

图书基本信息

书名：<<网上银行业务安全的法律保障机制研究>>

13位ISBN编号：9787307053564

10位ISBN编号：730705356X

出版时间：2006-12

出版时间：武汉大学出版社

作者：余素梅

页数：317

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问：<http://www.tushu007.com>

内容概要

伴随着网上银行业务的兴起与迅猛发展,日益暴露和凸显出来的各种安全问题俨然成为当前制约网上银行业务进一步推进的重大瓶颈。

对于这些现实中存在的网上银行业务安全隐患,国际社会传统的法律规范体系显然已经无法有效应对和处理。

因而,分析网上银行业务安全问题的深层内涵与实质,研究其特殊表现与不同诱因,探讨如何针对其特殊性构建和完善更为有力的网上银行业务安全法律保障机制极具现实意义。

鉴于此,本书在金融法学与国际金融法学理论的基础上,综合运用规范分析、实证分析、比较分析等研究方法,对网上银行业务安全及其法律保障问题展开了系统研究。

全书除引言部分外,共分五章。

第一章为网上银行业务及其安全问题概说。

该章首先对网上银行业务的基本概念与主要特点予以界定和归纳,而后以网上银行业务活动中实际存在的安全问题为根据,从理论上概括网上银行业务安全应有的三层含义,即计算机系统与信息安全、交易安全以及网上银行机构及整个行业体系安全,并对网上银行业务安全问题的根源、实质及解决途径进行初步探讨;在此基础上,再对当前国际社会关于网上银行业务安全保障的立法实践加以概括介绍,提出了关于构建网上银行业务安全法律保障机制的总体设想,指出该机制应由系统与信息安全保障机制,网上银行交易安全保障机制,以及网上银行机构及其行业安全保障机制等三大部分构成。本章在提出问题的同时,还初步提出了解决问题的总体方案,旨在为后文的深入分析确定总纲和奠定基础。

第二章至第四章以第一章的初步分析为依据,分别从系统与信息安全保障、交易安全保障和银行机构及行业安全保障等三方面对国际社会网上银行业务安全法律保障机制展开了深入的实证研究和考察。

这三章着重分析和论证的问题,构成全文之主体部分。

其中,第二章为网上银行业务系统与信息安全法律保障机制研究。

该章从网上银行业务安全的第一层含义出发,分析了威胁网上银行业务系统与信息安全的主要风险因素,论证了实施法律介入的必要性,进而较为详尽地考察和探讨了目前国际社会业已确立的关于网上银行业务系统与信息安全保障的主要政策与法律机制。

这些机制主要涉及如下四个方面:一是确保计算机信息系统与网络整体安全的国际与国内政策法律保障机制;二是保证诸如加密、电子签名等重要安全技术手段充分发挥其保安功能的国际与国内法律规范;三是促使网上银行业务系统与信息安全达到其行业所要求的特定安全水平的行业自律机制;四是要求网上银行业务的特殊系统与信息安全风险得到有效防范与控制的具体银行业监管制度。

第三章为网上银行交易安全法律保障机制研究。

该章先行剖析了网上银行业务的主要参与人及其相互关系,说明了网上银行交易活动的特殊性与复杂性;继而围绕网上银行业务安全的第二层含义,就危及网上银行交易安全的主要因素以及革新传统交易法律制度的必要性展开了具体分析;在此基础上,又针对国际社会网上银行交易安全法律保障机制的各项主要制度进行了较为细致的探讨和研究。

首先,由于这些法律制度大多着眼于解决当前网上银行交易活动中因交易形式与过程电子化、虚拟化而产生的安全问题,因而该章对与此相关的一些重要法律规范进行了详细阐述和分析,既涉及对包括网上银行业务活动在内的所有电子商务活动均可一般适用的基础性法律制度,如有关数据电文的法律制度、有关网络空间电子合同的法律制度以及有关电子签名与认证的法律制度等,又涉及专门适用于调整和规范电子资金划拨等网上银行特定交易活动的特殊交易法律制度。

其次,考虑到还有一些重要法律制度的创设或改进是特别为处理网上银行交易中日渐严重的客户权益安全保障问题而进行的,因而该章随后又围绕客户权益的特别法律保障机制展开论述。

最后,该章还就充分反映当事人意思自治与灵活性的合同机制与行业自律机制在保障网上银行交易安全方面的基础与补充作用加以阐释和讨论。

第四章为网上银行机构及其行业安全法律保障机制研究。

鉴于银行业监管法律制度在这一层次保障机制中处于核心地位，该章实际上集中探讨和研究了网上银行业务监管法律机制。

该章首先从深刻剖析网上银行的各种风险及其特点入手，阐述了这些风险因素对于传统银行业监管法律制度的冲击与挑战，进而提出了改革传统银行监管法制的必要性和紧迫性；接着，该章分别从市场准入监管制度、持续性审慎监管制度及市场退出制度等三大方面深入阐明了国际社会关于改革与完善网上银行业务监管法制的立场与实际做法，其中又特别以市场准入监管制度和持续性审慎监管制度这两部分内容为重点而详加论述。

在对国际组织有关网上银行业务监管的研究成果进行考察和分析时，考虑到巴塞尔委员会在该领域的权威性和影响力，笔者在兼顾其他一些国际组织的同时，特别针对巴塞尔委员会所发布的有关监管原则进行了重点探讨；而在对网上银行业务监管法制进行国别研究时，一方面，鉴于美国网上银行业务监管法律体系所具有的复杂性、特殊性与先进性，笔者将美国的有关监管法制作为考察之重心进行了较为详细的研究；而另一方面，为了反映处于不同经济状态的国家均重视发展网上银行业务战略、实施有效监管与安全保障措施这一现实，笔者在考察部分发达国家和新兴市场经济国家和地区网上银行业务监管法律实践的同时，也选取了如印度等部分发展中国家的相关实践予以分析和研究。

在有关网上银行业务安全法律保障机制的全面探讨和论述中，考虑到系统与信息安全保障以及网上交易安全保障同一般电子商务的安全保障存在较多共通性和相似性，为避免本书沦为一般电子商务安全的法律保障问题的研究，笔者又围绕其中最能反映金融行业特色、最具网上银行业务鲜明个性特征的银行业监管法律机制部分展开了更为细致深入的研究与探讨。

第五章则集中论述了我国网上银行业务安全法律保障机制的构建与完善问题。

在这一部分，笔者的逻辑是，建设网上银行业务安全法律保障机制作为解决我国网上银行业务安全问题的基本法律途径，将前述分析所得的国际社会有关网上银行业务安全保障的有益经验应用于该机制的具体构建与完善过程。

本章是全文的最后结论部分，它落脚于我国的具体实际，在阐明我国网上银行业务发展的特殊战略意义与必要性，分析我国网上银行业务及其安全保障法制建设的现状基础上，将国际经验与我国具体实践相结合，提出了完善我国网上银行业务安全法律保障机制的构想和建议。

特别是完善我国网上银行业务监管法制的具体构想和建议。

作者简介

余素梅，1976年12月生于湖北黄梅。

1995～1999年就读于武汉大学商学院，获经济学学士学位；1999～2005年就读于武汉大学法学院，分别获法学硕士、法学博士学位。

现为中南财经政法大学法学院国际经济法系讲师，主要研究方向为国际金融法学，曾在《环球法律评论》、《法学》、《武汉大学学报》(人文社科版)、《法学评论》、《国际经济法学刊》等国内法学核心期刊发表学术论文与译著十余篇。

代表作有：《论我国银行立法面临入世的挑战及其完善》、《香港电子银行监管规则的最新发展及其启示》、《论网上银行业务风险及其法律监管》等。

书籍目录

引言第一章 网上银行业务及其安全问题概说 第一节 网上银行业务的概念分析 一、网上银行业务的定义举要 二、网上银行业务定义之比较 三、本书对网上银行业务的初步界定 第二节 网上银行业务的主要特性 一、网上银行业务对信息技术的高度依赖性 二、网上银行业务提供者的多元性 三、网上银行业务内容的多样性 第三节 网上银行业务安全问题的几点理性思考 一、“网上银行业务安全”的理论含义 二、网上银行业务安全问题产生的根源 三、网上银行业务安全问题的实质 四、网上银行业务安全问题的解决途径 第四节 网上银行业务安全保障的立法概览 一、网上银行业务系统与信息安全保障的立法概况 二、网上银行交易安全保障的立法概况 三、网上银行机构及其行业安全保障的立法概况第二章 网上银行业务系统与信息安全法律保障机制研究 第一节 影响网上银行业务系统与信息安全的主要因素 一、网上银行业务中的系统与信息安全要素 二、诱发网上银行业务系统与信息安全风险的主要因素 三、网上银行业务系统的类型及其安全风险的层次性 第二节 系统与信息安全保障中法律介入的必要性 一、单纯技术保障的固有缺陷和局限性 二、适用法律保障机制的必要性 第三节 保障系统与信息安全的主要政策法律机制 一、计算机信息系统与网络安全的国际与国内保障机制 二、网上银行业务重要安全保障技术的国际与国内规范 三、网上银行业务系统与信息安全保障的行业自律机制 四、网上银行业务系统与信息安全风险的具体监管制度第三章 网上银行交易安全法律保障机制研究 第一节 网上银行业务的主要参与人及其相互关系 一、网上银行业务中银行与客户的关系 二、网上银行业务中银行与第三方的关系 三、网上银行业务中客户与技术服务供应商的关系 第二节 网上银行交易安全问题及改革传统法制的必要性 一、网上银行业务中存在的主要交易安全问题 二、调整和革新传统交易法律制度的必要性 第三节 保障一般网上银行交易安全的法律机制 一、关于数据电文的重要法律制度 二、网络空间电子合同的基本法律制度 三、电子签名与认证法律制度 四、网上银行业务的特别交易法律制度 第四节 客户权益的特别法律保障机制 一、网上银行交易中需要特别保护的客户权益 二、消费者隐私权与个人数据的法律保障机制 三、其他消费者权益的法律保障机制 四、格式合同中的消费者权益保障 第五节 保障网上银行交易安全的合同约束与行业自律机制 一、保障网上银行交易安全的合同约束机制 二、维护交易安全的行业自律机制第四章 网上银行机构及其行业安全法律保障机制研究 第一节 网上银行业务风险及改革传统银行监管法制的必要性 一、影响银行机构及行业安全的一般网上银行业务风险 二、影响银行机构及行业安全的特殊网上银行业务风险 三、改革和完善传统银行监管法制的必要性 第二节 网上银行业务的市场准入监管制度 一、美国网上银行业务市场准入的程序性监管规则 二、美国网上银行业务市场准入的实质性监管规范 三、其他国家和地区网上银行业务市场准入的监管规范 第三节 网上银行业务的持续性审慎监管制度 一、巴塞尔委员会关于网上银行业务及其风险的监管原则 二、其他国际组织关于网上银行业务审慎监管的框架与指南 三、美国关于网上银行业务风险的审慎监管框架 四、其他国家和地区网上银行业务的持续性审慎监管规则 第四节 网上银行业务市场退出的监管法律制度第五章 我国网上银行业务安全法律保障机制的构建与完善 第一节 我国网上银行业务发展的必要性与存在的安全问题 一、发展网上银行业务对发展中国家与新兴市场经济国家的特殊战略意义 二、发展我国网上银行业务的必要性 三、现阶段我国网上银行业务的发展情况与存在的突出问题 第二节 我国网上银行业务安全保障的法制现状 一、网上银行业务系统与信息安全方面的法制现状 二、网上银行交易安全方面的法制现状 三、网上银行机构安全与行业稳健的监管法制现状 第三节 完善我国网上银行业务安全法律保障机制的构想 一、完善网上银行业务安全法律保障机制应关注的三个方面 二、构建和完善我国网上银行业务监管法制应予借鉴的国际经验 三、构建和完善我国网上银行业务监管法制的总体认识与具体建议主要参考文献后记

编辑推荐

本书在金融法学与国际金融法学理论的基础上，综合运用规范分析、实证分析、比较分析等研究方法，对网上银行业务安全及其法律保障问题展开了系统研究。

主要包括：网上银行业务及其安全问题概说，网上银行业务系统与信息安全法律保障机制研究，网上银行交易安全法律保障机制研究等。

本书内容全面，论述透彻，具有很强的实用性。

版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:<http://www.tushu007.com>