

<<第三方电子支付探索与实践>>

图书基本信息

书名：<<第三方电子支付探索与实践>>

13位ISBN编号：9787506648745

10位ISBN编号：7506648741

出版时间：2008-4

出版时间：中国标准出版社

作者：中国电子商务协会，《第三方电子支付探索与实践》编委会 编

页数：306

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>

<<第三方电子支付探索与实践>>

内容概要

《第三方电子支付探索与实践》全面、系统地对第三方电子支付的发展情况、相关技术手段、企业的商业模式、支付平台建设、风险管理、信息安全、国家政策、法律法规、电子支付相关标准、信用体系、人才培养等问题作了专题论述，深入浅出，使读者能够充分了解第三方电子支付的现状及相关需求。

书中以国内知名的第三方电子支付公司——易宝支付作为案例，从商业模式、技术平台、风险管理、信息安全、人才培养及企业社会责任等多方面介绍了该公司的实践成果。

通过对第三方电子支付发展未来的展望，深入探讨了电子支付企业发展重点关注的几个问题。

《第三方电子支付探索与实践》可供从事电子支付科技与管理人员，以及电子商务教学人员参考。

。

<<第三方电子支付探索与实践>>

书籍目录

第1章 国内外电子支付发展与分析1.1 电子支付与电子商务1.1.1 电子商务的内涵与发展1.1.2 电子支付及分类1.2 国内外电子支付应用发展现状分析1.2.1 国内电子支付应用发展现状分析1.2.2 国外电子支付应用发展现状分析1.3 第三方支付及发展分析 1.3.1 第三支付的起源1.3.2 第三支付的概述 1.3.3 第三方支付应用平台1.3.4 第三方支付市场现状与分析第2章 电子支付体系及技术2.1 电子支付体系2.1.1 国内银行支付体系2.1.2 国际电子支付体系2.2 电子支付系统2.2.1 网上支付系统2.2.2 传统的电子支付系统2.3 电子支付相关技术 2.3.1 数据加密技术2.3.2 数字签名技术 2.3.3 安全应用协议2.3.4 PKI/CA认证中心2.4 电子支付工具 2.4.1 电子货币的概念2.4.2 银行卡 2.4.3 电子现金2.4.4 电子支票 2.4.5 电子钱包2.4.6 其他(非银行卡、积分类)2.5 典型电子支付手段 2.5.1 网上支付2.5.2 电话支付 2.5.3 移动支付第3章 第三方电子支付商业模式分析3.1 电子支付需求分析3.1.1 电子商务的发展与瓶颈3.1.2 电子支付市场发展分析3.1.3 第三方电子支付行业应用分析3.2 第三方电子支付的商业模式3.2.1 第三方电子支付的成功商业模式3.2.2 第三方电子支付的支付生态圈 3.2.3 第三方电子支付成功发展的关键3.3 第三方电子支付的营销模式3.3.1 营销对象 3.3.2 营销策略3.4 第三方电子支付的营运模式分析 3.4.1 产品研发3.4.2 市场营销3.4.3 营运服务3.4.4 保障支持3.4.5 风险管理第4章 第三方电子支付平台建设4.1 第三方电子支付平台建设概论4.1.1 需求分析4.1.2 设计目标4.1.3 设计原则4.2 第三方电子支付平台总体模型4.2.1 应用服务4.2.2 业务系统4.2.3 信息系统基础设施4.2.4 电子支付法律法规4.2.5 电子支付标准规范4.2.6 风险管理体系4.2.7 信息安全管理4.3 技术路线4.4 第三方电子支付平台业务系统设计4.4.1 业务系统结构 4.4.2 业务处理系统4.4.3 运营支撑系统 4.4.4 管理系统4.5 第三方电子支付平台网络结构 4.5.1 网络结构4.5.2 双机热备 4.5.3 防火墙4.5.4 负载均衡 4.5.5 应用服务器4.5.6 交易数据库 4.5.7 数据的存储备份4.5.8 其他建议第5章 第三方电子支付企业全面风险管理5.1 引言5.2 COSO企业全面风险管理框架 5.2.1 全面风险管理概述5.2.2 全面风险管理框架的要点剖析5.2.3 全面风险管理框架与内部控制的关系 5.2.4 全面风险管理框架与ISO 9000的异同5.3 电子支付企业风险管理的相关依据和责任5.3.1 国际清算银行的电子支付风险管理原则5.3.2 中国电子支付风险管理原则5.3.3 反洗钱责任5.4 全面风险管理在电子支付企业中推行的要点5.4.1 内部环境 5.4.2 客户资金安全5.4.3 交易风险 5.4.4 法律风险5.4.5 风险识别工具5.5 第三方电子支付如何建立全面风险管理体系5.5.1 前期准备5.5.2 职责设置5.5.3 体系的推进5.5.4 体系的循环5.6 独立机构全面风险管理测评 5.6.1 测评目的和目标5.6.2 测评内容5.6.3 测评报告第6章 第三方电子支付信息安全保障6.1 第三方电子支付系统的信息安全要求6.1.1 保密性6.1.2 完整性6.1.3 可用性6.1.4 真实性6.1.5 不可否认性6.2 第三方电子支付系统信息安全风险6.2.1 互联网环境的安全隐忧6.2.2 黑客对电子支付的主要攻击方式6.2.3 主要信息安全风险6.3 建立第三方电子支付信息安全保障体系 6.3.1 对信息安全保障的理解6.3.2 信息系统生命周期中的安全保障6.3.3 信息安全保障深度防御6.4 信息安全技术要求 6.4.1 物理安全6.4.2 网络安全 6.4.3 主机安全6.4.4 应用安全 6.4.5 数据安全6.4.6 典型信息安全技术6.5 信息安全管理要求 6.5.1 信息安全管理概述6.5.2 电子支付信息安全管理要求6.5.3 电子支付信息安全管理建设6.6 第三方电子支付信息安全实践案例 6.6.1 案例简介6.6.2 登录安全6.6.3 通信安全 6.6.4 支付安全6.6.5 安全提示第7章 电子支付应用支撑环境7.1 我国电子支付的法律环境7.1.1 电子支付的立法意义7.1.2 国际有关电子支付立法概述7.1.3 我国电子支付体系立法概述7.1.4 我国电子支付立法现状探讨及建议7.2 电子支付相关标准概述 7.2.1 电子支付标准概述7.2.2 网络环境下的标准——SET协议7.2.3 SSL协议7.2.4 3D Secure协议7.3 电子商务信用环境 7.3.1 电子商务信用概述7.3.2 建立健全我国电子商务信用体系 7.3.3 电子商务企业信用等级评价方法7.3.4 我国电子商务信用体系重要作用及进展 7.3.5 第三方电子支付与电子商务信用体系7.4 电子支付人才培养7.4.1 我国电子商务人才培养概况 7.4.2 电子支付人才需求的层次与结构7.4.3 对电子支付人才培养的建议第8章 第三方电子支付实践与展望8.1 第三方电子支付实践8.2 案例——易宝支付8.2.1 公司简介8.2.2 商业模式探索8.2.3 技术平台建设8.2.4 全面风险管理实践8.2.5 信息安全实践8.2.6 基于忠诚的人力资源管理8.2.7 承担企业社会责任8.3 第三方电子支付展望8.3.1 快速发展的电子商务推动着第三方电子支付的发展

<<第三方电子支付探索与实践>>

8.3.2 电子支付 2.08.3.3 第三方电子支付推动信息化 8.3.4 第三方电子支付和信用服务 8.4 加快发展第三方电子支付的政策措施建议 8.4.1 第三方电子支付发展中面临的问题 8.4.2 加快发展第三方电子支付的政策措施建议 附录一 中华人民共和国电子签名法 附录二 电子支付指引(第一号) 附录三 支付清算组织管理办法(征求意见稿) 附录四 银行卡业务管理办法 附录五 金融机构反洗钱规定 附录六 电子银行业务管理办法 附录七 人才培养实践参考文献

章节摘录

第1章 国内外电子支付发展与分析 20世纪90年代以来,计算机网络技术得到了飞速发展,信息的处理和传递突破了时间性和地域性的局限,计算机网络技术在发展中不断成熟。

与此同时,电子商务作为网络技术的一个重要应用也得到了快速的发展。

以网络和电子商务为主要特征的新经济以不可争辩的事实席卷了全球每一个行业,目前电子商务已经成为国际上各个国家制定经济政策的主要依据之一。

世界各国的政府部门、公众服务机构、电信企业、银行等金融服务机构,以及各种类型的企业和数以亿计的个人用户,都参与电子商务活动。

电子商务的不断发展在世界范围内已成为一股无法阻挡的历史潮流。

电子支付作为电子商务中最关键的环节之一,正随着电子商务的大潮快速发展,并反过来推动着电子商务的发展。

本章主要介绍电子支付与电子商务的关系,电子商务和电子支付的内涵、概念、特点、分类与国内外电子商务与电子支付的发展;第三方电子支付(简称“第三方支付”)的概念、作用、应用平台及市场发展。

1.1 电子支付与电子商务 电子支付是经济社会进入电子化、信息化时代的必然产物,也是现代支付体系中最活跃、最具有发展前景的重要组成部分。

近年来,国内电子商务日新月异的发展,极大地推动了电子支付体系的不断完善和持续发展。

电子支付的不断完善也为电子商务发展提供了必要的支持和保障,二者形成了明显的良性互动。

国内的电子商务客户交易资金的支付清算主要有三种实现模式:一是通过电子商务网站自行办理客户资金支付清算。

二是引入第三方支付公司,由支付公司承担资金的保管和支付清算。

三是由银行来作为独立的第三方,直接提供“电子商务交易资金托管服务”,独立承担电子商务的资金支付、清算和保管功能。

1.1.1 电子商务的内涵与发展 1.1.1.1 电子商务的内涵 世界贸易组织电子商务专题报告中定义:“电子商务就是通过电信网络进行的生产、营销、销售和流通活动,它不仅指基于Internet上的交易,而且指所有利用电子信息技术来解决问题、降低成本、增加价值和创造商机的商务活动,包括通过网络实现从原材料查询、采购、产品展示、订购到出品、储运以及电子支付等一系列的贸易活动。

” 根据GB/T 18811—2002《电子商务基本术语》的定义,电子商务是指:“以电子形式进行的商务活动。

它在供应商、消费者、政府机构和其他业务伙伴之间通过电子方式(如电子邮件、报文、万维网技术、电子公告牌、智能卡、电子资金转账、电子数据交换、数据自动采集技术等)实现非结构化或结构化的商务信息的共享,以管理和执行商业、行政和消费活动中的交易。

” 企业电子商务的定义从范围上看可以分为狭义电子商务和广义电子商务。

狭义电子商务(E—Commerce),也就是大家通常所理解的电子商务,是指公司与其外部的客户、供应商或合作伙伴之间的商务活动的电子化、网络化。

这些商务活动通常包括营销、销售、订单处理、运输和交付、客户服务、生产性材料的购买、非生产性消费的采购,以及与供应商、分销商、管理机构、公众的沟通。

或者说包括交易前的广告宣传,交易中的商业洽谈、支付、商品的运输和支付,以及交易后的售后服务和商品的升级换代服务等,电子网络仅指互联网(Internet)。

广义电子商务(E—Business)则涵括了企业所有的业务活动的电子化、网络化。

这些业务活动,它不仅包括企业面向外部市场的业务,也包括更多的企业内部,像生产、产品研发、客户关系管理(Customer Relationship Management, CRM)、基于企业资源规划(Enterprise Resource Planning, ERP)和业务流程重组(Business Process Reengineering, BPR)、柔性生产组织、供应链管理(Supply Chain Management, SCM)以及财务、人力资源和风险管理等,电子网络指包括互联网、局域网、专网在内的所有电子信息网络。

<<第三方电子支付探索与实践>>

1.1.1.2 电子商务的特点 电子商务与传统商业方式相比,具有如下特点: 1) 精简流通环节。

电子商务精简或不需要中间批发商、专卖店和商场,客户通过网络直接从厂家订购产品。

2) 为客户节省购物时间,增加选择余地。

电子商务通过网络为各种消费需求提供广泛的选择余地,可以使客户足不出户便能购买到满意的商品。

3) 加速资金流通。

电子商务中的资金周转无须在银行以外的客户、批发商、商场等之间进行,而直接通过网络在银行内部账户上进行,大大加快了资金周转速度,同时减少了商业纠纷。

4) 增强客户和厂商的交流。

客户可以通过网络说明自己的需求,订购自己喜欢的产品,厂商则可以很快地了解用户需求,避免生产上的浪费。

5) 刺激企业间的联合和竞争。

企业之间可以通过网络了解对手的产品性能与价格以及销售量等信息,从而促进企业改造技术,提高产品竞争力。

相比传统商业方式,电子商务的优越性显而易见。

企业可以通过电子商务增加销售额并降低成本。

企业可以通过网络直接接触世界各地的潜在顾客,从根本上精简商业环节,降低运营成本,提高运营效率,增加企业利润,而且还能随时与遍及各地的贸易伙伴进行交流合作,增强企业间的联合,提高竞争力。

1.1.1.3 电子商务的层次 电子商务,根据商务与电子技术的融合程度及应用水平可分三个层次: 1) 初级电子商务。

主要实现信息流网络化,即进行网上发布产品信息,网上签约洽谈,网上营销,网上收集客户信息,实现网络营销等非支付型电子商务,实现初级经营服务信息化。

2) 中级电子商务。

实现信息流与资金流的网络化,即实现网上交易、网上支付,实现支付型电子商务,以供应链管理与客户管理为基础,实现中级经营服务信息化。

3) 高级电子商务。

开展协同电子商务,全面实现信息流、资金流、物流等三流的网络化。

实现支付型电子商务与现代物流,网上订货与企业内部ERP结合,及时精良生产,实现零库存。

产品原材料的网上订货采购、产品网上营销、物流配送交货、财务管理等,都通过网络使交易各方能够同步作业。

目前我国电子商务还处于初级阶段,企业间电子商务是重点,大部分企业尤其是中小企业是初级电子商务,非支付型电子商务,网络营销,网下支付,大中型企业已开展中级电子商务,支付型电子商务,部分大型企业集团已开展高级电子商务;企业与个人电子商务,个人之间电子商务,大部分是非支付型电子商务,但是,伴随互联网及电子商务应用的发展,支付型电子商务将快速增长。

1.1.1.4 电子商务的发展 电子商务是网络化的新型经济活动,正以前所未有的速度迅猛发展,已经成为主要发达国家增强经济竞争实力,赢得全球资源配置优势的有效手段。

电子商务于20世纪90年代初兴起于美国、加拿大等国,随着电子商务的发展,各国法规也随之健全,德国、韩国、意大利、西班牙和美国的许多州已经通过数字签名和身份认证法律。

1996年下半年,美国财政部颁布有关《全球电子商务选择税收政策》白皮书。

联合国国际贸易法委员会(UNCITRAL)已经完成模型电子商务法的制定工作,为电子交易制定出统一通用的规则。

另外,两大国际信用卡组织VISA和MasterCard合作制定的安全电子交易(SET)协议定义了一种电子支付过程标准,其目的就是保护互联网上支付卡交易的每一个环节。

SET是专为网上支付卡业务安全所制定的标准。

2006年美国电子商务销售额(不包括旅游业务)达1465亿美元,年增长率29%。

<<第三方电子支付探索与实践>>

英国2007年网上销售达到466亿英镑（约合921亿美元），同比增长54%。

截至2006年底，日本交易额达到约21.6万亿日元（约合1860亿美元）；企业与消费者间电子商务（B2C）的交易额已增至8240亿日元（约合70亿美元）。

近年来电子商务被各国，特别是发展中国家大力推动。

我国电子商务从1990年1993年开展EDI应用起步，2000年以来我国电子商务进入了务实发展阶段。

以传统产业828为主体，我国电子商务环境继续改善，各部门各地区应用已见成效。

2005年1月8日国务院办公厅印发国发（2005）2号文《国务院办公厅关于加快电子商务发展的若干意见》，这是发展电子商务的纲领性文件，对中国电子商务今后的发展具有十分重要的指导意义。

《中华人民共和国电子签名法》也于2005年4月1日起施行。

这部被称为信息领域第一部法确认了电子签名的法律效力。

2005年以来，各部门各地区都在贯彻落实文件而制定相关法规和措施：如《网络交易平台服务规范》、《电子认证服务管理办法》、《非经营性互联网信息服务备案管理办法》、《互联网IP地址备案管理办法》、《电信服务规范》等一系列重大政策法规和行业规范，为中国电子商务的持续发展提供了有力支撑。

中国发展电子商务的环境逐步完善已为电子商务的发展建立了基本的条件。

2005年中国电子商务已经进入全面稳步发展阶段。

同年中国人民银行公布《电子支付指引（第一号）》和《支付清算组织管理办法（征求意见稿）》，对电子支付活动做出了“指导性要求”，并明确了第三方支付的身份，为规范支付市场，防范金融风险，促进市场良性发展奠定了基础。

随着我国电子商务发展“十一五”规划的深入推进和互联网、移动通讯等技术在国内的普及应用，电子商务已渗透到国民经济的各个行业乃至人们的日常生活，并正处于快速发展阶段。

根据2008年1月iResearch（艾瑞）咨询发布的数据：我国B2B、B2C、C2C电子商务市场规模在2007年分别达到21239亿元，43亿元和518亿元，同比增长65.9%，53.0%和125.2%；并保持高速增长趋势，预计在2011年分别达到108147亿元，422亿元和3638亿元。

中国电子商务的快速发展为电子支付带来了巨大的需求和市场空间，两者是相互促进共同发展的。

1.1.2 电子支付及分类 电子支付是电子商务中的重要环节，从技术上看，它涉及用户与银行等金融部门的交互和接口；从交易上看，它连接着支付方、收款方、银行以及电子支付服务商等众多电子商务主体。

1.1.2.1 电子支付的基本概念 据中国人民银行发表的第23号《电子支付指引（第一号）》公告，“电子支付是指单位、个人（以下简称客户）直接或授权他人通过电子终端发出支付指令，实现货币支付与资金转移的行为”。

电子支付以网络应用协议规定的格式发出支付指令。

电子支付包括网上支付、电话支付、移动支付、销售点终端交易、自动柜员机交易和其他电子支付等类型。

从广义上说，我国电子支付主要包括三层含义，一是电子支付工具，包括银行卡和多功能储值卡等卡基支付工具、电子票据以及最近在电子商务中应用较为广泛的网络虚拟货币等新型支付工具；二是电子支付基础设施或渠道，包括ATM、POS、手机、电话等自助终端以及互联网、金融专用网等网络；三是电子支付业务处理系统，主要包括已经建成的中国人民银行现代化支付系统以及商业银行的行内业务处理系统等。

这三者有机结合，构成了整个电子支付交易形态，从而改变了支付信息和支付业务的处理方式，从最初的面对面支付发展到现在的远程支付，从手工操作到电子化自动处理，从现金、票据等实物支付发展到各类非现金支付工具。

狭义上的电子支付，一般仅指电子支付工具以及相应的电子支付渠道，如：银行卡交易、网上支付、移动支付等。

1.1.2.2 电子支付的分类 电子支付服务按照不同的维度可以分为多种类型：1) 按支付指令发起终端类型，分为计算机支付、固定电话支付、移动终端支付、销售点终端交易、自动柜员机交

<<第三方电子支付探索与实践>>

易和其他终端支付。

2) 按网络应用协议类型,分为超文本传输协议(HTTP)支付、无线应用协议(WAP)支付、计算机语音接口协议(CTI)支付、短信(SMS)支付及其他专用协议支付,其中通过HTTP和WAP的支付又统称为网上支付。

3) 按照支付工具,分为银行储蓄账户支付、银行卡支付(借记卡、信用卡)和非银行卡支付(各类点卡、充值卡、积分)等。

4) 按照交易模式,分为B2C、B2B、C2C等支付。

5) 按照资金流向,分为收款服务和付款服务。

6) 按照支付方式,分为网关型支付、账户型支付、信用增强型支付、综合平台模式等。

7) 按照商业运作独立性,分为独立第三方支付和非独立第三方支付(依托于电子商务平台)。

8) 按照支付指令的传输渠道,分为卡基支付(银行专有网络)、网上支付(互联网)、移动支付(移动通信网络)和电话支付(固定电话网络)等。

如图1-1所示。

卡基支付主要工具包括借记卡、信用卡和储值卡。

借记卡是指由商业银行向社会发行的具有消费信用、转账结算、存取现金等全部或部分功能的支付工具,不能透支。

信用卡是由银行或信用卡公司向借贷信用良好的个人和机构签发的一种信用凭证,持卡人可在特约商户购物或获得服务。

信用卡既是发卡机构发放循环信贷和提供相关服务的凭证,也是持卡人信誉的标志,可以透支。

储值卡是持卡人将资金转至卡内储存,交易时直接从卡内扣款的预付钱包式卡。

在典型的网上支付模式中,银行建立支付网关和网上支付系统,为客户提供网上支付服务。

网上支付指令在银行后台进行处理,并通过传统支付系统完成跨行交易的清算和结算。

在传统的支付系统中,银行是系统的参与者,客户很少主动地参与到系统中;而对于网上支付系统来说,客户成为系统的主动参与者,这从根本上改变了支付系统的结构。

移动支付是指使用移动设备通过短信、HTTP、WAP或NFC等无线方式完成支付行为的一种新型的支付方式。

移动支付所使用的移动终端可以是手机、PDA、移动PC等。

移动支付系统涉及四方:消费者、商户、无线运营商和银行。

移动支付系统大致可分为三个部分,即消费者前端消费系统、商户管理系统和无线运营商综合管理系统。

消费者前端消费系统:保证消费者顺利地购买到所需的商品和服务,并可随时观察消费明细账、余额等信息。

商户管理系统:可以随时查看销售数据以及利润分成情况。

无线运营商综合管理系统:是手机支付系统中最复杂的部分,包括鉴权系统和计费系统两个重要子系统。

该系统既要消费者的权限、账户进行审核,又要对商户提供的服务和产品进行监督,看是否符合所在国家的法律规定,此外最重要的是,它为利润分成的最终实现提供了技术保证。

随着信息技术的飞速发展,电子支付工具具有广阔的发展前景。

电话支付是电子支付的一种线下实现形式,是指消费者使用电话(固定电话、手机、小灵通)或其他类似电话的终端设备,使用CTI协议发出指令,通过银行系统就能从个人银行账户里直接完成付款的方式。

.....

<<第三方电子支付探索与实践>>

编辑推荐

电子商务日益成为是国民经济中重要的组成部分。

《第三方电子支付探索与实践》分为八章，详细介绍了什么是电子支付，以及电子支付与电子商务的关系，引入了企业真实案例，通过详实的数据资料 and 实践经验介绍了对电子支付企业的商业模式、平台建设、风险管理、信息安全、支撑环境和未来趋势的探讨。

并对第三方电子支付安全技术、管理、法律保障方法、人才培养和电子支付未来发展趋势，以及商业模式提出了有益的探索和建议。

《第三方电子支付探索与实践》可以作为第三方电子支付业务相关的企业、管理部门、应用行业，系统平台承建者、产品供应商等开展电子商务活动的参考书。

也可作为大专院校电子商务、经济管理专业的教材。

<<第三方电子支付探索与实践>>

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>