

中国农业银行网上支付平台透视 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/231/2021_2022__E4_B8_AD_E5_9B_BD_E5_86_9C_E4_c40_231374.htm 我国目前电子商务发展可谓如火如荼，电子商务网站如雨后春笋般层出不穷，银行网上支付结算服务则是电子商务发展的关键环节。众所周知，银行开展网上支付业务，可以减少银行成本，加快业务处理速度，方便客户，同时有利于拓展业务，增加中间业务收入，更重要的是它改变了银行支付处理方式，使得消费者在任何地方、任何时间，通过互联网获得银行服务。而农业银行拥有着全国最大的网络和客户群，其网上支付平台的推出，对促进和繁荣我国电子商务的发展具有重要意义，并具有广阔的应用前景。据农行电子银行部人员介绍，截至2006年底，农行网上渠道交易总额突破25万亿元，比上年增长178%；根据同业测算口径，日均处理业务量已经可以替代5000个营业网点，有力推动了农行的改革发展和经营战略转型。安全稳定 层次分明 如此喜人的成果，离不开安全、稳定的网上支付平台。据农行科技人员介绍说，该平台的优势主要表现在以下几方面：首先，该平台是一个性能高效、安全可靠、高度扩展和运行稳定的电子商务资金结算平台，提供对B2C和B2B等多种电子商务模式的资金结算支持。其次，该平台通过数字证书、电子支付卡、3D Secure国际卡等多种支付方式提供给不同层次消费群体多位一体、各取所需的安全支付通道。另外，农行网上支付平台还是一个架构良好的应用开发平台，拥有统一的银行机构建制、证书管理、安全访问控制和后台交易路由分发等大量的基础服务，为各类新

业务和延伸业务开发和拓展提供稳定的基础平台。从安全的角度来说，农行的安全技术一应俱全。据农行科技人员介绍，该网上支付平台的身份认证、数字签名、数据加解密等安全控制主要基于公钥基础设施（PKI）证书安全体系，辅以图形验证码、密码软键盘等技术，并支持国际上最新的网上支付安全标准（如VISA 3D Secure、MasterCard SPA、VISA CVV2和MasterCard CVC2等）。为提高系统整体性能，农行科技人员在该平台实现过程中根据数据生命周期和使用频率等特性采用不同的存储方法，如数据库连接池、内存数据库等，减少磁盘访问、数据库存取以及文件操作等。有专家评价该平台时说，该平台整个系统结构层次分明，界面友好，功能完善，具有良好的可扩充性、可维护性。精心设计特点突出正是经过不断的摸索和精心的设计，使得农行网上支付平台具有以下突出的特点：平台化、集成化和面向服务设计。农行网上支付平台是一个集成了多种电子商务模式（B2C、B2B、C2C、C2B）的网上支付结算功能的系统。网上支付平台改变了从面向过程以及面向交易的设计思想，采用了面向服务的设计思想。据有关人员介绍，在实际交易中，我们遇到的是客户（包括特约商户和持卡人）的请求、我们向客户提供的是一个服务，交易与服务有着本质的区别。系统采用了面向服务的设计思想，很好地解决了客户提出请求、银行系统提供服务的关系。设计以用户界面层、控制层、服务层、资源访问层四个层次为基础，将大量重复和繁琐的工作，比如服务查找、安全访问控制、数据库操作等，交由平台处理，极大的提高了系统的灵活性，降低了开发维护人员的工作量和素质要求，能够快速适应业务需求变化，推出业

务新品种和新支付模式，提高IT回报。独创的电子支付卡模式。电子支付卡是一种虚拟电子卡，对应于农行所发行的银行卡卡号，两者之间存在一一对应关系。电子支付卡申领方便，只需要在网上即可申请，无须到网点申请；使用方便，支付时无须出示数字证书，只需简单输入电子支付卡号和密码即可完成支付；简单安全，交易过程在改良的安全套接层（SSL）协议下，通过单笔交易限额、当日交易限额、电子支付卡使用总次数，当日使用次数等安全规则进行。适合典型网上购物、信息服务付费、网上缴费续费等消费金额较小网上支付结算场合。集成消息传递接口（MPI）。国内最早实现符合国际信用卡最新3D Secure安全支付标准，支持国际卡信用卡银行端Visa 3D Secure安全验证标准，避免商户购买、集成和维护MPI，减低提供国际卡支付交易成本。业务模式创新。B2C网上支付结算支持T N天结算模式，有效保证持卡人和特约商户共同利益；B2B网上保证金提供资金冻结、解冻、部分冻结和解冻、冻结资金直接划转和追加货款等功能，有效支持网上新的交易市场交易模式；电子账单把本应分散的客户账单进行自动归集，通过电子的方式实现账单的传送、呈现、处理和支付，并利用互联网的优势，整合传统的账单处理方式，形成一个以互联网渠道为主，支持多种渠道（网上、手机、电话和柜台）的一个综合性账单处理支付系统。简单有效的安全解决方案。图形验证码是公共客户登录客户服务系统和进行支付时必须输入卡号、密码和图形验证码，图形验证码每次登录临时生成，防止黑客的恶意攻击；动态密码软键盘是为了防止不法分子通过非法手段如木马程序获取客户账户密码信息，在系统中增加了密码软键盘功能，

防止客户账户信息被非法窃取；为了进一步加强网上持卡人身份确认，因而有必要增加对持卡人所持银行卡的一些特有要素进行验证，如卡片记录号码（CVD2）和信用卡有效期等，以提高冒充身份的难度，降低网上冒刷或盗刷的风险。交易结果同步和异步通知相结合模式。消费者在网上支付平台上进行在线支付的操作，支付成功后，网上支付平台会将支付结果通知给商户，目前通知方式有两种：通过同步方式显示给消费者的支付结果接收页面通知商户和通过异步方式让支付平台服务器通知商户直到通知成功为止，来保证交易结果能及时正确送达给商户。网上在线对账。农行网上支付平台商户端接口提供方便实效的网上在线实时对账和补单功能，有效避免因网络和其他原因（网络拦截工具等）造成的漏单和错单问题。积极推广效果显著 农行网上支付业务遵循“统一管理、分级经营、讲求效益、确保安全”的原则进行全国推广。农总行统一建立全国网上支付系统，统一网络出口、统一系统运行、统一品牌设计和服务界面，分行在集中管理前提下进行日常管理和区域营销。农业银行网上支付业务以安全保障为前提，通过业务和技术双重安全机制，确保网上支付系统运行和客户资金安全可靠。据农行电子银行部人员介绍，农行网上支付平台于2004年1月完成培训环境下的业务测试和压力测试，于2004年2月完成生产系统切换，并在全国范围正式开通电子商务资金结算业务。经过一年多时间的运行和推广，农业银行电子商务资金结算业务取得长足的发展，呈现良好的发展势头。目前该系统已在全国37个一级分行全面推广，并已成为“淘宝网”等100多家知名电子商务运营商的主要资金结算平台。资料显示，农行的电子商务业务

同样亮点频出。截至2006年底，网上特约商户191家，比上年增长60.5%；交易笔数4386万笔，比上年增长264%；交易金额152亿元，比上年增长1060%。而根据淘宝网、盛大网络以及云网等大型电子商务运营商的统计，农行网上支付成功交易笔数和交易金额在总交易笔数和总交易金额中的比例正不断攀升，特别是交易成功率和交易通知成功率等指标已稳居各大行领先地位，并深受广大网上消费者的欢迎。农行网上支付产品优良的市场表现不但带来了中间业务收入、存款收益，更通过合作营销的模式提高了农行电子银行的社会知名度。 100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com