**互联网金融题库**

1. 单项选择题

1．狭义的网络金融不包括 ( ) D

A． 网上银行 B．网上证券

C．网上支付 D．金融信息服务业

2．美国富国银行输网上房屋贷款批复业务只需50秒；而美国第一银行更宣称，而网上贷款业务25秒即可办妥，这说明网络金融具有( )的特征 A

A．高效性和经济性 B． 科技性与共享性

C． 信息化与虚拟化 D． 一体化

3．下列各项中，不能算作电子货币的特征的是：( ) D

A．形式多样 B．技术精密，防伪性能好

C．自动化处理 D． 重要的保值工具

4．网络招聘，网络旅游，网络金融，网上支付等网络经济活动可以归结为

( ) B

A．网络.互动 B．网络服务

C．信息发布的平台 D．互联网通讯

5．为个人服务的网络经济成功的重要条件是 ( ) C

A．具有弹性 B．具有高点击率

C．具有粘性 D．具有经济性

6．网络经济的特征不包括 ( ) B

A．虚拟化、成本低 B．竞争激烈，合作很难

C．全天候、全球化 D．强大的创新性

7．企业与政府之间的电子商务的英文简写是( ) D

A．B2B B． B2C

C．C2C D． B2A

8．下列网站中，属于C２Ｃ网站的是( ) A

A．易趣网 B．中关村在线

C．天涯论坛 D．阿里巴巴网

9．关于网络银行的优势，下列说法中不正确的是 ( ) D

A．能有效控制经营成本 B． 拥有更广泛的客户群体

C．观念更新的金融竞争策略 D． 拥有更安全的支付手段

10．下列各项中，不属于网络保险的业务内容是 ( ) C

A．得到报价 B．产品信息

C．网上委托 D．网上理赔

11．下列各项中，不属于网上银行的建立模式的是( ) A

A．合作式银行 B．直接银行

C． 独立的经营网上业务的机构 D．传统银行的网上分支机构

12．在大额支付的简单加密信用卡网上支付系统中，实际当事人有不包括( )A

A．买家银行 B．买家和卖家

C．第三方 D．发卡行和卖家银行

13．下列各项中，不属于数字认证技术的是( ) B

A．数字签名 B．SET协议

C．数字信封 D．数字时间邮戳

14．8．网络金融的业务风险主要来自操作风险、市场信息风险、信誉风险和（ ）D

A．支付风险 B．信用风险

C．网络硬件和软件风险 D．法律风险

15．目前网络证券交易的方式主要有通过IT公司的网站提供服务方式、券商自建网站提供服务方式以及（ ）提供服务的方式三种。 ( )B

A．券商和期货经济公司联合建设网站 B．卷商与银行合作提供服务方式

C．自助模式 D．券商和证券交易所联合建设网站

16．银证合作成为了银行和证券业之间建立了桥梁，下列关于其意义的说法中，不正确的是( )D

A．为投资者进行证券交易提供了方便 B．银证双方优势互补、利益共享

C．增加银行合作中间业务收入 D．使银行业务和证券业务合并

17．企业与企业之间的电子商务叫做( )电子商务。 B

A．E2E B． B2B

C．C2C D．F2F

二、多项选择题

1．电子商务的支付方式有 ( ABCDE )

A．网络银行线上支付 B．银行汇款

C．信用卡转账 D．货到付款

E．第三方网上支付平台

2．下列各项中，属于网络银行的功能的有：(ABCDE )

A．信息发布功能 B．客户的咨询和投诉功能

C．账户的查询 D．申请和挂失

E．创新业务的功能

3．一般说来，在大额支付的简单加密信用卡网上支付系统中，实际当事人有(BCDE)

A．买家银行 B．买家

C．第三方 D．发卡行

E． 卖家和卖家银行

4． 网上银行的建立模式主要有( BCD )

A．合作式银行 B．直接银行

C． 独立的经营网上业务的机构 D．传统银行的网上分支机构

5．目前用来保证网络金融交易安全的协议主要有 ( AB )

A． SSL协议 B． SET协议

C． TCP/IP协议 D． IPX/SPX/NetBios协议

6．网络金融具有( )的特征。 ABCD

A．高效性和经济性 B． 科技性与共享性

C． 信息化与虚拟化 D． 一体化

7．下列各项中，属于电子货币的特征的是：( ) ACD

A．形式多样 B．技术精密，防伪性能好

C．自动化处理 D． 重要的保值工具

8．下列各项网络经济活动中，属于网络服务的是 ( ) ABCE

A．网络招聘 B．网络旅游

C．网络金融 D．互联网通讯

E．网上支付

9．网络经济的特征包括 ( ) ACD

A．虚拟化、成本低 B．竞争激烈，合作很难

C．全天候、全球化 D．强大的创新性

10．关于网络银行的优势，下列说法中正确的是 ( ) ABC

A．能有效控制经营成本 B． 拥有更广泛的客户群体

C．观念更新的金融竞争策略 D． 拥有更安全的支付手段

11．广义信用卡包括( )ABCD

A．贷记卡 B．借记卡

C．储蓄卡 D．智能卡

E．赊账卡

三、判断题

1．长尾理论是支持网络经济的重要理论。（√）

2．在网络经济时代，国际分工的格局从立体分工发展到垂直分工。（×）

3．SSL协议采用的是RSA电子证书标准，通过X.509算法来实现数字签名。（×）

4．电子货币的本质是价值信息工具，它已经不再是商品，但却代表着商品；已经不再具有价值，但却代表着价值。（√）

5．常见的网络银行自助处理系统有ATM系统、POS系统、电话银行系统和自助银行系统等。（√）

6．目前我国网上银行业务模式基本属于负担银行。（√）

7．目前网络证券交易的方式主要有通过IT公司的网站提供服务方式、券商自建网站提供服务方式、券商和期货经济公司联合建设网站提供服务的方式三种。（×）

8．网络金融的业务风险主要来自操作风险、市场信息风险、信誉风险、法律风险等风险。（√）

9．由于网络保险期限的便捷性，所以现阶段网络保险很容易实现规模经济。（×）

10．目前，我国网络证券处于探索阶段，很多区域存在空白区，政策干预太少。（×）

11．电子货币的突出问题是发行权和归属权不明的问题。（√ ）

12．目前我国央行监管大多偏重于合规性稽核，而网络银行跨国界运行的特征是央行面临的重大问题。（√ ）

13．对于网络银行而言，网上交易的支付的安全性通过各种加密和认证技术而得到十分有效的保障。（×）

14．电子货币对央行的货币政策产生了很大的影响，其中之一就是影响了非交易存款与支票存款的比率。（√ ）

15．由于电子货币的流动性更大，电子货币使货币的交易需求和预防性需求（L1）和货币的投机性需求（L2）进一步分离。（×）

16．根据费雪现金交易方程，电子货币的出现不会削弱现金的流通速度，而信贷货币的流通速度增强，即货币的平均流通速度必然加快。（√ ）

17．由于通信旁路可能使网络防火墙推动作用，因此，为了保证网络金融的安全，要严禁防火墙内的可信任网络用户拨号上网。（√ ）

一、三次银行卡费率改革的影响

**2003《中国银联入网机构银行卡跨行交易收益分配办法》**

银行：对银行推行银行卡消费服务有推动作用，提高银行卡使用渗透率与交易额的增长

商户：降低手续费成本，促进商户的发展

消费者：鼓励消费，促进银行卡的使用积极性

1.餐饮业等行业手续费较高，商户负担过重，使用银行卡刷卡方式积极性降低，间接导致消费者不能享受方便快捷的支付服务

2.政府完全定价，缺乏市场活力，不利于银行与商家之间合作互利共赢

**2013《关于优化和调整银行刷卡手续费的通知》**

有利于商家降低银行卡手续费支出成本，增加收入，带动商家使用POS机，提供银行卡刷卡业务的热情。有利于改善经营环境，促进小微商家的发展，带动中国经济的增长。d中长期看商业银行让利于商户有利于减轻商户负担，也提高了商户受理银行卡的意愿，为银行卡产业未来发展提供良好基础。此次调整将有助于提高银行卡发卡量、普及率、活卡率以及银行卡渗透率，给银行卡产业持续健康发展带来新的机遇。

行业间价差较大，一方面以餐饮为代表的高费率行业降价呼声依旧持续。 另一方面，各类商户在不同MCC码（行业费率）之间套取价差的违规行为屡禁不止。

**2016《关于完善银行卡刷卡手续费定价机制的通知》**

降低商户成本，改善经营环境 有效防止不法商家违规套码 ，借记卡和信用卡刷卡手续费不同有利于调动商业银行推广信用卡的积极性，拓展信用消费业务放开收单服务费，充分发挥市场决定价格的作用，由收单机构和商户协商费率，有利于根据商户需求提供个性化、差异化增值服务，有利于收单机构顺应市场形式的变化，主动降费，拓展市场创造条件。

普通消费者：餐娱行业成本降低，有利于为消费者提供更好的刷卡消费体验

普通信用卡持卡人：信用卡养卡成本提高，提额难度提高使用信用卡购置汽车家具等的消费者：商户成本上涨，或将成本转嫁到消费者身上

.商户可能会拒绝消费者刷“费率高”的信用卡

二、比特币

**原理**

从比特币的本质说起，比特币的本质其实就是一堆复杂算法所生成的特解。特解是指方程组所能得到无限个（其实比特币是有限个）解中的一组。而每一个特解都能解开方程并且是唯一的。而挖矿的过程就是通过庞大的计算量不断的去寻求这个方程组的特解，这个方程组被设计成了只有 2100 万个特解，所以比特币的上限就是 2100 万。

**特征**

去中心化：比特币是第一种分布式的虚拟货币，整个网络由用户构成，没有中央银行。去中心化是比特币安全与自由的保证 。

全世界流通：比特币可以在任意一台接入互联网的电脑上管理。不管身处何方，任何人都可以挖掘、购买、出售或收取比特币。

专属所有权：操控比特币需要私钥，它可以被隔离保存在任何存储介质。除了用户自己之外无人可以获取。

低交易费用：可以免费汇出比特币，但最终对每笔交易将收取约1比特分的交易费以确保交易更快执行。

无隐藏成本：作为由A到B的支付手段，比特币没有繁琐的额度与手续限制。知道对方比特币地址就可以进行支付。

跨平台挖掘：用户可以在众多平台上发掘不同硬件的计算能力。

**优点**

完全去处中心化，没有发行机构，也就不可能操纵发行数量。其发行与流通，是通过开源的p2p算法实现。

匿名、免税、免监管。

健壮性。比特币完全依赖p2p网络，无发行中心，所以外部无法关闭它。比特币价格可能波动、崩盘，多国政府可能宣布它非法，但比特币和比特币庞大的p2p网络不会消失。

无国界、跨境。跨国汇款，会经过层层外汇管制机构，而且交易记录会被多方记录在案。但如果用比特币交易，直接输入数字地址，点一下鼠标，等待p2p网络确认交易后，大量资金就过去了。不经过任何管控机构，也不会留下任何跨境交易记录。

山寨者难于生存。由于比特币算法是完全开源的，谁都可以下载到源码，修改些参数，重新编译下，就能创造一种新的p2p货币。但这些山寨货币很脆弱，极易遭到51%攻击。任何个人或组织，只要控制一种p2p货币网络51%的运算能力，就可以随意操纵交易、币值，这会对p2p货币构成毁灭性打击。很多山寨币，就是死在了这一环节上。而比特币网络已经足够健壮，想要控制比特币网络51%的运算力，所需要的cpu/gpu数量将是一个天文数字。

**缺点**

交易平台的脆弱性。比特币网络很健壮，但比特币交易平台很脆弱。交易平台通常是一个网站，而网站会遭到黑客攻击，或者遭到主管部门的关闭。

交易确认时间长。比特币钱包初次安装时，会消耗大量时间下载历史交易数据块。而比特币交易时，为了确认数据准确性，会消耗一些时间，与p2p网络进行交互，得到全网确认后，交易才算完成。

价格波动极大。由于大量炒家介入，导致比特币兑换现金的价格如过山车一般起伏。使得比特币更适合投机，而不是匿名交易。

大众对原理不理解，以及传统金融从业人员的抵制。活跃网民了解p2p网络的原理，知道比特币无法人为操纵和控制。但大众并不理解，很多人甚至无法分清比特币和Q币的区别。“没有发行者”是比特币的优点，但在传统金融从业人员看来，“没有发行者”的货币毫无价值。

三、银行卡计算机系统参与方有哪些？P61银行卡消费支付流程？P63银行卡网络类型？P66

四、银行卡为各参与方带来的利润来源？P77

五、银行卡新型机具的特点及交易流程？P73

六、分析2010年银联与visa争端P81

七、银行卡风险防范P83

八、银行卡网上支付模式、种类P95和特点P94

安全问题P113

网络钓鱼

“网络钓鱼”是出现的一种比较典型的诈骗方式，顾名思义，就是骗子利用一些不被人注意的诱饵，来骗取用户的账号和密码，从而坐收渔翁之利。

现阶段网上支付还面临许多挑战。

（1）信用不足、相关知识缺乏致使企业与客户普遍对网上支付结算的安全性、方便性持怀疑态度，对采用网上支付方式持谨慎、甚至是消极状态。

（2）网上支付与电子银行是电子商务双方结算处理的主要方式，这就需要改变过去传统的支付结算习惯。但由于这种方式很多商家、客户难以适应和接受，往往抵制电子商务。

（3）网上支付与电子银行需要一个完善的技术平台和管理机制，中间应该了很多高科技技术，很多银行的技术与管理控制能力还不足以支撑网上支付结算的可靠运转。

（4）电子商务中网上支付与结算采用的方式是否确实能做到低成本、快捷方便、安全可靠，还有待观察。

九、第三方支付P100

第三方支付是指具备一定实力和信誉保障的独立机构，采用与各大银行签约的方式，通过与银行支付结算系统接口对接而促成交易双方进行交易的网络支付模式。

在第三方支付模式，买方选购商品后，使用第三方平台提供的账户进行货款支付（支付给第三方），并由第三方通知卖家货款到账、要求发货；买方收到货物，检验货物，并且进行确认后，再通知第三方付款；第三方再将款项转至卖家账户。

十、第三方支付与移动支付的区别

移动支付是个支付方式，

可以用平板电脑、手机等安装对应的app，

这是个电子支付的一种类型，

区别于电脑上网支付、现金支付等，

第三方支付是个除银行系统以外的支付平台，

如支付宝、微信等等；

区别于银行支付系统。

十一、移动支付的分类及基本工作原理说明P120

十二、为什么会产生电子银行？

经济的发展

同业的竞争

IT技术的支持

十三、我国移动支付的产业链模式P133

十四、移动支付安全性分析---解读条码支付业务规范

1）普通手机通常没有加密技术，在支付过程中往往会造成信息泄露，进行非法复制2）对参与交易各方的身份识别，手机支付须解决的一大问题就是商家和消费者合法身份的确认。3）用户信用体系有待进一步建设和完善，通常一些小额支付业务可以通过扣除手机话费的方式进行付费交易，于是就可能产生手机话费透支、恶意拖欠等现象。4）手机丢失会给移动支付用户带来损失。

存在问题

一是条码支付在降低商户准入门槛的同时，加剧收单市场乱象。由于条码支付设备成本低于传统的银行卡受理终端，还可通过张贴静态条码实现收付款业务，能够满足小微商户的非现金支付受理需求，与银行卡收单互为补充，提升社会整体支付服务水平。但是，部分市场机构利用条码可远程发送、不受专业受理终端限制的特点，在商户拓展过程中未履行“了解你的客户”义务，通过“一证下机”等方式违规发展商户，加剧了套现、二清、外包管理不到位等收单乱象，存在各类安全隐患，对市场可持续发展造成较大的危害。

二是条码支付在促进移动支付普及发展的同时，出现扰乱市场公平竞争秩序的现象。近年来，条码支付在小额、便民支付领域市场份额持续增加，促进了移动支付的快发展和普惠金融的广覆盖。但是，部分市场机构在开展条码支付业务时，在定价和市场推广策略中采取倾销、交叉补贴等不正当竞争手段，滥用本机构及关联企业的市场优势地位，排除、限制支付服务竞争，导致支付行业无序发展和不公平竞争，扰乱市场秩序。

三是条码支付借助开放互联网和非专业设备进行交易处理，带来一定的技术风险。包括：可视化风险，条码在开放互联网环境下以图形化方式进行展示，不法分子可通过截屏、偷拍等手段盗取支付凭证，在支付凭证有效期内盗用资金；易携带恶意代码的风险，条码不仅可存储支付要素，也可携带非法链接或程序代码，不法分子可将木马病毒、钓鱼网站链接制成条码，诱导客户扫描，窃取支付敏感信息；信息单向交互风险，条码支付只能实现发起方或接收方的单向信息交互，不法分子可利用该弱点实施“中间人攻击”，绕过身份认证机制，造成用户资金损失；扫码设备安全强度低的风险，条码支付对设备要求低，普通的手机摄像头、超市简易的收银机扫描枪等不具备加密、防拆机等安全功能的设备均可识别条码，易被不法分子非法改装使用。[3]

主要措施

一是强调业务资质要求。明确支付机构向客户提供基于条码的付款服务时，应取得网络支付业务许可；支付机构为实体特约商户和网络特约商户提供条码支付收单服务的，应当分别取得银行卡收单业务许可和网络支付业务许可。

二是重申清算管理要求。针对部分支付机构与多家银行业金融机构（以下简称银行）或支付机构直连进行商户拓展，进一步强化了支付机构与银行多头直连的现象，明确要求银行、支付机构开展条码支付业务涉及跨行交易时，应当通过人民银行跨行清算系统或者具备合法资质的清算机构处理。

三是要求维护市场公平竞争秩序。市场机构不得以任何形式诋毁其他市场主体的商业信誉，不得采用不正当竞争手段损害其他市场主体利益、排挤竞争对手，破坏市场公平竞争秩序。

四是规范条码生成和受理。提出交易验证方式、交易限额管理、信息管理和安全防护，静态条码应用管理、综合应用支付标记化技术等措施，保障条码支付业务的安全性。

五是加强商户管理和风险管理。从特约商户资质审核、受理协议签订、商户风险评级、商户检查，以及交易风险监测，客户安全教育等方面提出要求，强化业务风险管理。[3]

风险要求

一是加强条码安全防护。采取支付标记化（Tokenization）、有效期控制、条码防伪识别等手段，提升条码生成、存储、展示、识读、解析、使用等环节的安全防护能力，有效保障条码的可靠性和有效性。

二是提升条码支付交易安全强度。针对不同条码生成方式，提出加密生成、定期更新、终端唯一标识绑定等具有针对性的安全防护措施。要求银行、支付机构和清算机构运用交易验证强度与交易额度相匹配的技术措施提高条码支付交易的安全性。

三是强化条码支付交易风险监测与预警。合理应用大数据分析、用户行为建模等手段建立条码支付风险监控模型和系统，对异常交易及时预警并附加风控措施，对高风险交易及时告知客户资金变化情况。

四是加强客户端软件安全管理。从木马病毒防范、信息加密保护、运行环境可信等方面提升条码支付客户端软件的安全防护能力，要求客户端软件能够监测并向后台系统反馈手机支付环境安全状况并作为风控策略的依据。[3]

安全制约

支付服务属于金融服务，与社会经济运行和百姓日常生活密切相关，支付安全关乎人民群众财产安全和合法权益，稳健经营关乎产业的健康可持续发展。便捷的使用方式、良好的用户体验是支付创新的生命力，但不能单纯追求无底线的创新；稳定、可持续的投入和运营是支付业务长远发展的保障，不能为了追求短期的市场份额，采取“烧钱”“补贴”等不当竞争手段。通知和规范旨在指导相关单位正确处理安全与发展的关系，在严守安全底线的基础上开展支付创新，维护公平竞争的市场环境，促进行业健康可持续发展，为人民群众提供安全便利的金融服务。通知和规范提出的业务规范要求和安全管理措施非但不会制约支付创新发展，反而能够指引支付业务创新沿着安全规范的方向发展，确保创新业务的质量和效能，保障行业发展的稳健和长远。[3]

如何实施

业务规范的落地实施要通过构建企业自我管理、行业组织自律、主管部门监管、社会全面监督多位一体的管理体系，保障各项要求落实到位。已开展业务的银行业金融机构、支付机构应当全面梳理自身条码支付业务情况，根据规范要求进行自查和整改。开展条码支付业务创新的，应当履行提前报告义务。银行、支付机构从事条码支付业务，应接受中国支付清算协会行业自律管理，并充分发挥违法违规举报奖励机制的作用，净化市场发展环境。人民银行分支机构依法对辖区内银行、支付机构条码支付业务进行监督管理，加大检查力度，对违规行为，应依法严肃处理。

技术规范的落地实施需要从产品质量管理、入网管理、专项检查、安全评估等方面多管齐下，切实提升条码支付技术风险防控能力。银行、支付机构要严格落实技术规范提出的各项要求，强化条码支付产品安全管理，健全条码支付风险防控机制，使用符合国家标准及金融行业标准的产品，确保相关业务系统、受理终端等的技术标准符合性。清算机构要强化受理终端入网管理，完善终端定期抽检机制，加强终端抽样检测力度。人民银行分支机构要定期对条码支付相关业务系统、受理终端等组织开展专项抽查，强化条码支付技术管理。[3]

报文管理要求

一是采用数字签名、加密传输等措施，加强支付指令真实性。二是在交易报文中准确记录发起方、接收方、网络路由、唯一交易流水号等关键信息，保障交易可追溯性和一致性。三是完善商户、渠道、订单等交易信息，精准刻画交易全貌，确保支付指令完整性。[3]

风险防控措施

静态条码易被篡改或变造，易携带木马或病毒，真伪难辨，导致支付风险较高。因此，提出了一系列防范静态条码风险的措施：一是要求静态条码应由后台服务器加密生成，宜采用防伪纸张展示条码，防伪纸张应具备一定防伪特征。二是要求展示静态条码的介质应放置在商户收银员视线范围内，商户应定期对介质进行检查。三是要求静态条码采用防护罩等物理防护手段避免被覆盖或替换，宜使用防伪标签对防护罩进行标记。四是要求在静态条码介质显著位置明显展示收款方信息，便于用户核对。五是通过风险防范能力分级管理，进一步规范使用静态条码，并鼓励使用风险防范能力较高的收款扫码方式[3] 。

交易限额

条码支付与传统银行卡等支付工具相比在交易安全性上存在一定不足，人民银行坚持条码支付小额、便民的定位，对条码支付风险防范能力进行分级。发行条码的银行、支付机构应根据风险防范能力等级，在确保风险可控和尽量满足用户需求的前提下科学合理设置相匹配的日累计交易限额。

使用动态条码进行支付的，风险防范能力分级见下表。

风险防范能力

交易验证方式

交易限额（同一客户单日累计）

银行（单个银行账户）

支付机构（所有支付账户或快捷支付）

A级

采用包括数字证书或电子签名在内的两类（含）以上有效要素进行验证

自主约定

自主约定

B级

采用不包括数字证书、电子签名在内的两类（含）以上有效要素进行验证

5000元

所有支付账户5000元

所有快捷支付5000元

C级

采用不足两类有效要素进行验证

1000元

所有支付账户1000元

所有快捷支付1000元

使用静态条码进行支付的，风险防范能力为D级，无论使用何种交易验证方式，同一客户单个银行账户或所有支付账户、快捷支付单日累计交易金额应不超过500元。

为引导银行、支付机构提高交易验证方式的安全性，加强客户资金安全保护，对于风险防范能力高、交易验证方式更为安全的，不设定额度上限，市场主体可与客户自行约定交易限额。基于防替换、防盗刷等安全因素角度考虑，要求银行、支付机构使用静态条码支付时要执行更加严格的限额管理措施，以鼓励市场主体采用更为安全的动态条码提供支付服务。依据主要市场机构条码支付交易数据显示，上述额度已覆盖绝大部分使用条码支付付款客户及商户的需求。[3]

具体要求

加强对条码支付特约商户管理的目的在于排除风险商户，防范和遏制不法分子利用条码支付业务隐藏木马病毒、进行洗钱、欺诈等犯罪活动，更好地维护条码支付业务参与各方的合法权益。考虑到条码支付业务涉及银行账户和支付账户，且可应用于网络特约商户和实体特约商户，为保持监管制度和标准的一致性，我们遵循银行卡收单业务管理的相关要求，从条码支付特约商户拓展、特约商户审批、特约商户信息留存及管理、黑名单管理、实体商户属地化管理、外包业务管理等方面明确了具体的管理要求。同时，为了兼顾小微商户受理条码支付的需求，促进普惠金融发展，明确在符合相关资质审核和认定的前提下，小微商户可以受理条码支付；同时，为了防范套现等交易风险，对以同一个身份证件在同一家收单机构办理的全部小微商户基于信用卡的条码支付收款金额日累计不超过1000元、月累计不超过1万元，但受理基于借记卡的条码支付不受收款额度的限制。

十五、微信支付宝与APPpay模式对比

微信、支付宝

优点：支付方式快捷、多样（二维码支付、条码支付、群收款等），应用场景丰富，功能齐全。而且还会有很多优惠活动。

缺点：安全性不如传统银行，受到网络限制，手机支付的额度也有上限。而且需要下载app，并绑定银行卡，对于中老年人群，有一定学习成本。

APPpay

优点：和微信支付宝相比，不需要网络，安全性更高。

缺点：目前不支持个人用户间转账、支持商家数量少、优惠活动少。

微信与支付宝

社交功能是微信相对于支付宝而言最大的优势。基于其庞大的社交网络圈子，微信业务包括微信钱包在不断发展，这是支付宝过去一直在发展线上业务所不能比的。然而，在移动支付市场上，第三方支付还是支付宝为大。此外，其安全性、隐私性和客户口碑也比微信钱包发展得更早，更稳定。

微信与APPpay

微信钱包有微信这个社交平台的支持，同时已经有4年的发展历史，所以在用户数，频次，密度和用户习惯方面优于ApplePay.

微信钱包适用于ios、Android和windows三大操作系统，使得它的受众更多；相比而言，由于ApplePay仅对苹果手机开发，且对系统和手机型号都有要求，这无形中限制了用户数量。

微信功能多且对商户没有要求

APPpay的优势

安全性方面；用户体验方面；提现成本

十六、移动支付的创新及应用

十七、我国典型的点子支付系统、现代化支付系统P147 P151

十八、网上银行系统的组成及客户端安全防范【153】P173、P184

十九、直连和间连的区别

.直联模式与间联模式的定义

POS直联模式：指POS终端直接与银联系统相连接，当发生POS消费时，此交易信息先送至银联主机系统，由银联系统自动判断后直接送相关的发卡银行，然后信息在沿路返回。一般来说这种模式初期投入较大，要求商业银行能够更加积极主动地配合。

POS间联：指POS终端连接到提供机具的商业银行主机系统，当发生跨行银行消费交易时，消费交易信息先送这家提供机具的商业银行主机系统，判断为跨行信息后送银联主机系统，由银联系统分选判断后再送相关的发卡银行，然后信息再沿路返回。一般来说，这种模式初期投资较少，起步时容易得到商业银行的配合，能够比较迅速地实现联网联合的目的。

第三方支付的直连与间连

直连：指的是第三方支付公司的银行渠道，是直接和银行做系统连接的，认证支付清算对账和资金划转都是和银行直接进行。例如工商银行这个扣款渠道，如果是直连的渠道，就是指的该第三方公司是直接去接的工商银行

间连：指的是第三方支付公司的银行渠道，是间接和银行连接的。例如工行渠道，如果是间连渠道，那么有可能是接的银联或者其他第三方支付渠道，由他们去和银行连。第三方支付公司只需要和所连接的间接渠道做清算对账即可。

直连与间连利弊分析

（1）从成本和效益考虑

采用直联方式，可以不必投入程序开发费用、POS机具费用、人员维护、设备维护、及商户拓展费用，并获取银行卡跨行交易中银联规定的发卡银行手续费的分配比例，以极小的成本共享大行资源。

间联方式，收单行有手续费收益以及资金沉淀的收益。但是要有POS机具的花销。

（2）从风险控制上考虑

直连不安全，对最后的商业银行来说，信息不对称；间连安全

（3）从公平效率上说

直连快

间连慢，受收单行影响大

（4）从数据集中的趋势来看

直连方便、减少人力物力浪费

间连容易出错

二十、网上银行最新发展特点分析---直销银行

银行没有营业网点，不发放实体银行卡，客户主要通过电脑、电子邮件、手机、电话等远程渠道获取银行产品和服务，因没有网点经营费用和管理费用，直销银行可以为客户提供更有竞争力的存贷款价格及更低的手续费率。降低运营成本，回馈客户是直销银行的核心价值。

意义

1、顺应互联网金融大潮

互联网是“直销银行”发展的“助推器”，而现时中国飞速发展的互联网技术和国人消费观念的转变，是引入直销银行概念的重要契机。银行谋求发展必须要进行发展模式的创新和变革。国外直销银行的兴盛启示，充分利用现代信息技术，借助互联网开展业务，降低成本，回馈、吸引客户，具有广阔的市场前景。

2、利率市场化呼唤直销

随着利率市场化进程逐步加快，人民银行自2012年6月起允许存款利率上浮10%，2013年7月20日起全面放开金融机构贷款利率管制。种种迹象表明，国内利率市场化工作正在稳步推进，利率完全放开指日可待，为直销银行的发展创造了良好的市场环境。

二十一、消费金融

传统消费金融是指向各阶层消费者提供消费贷款的现代金融服务方式。无论从金融产品创新还是扩大内需角度看，消费金融试点都具有积极意义。

在我国当前的宏观经济形势下，适时地出台相关管理办法是适应客观经济形势的趋势和需要的。从金融产品创新看，个人信贷业务是传统银行难以全面惠及的领域，建立专业化的个人消费金融系统，能够更好地服务于居民个体。

消费金融公司--所谓的消费金融公司是指中国境内设立的，不吸收公众存款，以小额、分散为原则，为中国境内居民个人提供以消费为目的的贷款的非银行金融机构。消费金融公司的注册门槛为3亿元人民币或等值的可兑换货币，且为一次性实缴货币资本。

消费金融在提高消费者生活水平、支持经济增长等方面发挥着积极的推动作用，这一金融服务方式目前在成熟市场和新兴市场均已得到广泛使用。在发达国家，消费金融公司主要面向有稳定收入的中低端个人客户。消费金融公司由于具有单笔授信额度小、审批速度快、无需抵押担保、服务方式灵活、贷款期限短等独特优势，广受不同消费群体欢迎。

二十二、网上证券P191

二十三、网上保险P213

二十四、国内外P2P比较 P262

二十五、国内外众筹比较 P266

二十六、大数据金融与阿里小贷

大数据金融是指集合海量非结构化数据，通过对其进行实时分析，可以为互联网金融机构提供客户全方位信息，通过分析和挖掘客户的交易和消费信息掌握客户的消费习惯，并准确预测客户行为，使金融机构和金融服务平台在营销和风控方面有的放矢。

大数据的4V特点： Volume （大量）、 Velocity （高速）、 Variety （多样）、 Veracity （精确）。

大数据金融分为平台金融和供应链金融两大模式。

　　平台金融模式中,是平台企业对其长期以来积累的大数据通过互联网、云计算等信息化方式对其数据进行专业化的挖掘和分析。譬如现在众所周知的阿里金融,以及未来可能进入这一领域的电信运营商等。

　　供应链金融模式,是核心龙头企业依托自身的产业优势地位,通过其对上下游企业现金流、进销存、合同订单等信息的掌控,依托自己资金平台或者合作金融机构对上下游企业提供金融服务的模式,譬如京东金融平台、华胜天成供应链金融模式等。

二十七、金融科技

金融科技是指技术带来的金融创新，它能创造新的模式、业务、流程与产品，既可以包括前端产业也包含后台技术。

　　金融科技是基于大数据、云计算、人工智能、区块链等一系列技术创新，全面应用于支付清算、借贷融资、财富管理、零售银行、保险、交易结算等六大金融领域，是金融业未来的主流趋势。

狭义的金融科技是指非金融机构运用移动互联网、云计算、大数据等各项能够应用于金融领域的技术重塑传统金融产品、服务与机构组织的创新金融活动。从事金融科技的非金融机构普遍具有低利润率、轻资产、高创新、上规模、易合规的特征。广义的金融科技是指技术创新在金融业务领域的应用。

特征

FinTech业务呈现出以“脱媒”(dis-intermediation)、“去中心化”(decentralization)和“定制化”(customization)为主要特征。在我国金融科技公司迅猛发展的基础上，总体而言，金融科技主要包括互联网和移动支付【1。信息安全技术：生物测定学(如指纹、虹膜、人脸)，图像识别，标记化;支付、清算的实时性协议;综合类支付服务，如电子钱包;跨境支付平台等。】、网络信贷【提升传统银行运营效率和服务质量；信贷融资渠道的“脱媒”和虚拟化;信用评估的大数据分析】、智能金融理财服务【人工智能算法在投资决策中的运用;大数据和自动化技术在信息搜集、处理中的应用;人机交互技术在确定投资目标和风险控制过程中的应用;云计算等在提升运用管理和风险管理中的应用。】以及区块链技术【具有分布式、免信任、时间戳、加密和智能合约等特征。对其可能带来的影响和挑战，分歧也较大。区块链技术在金融领域一旦技术成熟和被全面采用的话，则可能会彻底改变现有金融体系结构和基础设施。】等四个部分。