对于超级“黑客”攻击技术,通过Internet侵入银行专用网络或银行网络系统,修改或删除服务程序,窃取银行及客户的资料,直接非法进行网络资金转账,甚至将各种计算机病毒带入银行网络系统,改变和破坏业务数据,使银行系统整个瘫痪,使银行和客户的资金蒙受损失。网络银行许多重要业务的处理掌握在一些程序指令中,给高智能犯罪可乘之机,这些犯罪可能来自银行内部和外部人员,特别是熟悉网络程序有职业岗位优势的内部人员,这使得银行内控管理的压力不断升级,内控管理的重点应转变到人的行为及道德的管理上。

2、网络认证不统一,降低银行服务效率

网络银行具有高科技、高风险的性质,而传统关于市场准入的标准难以适应新的要求。各主要信息技术公司和软件开发商分别推出不同的网络银行运行模式,它们分别基于不同的技术平台和环境,遵循不同的业务处理流程,如果不对之加以统一规范,将会影响金融秩序的稳定和银行服务的降低。目前,中国金融认证中心办理的电子证书仍然存在各自为政、交叉混乱的缺陷,会出现交叉认证问题,认证标准不统一造成发展的瓶颈,将大大阻碍网络银

* [收稿日期]2007-04-10

[作者简介]李虹(1984-),女,重庆市人,重庆工商大学,助教,研究方向:经济学 金融学。

行的服务效率及准确性。

3、银行网络技术发展不完善,导致利用网络银行犯罪

由于我国网络银行经营技术发展相对滞后,导致行为人通过“电子扒手”、“电脑黑客”、“计算机病毒”和“网络诈骗”技术等进行网络银行犯罪。因为 Internet 服务在给银行和用户同时提供共享资源的同时,也为窃取银行业、用户秘密数据的非法“侵入者”敞开了大门。行为人通过盗取银行或企业秘密卖给竞争对手或因商业利益盗取银行和企业密码,浏览企业核心机密。据美国官方统计,银行每年在网络上被偷窃的资金达 6000 万美元,而每年在网络上企图网络盗窃作案的总数高达 5—100 亿美元且作案手段隐蔽、不易被抓获。

4、信息的非对称导致网络银行面临不利选择和道德风险

由于网络银行无法在网络鉴别客户的风险水平而处于不利的选择地位,网络客户可能利用他们的隐蔽信息和行动做出对自己有利但损害网络银行利益的决策。另外,在虚拟的金融市场上,网络客户不了解每家商业银行提供网络银行业务的服务质量,多数客户会按照他们对网络银行提供服务的平均质量来确定预期购买价格,结果高质量的网络银行反而可能被低质量的网络银行所挤出。

三、我国网络银行犯罪实证分析

网络银行犯罪是指行为人以银行网络资源为作案工具和侵害对象,利用网络系统共享的特性,在数据的自动处理过程中盗窃、挪用资金并破坏银行网络资源的一种严重危害社会的行为。

1、利用信用卡(Credit Card)诈骗犯罪

随着信用卡的普及,利用高科技手段变造银行卡进行诈骗犯罪的案件不断增多。信用卡犯罪指违反有关信用卡管理规定,采用伪造、作废的信用卡、冒用他人信用卡或利用信用卡恶意透支等方式诈骗财产且数额较大的行为。

(1)使用伪造或涂改信用卡犯罪

伪造信用卡是指模仿信用卡的款式、磁条密码等,通过盗用合法发卡机构所发行的信用卡名称而非法制造信用卡。据调查 2003 年信用卡诈骗损失与 2004 年相比较,伪造信用卡所造成的损失跃居第一。

犯罪分子利用伪造信用卡获取真信用卡所具有的转账结算功能、消费信贷功能和自动存取款功能所带来的经济利益。他们通常利用伪造信用卡进行大额消费或在自动柜员机上提取现金进行大额套现活动。使用伪造信用卡的危害性在于规避了信用卡起用金的存入,行为人一旦使用得逞,便会使特约商户受损。

(2)使用信用卡恶意透支犯罪

犯罪分子利用信用卡恶意透支肆意破坏发卡行有关透支限额和期限的规定,通过频繁利用在多个特约网点进行小额消费等手段来规避被发觉的可能。通常合法持卡人伙同他人利用信用卡异地恶意透支,采用内外勾结的方式由其中一人取得信用卡后,交另一持卡人到大陆境内进行巨额透支。待一段时间后,当签购账单寄达持卡人时再向银行报称账项出错,把透支额推给银行承担。

由于凭真卡异地消费,账单签名与卡上记录相符,发卡行很难查到银行里有人私借信用卡串通他人恶意透支的证据,这种手段危害性大。据中国社科院金融研究所发布的 2005 年《电子支付与中国经济》研究报告称,现有 21 亿元信用卡恶意透支余额中,一半以上属于 1995 年以前形成的恶意透支,相当一部分发卡银行的恶意透支比例已达到 90%左右。

2、利用网络银行贷款(Internet Loan)业务犯罪

网络银行贷款交易速度快,全天候提供服务,但网络贷款银行与顾客并不是面对面交易,而且审查手续和书面材料传递比传统贷款要快捷,一旦开展实质性交易,所带来的风险也较大。

犯罪分子通过电脑以他人名义进入网络银行客户账户,截取资料或者信息,甚至篡改或加载不实记录和信息,破坏存储在网络银行的贷款信息或者档案并以他人名义获得贷款。通过传播电脑病毒,使得合法用户无法取得网络银行信息和使用贷款账户等。

3、利用自动柜员机(Automatic Teller Machine 简称 ATM)犯罪

自动柜员机是银行安装方便客户使用银行卡存、取款的一种网络装置。但由于它具有自动存取款功能和无人值守的使用环境,发生在自动柜员机上的犯罪案件层出不穷,影响了银行的形象和声誉,同时也直接威胁客户的资金安全。

(1)张贴假信息骗取转账犯罪

通常犯罪分子与银行内部人员相勾结,冒充银行名义在自动柜员机上张贴假的紧急通知,要求取款人按照通知上的程序操作,而在犯罪分子设定的操作步骤中,包含着一个转账程序,不明真相的持卡人如果按照通知上的要求操作,最终的结果就是把自己卡上的存款转入犯罪分子设定的账户中。

(2)改装插卡口造成吞卡假象行骗犯罪

犯罪分子事先在自动柜员机隐蔽处安装微型摄像头,同时在插卡口粘贴一个颜色、形状相近的障碍物,当持卡人在夜间不易察觉的情况下取款,银行卡就会插在插卡口里造成“吞卡”假象。此时,犯罪分子通过摄录、窥视持卡人输入的密码,待持卡人离开后取出银行卡,利用窃取的密码盗取卡内存款。

四、网络银行犯罪的防范对策

1、加快发展网络银行防范技术

(1)网络银行交易系统应开发和应用更加可靠的加密技术

近年来,世界加密技术的市场规模巨大,达到几十亿美元,并呈现迅猛发展的态势。美国在加密技术电脑软件的开发方面具有世界领先地位,我国应尽快学习和借鉴美国等发达国家的先进技术和经验,加快网络加密技术的创新、开发和应用,包括乱码加密处理、系统自动签退技术、网络使用记录检查评定技术、人体特征识别技术等。目前中国农业银行在广州地区已经推广的金惠卡 DNA 安全支付系统,该系统与手机相连只要求客户加入该系统,在发生信用卡取现时系统就会自动发出信息让客户确认交易才能成功。

(2)建立“个人信用制度”,为网络银行的发展创造一个良好的

社会环境

由于网络银行的业务不像传统银行业务通常要求客户提供担保,而网络交易的虚拟化使网络银行业务在采取何种担保形式等方面独具特点,根据用户的身份证明、社会档案、个人信用等资料建立一个信息数据库,只有在这个信息数据库的客户才能成为网络银行业务合格客户,这样也提高了网络银行交易的效率。同时,客户业务申请获得核准后,在一定情形下仍然需要到银行办理手续,以便进一步认证交易。在网络银行业务办理的初始阶段,适当保留一些行之有效的传统业务环节,仍不失为稳妥之举。

2、加快网络银行的立法进程

针对目前网络金融活动中出现的问题,借鉴先进国家的经验,建立相关的法律,以规范网络金融参与者的行为。网络银行立法首先要解决网络交易的合法性、如怎样取用交易的电子证据,法律是否认可这样的证据,以及网络货币、网络银行的行为规范,跨国银行的法律问题。其次,对网络银行的安全保密也必须有法律保障,对网络犯罪、网络泄密、窃取商业和金融机密等也都要有相应的法律制裁,以逐步形成有法律许可、法律保障和法律约束的网络商务环境。

3、建立和完善适应我国网络银行发展的实时监管体系

目前我国网络银行交易都是以数据形式在网络系统上完成,随着业务面的拓展、规模的扩大,网络银行交易系统被攻击的几率也增大,综合考虑目前我国网络银行的发展,如果采取较宽松的监管原则,则会加大网络金融风险反而不利于网络银行的发展。另一方面,由于技术变革和网络银行提供服务的方式变动极为快速,法律要不断与变化保持一致将是非常困难且也有悖于法律稳定性

的要求。若过早通过强制立法的方式对网络银行进行监管,可能会束缚网络银行的发展。因此,我国可以在保持原有监管体系不变的情况下,通过采取定期发布一系列的监管指南、通告和建议文件的实时监管方式为网络银行提供参考和指引。

五、结束语

网络银行是现代商业银行业的发展方向,它引导着银行业未来的发展趋势。目前,我国的银行金融业还比较落后,距离实现银行业务无纸化和银行机构虚拟化还有一段很遥远的路程。通过研究网络银行犯罪的特点及规律,做出科学的判断和预测,并制定相应的防范策略有利于健全我国网络银行安全防范体系,在一定程度上也能有效地遏止网络银行犯罪的发生,为我国网络银行的发展创造良好的条件。

[参考文献]

- [1]周红岩.中央人民银行应重视网络银行业务的监管[J].上海金融,2001,(2).
- [2]徐昕,赵震翔.西方网络银行的发展模式及其启示[J].国际金融研究,2000,(5).
- [3]唐应茂.网络贷款业务及法律问题[J].金融法苑,2006,(1).
- [4]于敏.略谈ATM犯罪常见手法及防范措施[J].华南金融电脑,2005,(1).
- [5]王华庆.网上银行风险监管原理与实务[M].中国金融研究出版社,2003,(1).
- [6]扬青.电子金融学[M].复旦大学出版社,2004,(9).

(责任编辑:杨 睿)

Research into China's network bank business development and prevention of crime risk of network banks

LI Hong

(Economic Management Experiment Teaching Center, Chongqing Technology and Business University, Chongqing 400067, China)

Abstract: Since the 1990s, with the developing of computer network technique, Credit Card, ATM, and POS machines have been used widely. Especially, in the 21st century, the electronic banks such as network banks and telephone banks and so on break the restriction of space and time through network and spread into all over the world and not only become the method of banks to make financial innovation and obtain competitive advantage but also change operation mode and behavioral standard of traditional banks. With the enlargement of network bank business and types and with the increase of exchange quantity, the crime behaviors by using hi-tech method through network banks become more and more popular, criminal methods are sophisticated, the criminal process is rapid and hidden and highly-intelligent. The problems such as insufficient monitoring ability of banks and short of self-preventive ability of the bank users exist, thus, it is urgent for China to effectively prevent network bank crimes and to ensure the safety sense of the users.

Keywords: commercial bank; network bank crime; preventive measure