

二、我國網路銀行業的發展與管理概況

(一)前言

近年來，網際網路(Internet)已成為國際間甚為普及的聯繫通路，而透過網際網路的幫助，更是造就了全球電子商務的蓬勃發展。在此一過程中，如果銀行業本身並未意識到這個變革而作調整，或者在發展的定位上缺乏明確方向，將可能面臨被淘汰的命運。至於對金融主管當局而言，因網際網路及電子商務衍生交易安全及消費者權益保障等問題，管理上的困難度更是與日俱增。

本文將分析我國網路銀行業的發展現況、網際網路對國內傳統銀行業的衝擊與挑戰，以及金融主管當局在管制上所面臨的相關議題。

(二)我國網路銀行業的發展現況

網路銀行業務係指客戶端電腦經由網際網路與銀行電腦連線，無須親赴銀行櫃台，即可直接取得銀行所提供之各項金融服務。網路銀行業務可以是依附在傳統銀行之下，也可以是沒有實際營業大廳而僅存在網際網路的虛擬網路銀行(Internet-only banks)。

截至本(八十九)年十二月底止，我國已有 25 家銀行獲准開辦網路銀行業務

，至於虛擬網路銀行則尚未出現。國內網路銀行作業多屬初期階段，主要功能仍以個人帳戶查詢及轉帳、繳費為主，僅有少數業者開始運用網路銀行提供較多元化的投資理財服務(例如提供共同基金產品及股票下單等)。網路銀行業務若涉及外幣業務，則尚須經中央銀行的同意，本年十月初，中央銀行已同意 5 家銀行申請開辦新台幣與外幣及外幣與外幣間的網路外匯轉帳業務。根據目前的發展情況來看，國內新銀行對於網路銀行趨勢的瞭解與策略的掌控，似乎較諸老舊的大型行庫為佳。

(三)傳統銀行業的網路發展策略

網際網路的盛行，使得金融業務的界限愈來愈模糊，其他許多新興的非金融業者，諸如電信、軟體業等，也企圖掌握這波由網際網路所帶來的商機，傳統銀行業者因而處於更激烈的競爭環境。面對此，傳統銀行業其網路業務未來的發展策略，似宜強調以下幾個層面：

1.個人化的商品內容

在目前高度競爭的環境下，金融商品的標準化將無可避免的壓縮了業者的邊際利潤，因此，要如何針對客戶的偏好與行為模式，擬定投其所好的行銷策略，將是銀行業者在推廣金融商品時的重要工作。

2.多樣化的通路管道

網際網路的應用，促使傳統銀行業務

得以突破時空的限制，同時，資訊科技的進步也將大幅改變消費者接收資訊的方式，因此業者必須發展多樣化的客戶前端存取設備，才能夠讓客戶以更多選擇、限制更少的方式來使用網路上所建置的服務。

3.發展電子金融技術

由於國內銀行業市場的規模不大，使得我國的銀行業在研發電子化業務資訊系統的經費也相對偏低。為了降低各銀行的資訊設備成本支出，加強國內銀行業者的競爭力，我國的銀行業者或應以發展共通作業平台的方式，加強資源的共整利用，發揮以小搏大的效益。

4.組織與人力資源的再造

受到網路銀行業務快速成長的影響，銀行藉由櫃台、語音等傳統通路的業務量因此被壓縮，產生人員配置及組織再造問題。傳統銀行業者除了應精簡人力外，也應藉由提供專業訓練的方式，將人力由經辦功能，導向專業行銷等更高附加價值的功能，如此在降低營運成本的同時，也可提高人員生產力。

(四)我國目前對網路銀行業的相關管理規範

因應網路銀行業興起，我國中央銀行特別成立網路銀行業務研究小組，蒐集彙整國內、外相關資訊完成「電子金融之發展及安全控管」報告，並於八十九年六月

訂定了「網路銀行業務查核項目參考資料」，除供金融檢查人員作為檢查網路銀行業務的參考外，並已函送本國銀行，作為加強銀行內部控管的範本。財政部也逐步開放金融機構從事網路銀行業務，並於本年五月公佈了「個人電腦銀行業務及網路銀行業務服務契約範本」，規範金融機構與客戶間利用此類新通路所衍生的權利義務關係。值得注意的是，我國主管當局目前雖仍禁止境外虛擬網路銀行來台成立分行，或是透過國外網站在國內招攬客戶，不過不少國人卻自行透過網際網路與國外業者進行交易，使得主管當局難以正確掌握資金的流量與流向。鑑於跨境網路金融交易為未來不可擋的發展趨勢，因此主管當局似宜先釐清相關的管理問題。

另外，攸關電子商務發展的「電子簽章法」可望於九十年內完成立法，由於電子簽章可提供在網路上確認交易雙方的認證功能，此法案的通過將有助加強網路銀行交易的安全性。

(五)對中央銀行的政策涵義

伴隨網路銀行業務的發展，傳統銀行得以不受時空的限制，提供多元化的銀行服務。一般而言，網路銀行業務似不會改變銀行業務的基本原理，但卻可能帶來新的業務風險，其中尤以肇致作業風險及流動性風險的問題最值得業者注意。中央銀

行基於維持支付系統穩定的職責，除將責成業者對其網路銀行業務作好風險控管之外，同時也將加強對業者的審慎監理，並構建不致引發或加深道德危險（moral hazard）之相關的安全網（safety net）機制，據以防範系統風險（systematic risk）的潛在威脅。

此外，鑑於網路銀行業所提供之方便的聯繫通路，或將助長資金在境內及跨境之快速移轉，而此一發展勢將加重中央銀行對於資金流向及流量掌控之困難。面對

此，為期充份掌握資金的流向與流量，中央銀行將要求網路銀行業者，確實遵守資金移轉的相關管理規範，並須提供與網路交易有關的翔實資料。

中央銀行在致力加強對網路銀行業進行監管、降低營運風險，以及維持支付系統與金融穩定的同時，也會正視促進銀行業發展、增進市場效率等方面的積極性功能，據以提升我國整體金融業的實力與競爭力。