

# 我國電子銀行業務發展及 風險控管

主 持 人：陳章正

協同主持人：楊建民

研 究 人 員：季延平

謝明華

GRB 計畫編號：PG9410-0243

委託單位：行政院金融監督管理委員會銀行局

研究單位：金財通商務科技服務股份有限公司

本報告之意見不代表委託機關之立場

中 華 民 國 九 十 五 年 五 月

## 摘 要

行政院金融監督管理委員會銀行局為進一步瞭解有關國內外電子銀行(e-banking)之業務發展方向及風險控管制度，特委託外部機構研究美國等先進國家電子銀行相關之作法，進而分析比較，並提出新的觀念與作法，供我國推動電子銀行業務及執行風險監理之參考。

本研究報告以網路銀行為主軸，蒐集國內外電子銀行相關資料及業務現況，分別以電子支付系統現況與發展趨勢、網路銀行之業務發展與安全防護及個案探討等方式說明。而在電子銀行風險控管及監理方面，係以巴塞爾銀行監理委員會電子銀行風險管理原則為基準之下，分別就美國、歐盟、香港及我國等國家，有關電子銀行風險控管實務、業務監理及法令規範等逐一加以探討。

結論方面分別對於網路銀行業務發展、電子銀行風險控管以及國內小額消費付款等發展方向，提出研究後之建議看法或未來值得探討之議題。最後感謝本研究期間金管會銀行局、中華民國銀行公會、台灣金融研訓院、銀行界、資訊界及審查委員等機構或先進之協助與指導。

## Abstract

The Banking Bureau of the Financial Supervisory Commission of the Executive Yuan for further understood development tendency and the risk management regulations the related domestic and foreign electronic bank (e-banking), entrusts exterior organization to study US and other advanced countries electronic banks. Compared with the domestic and foreign differences and proposed the new idea and the method as the reference that Taiwan impels e-banking business development and risk management regulations.

This research takes the e-banking as a main axle, collection domestic and foreign e-banking correlation data and service present situation, which include electronic payment system present situation, development tendency, security and case study. In risk management aspect, based on Risk Management Principles for Electronic Banking which made by the Basel committee on Banking Supervision, discusses American, European Union, Hong Kong and Taiwan related regulations.

In conclusion, the research puts forward some suggestions and further study issues on e-banking business, e-banking risk supervision, and e- payment, respectively. Finally, thanks for the Banking Bureau, the Bankers Association of Republic of China, the Taiwan Academy of Banking and Finance, the banking and information technology partners, examiners, and so on. Many thanks for your assistance and instruction.

# 報告大綱及目錄

<b>第一章、前言</b> .....	<b>1</b>
壹、研究專案簡述	1
貳、研究主旨說明	1
參、團隊背景分析	6
肆、研究方法與步驟	7
伍、參考資料來源	9
<b>第二章、國內外電子銀行之業務現況與趨勢</b> .....	<b>11</b>
壹、國外電子支付系統現況與發展趨勢	11
貳、國內外電子銀行之業務發展與安全防護	18
參、美國網路銀行個案探討—富國銀行(Wells Fargo Bank)	24
<b>第三章、主管機關電子銀行業務之監理規範</b> .....	<b>30</b>
壹、美國監理單位與網路銀行風險控管	30
貳、香港金融管理局對網路銀行之監理制度	50
參、我國電子銀行業務相關監理規範	72
肆、國外電子銀行業務相關監理法規說明	77
<b>第四章、銀行資訊作業風險控管實務</b> .....	<b>83</b>
壹、資訊風險控管與委外監理	83
貳、銀行資訊風險科技管理體系	84
參、金融資訊委外及風險管理之探討	91

<b>第五章、巴塞爾銀行監理委員會與電子銀行監理</b> .....	101
壹、新巴塞爾協定與全球監理概況	101
貳、巴塞爾銀行監理委員會電子銀行風險管理原則	112
參、巴塞爾委員會第三版諮詢文件監理審查程序重點摘要	124
肆、巴塞爾銀行監理委員會跨界電子銀行業務的監督與管理	127
<b>第六章、國內外電子銀行業務發展與風險監理之比較</b> .....	141
壹、業務發展方面	141
貳、風險監理方面	143
<b>第七章、結論與建議</b> .....	144
<b>附錄</b> .....	149
附錄一、國內對巴塞爾電子銀行業務風險管理原則解釋比較— 電子銀行業務風險管理原則比較表	149
附錄二、工作期間及研究報告之簡報	165
附錄三、座談會會議記錄	239
附錄四、參考文獻	258