

泰州高港兴福村镇银行有限责任公司企业标准

Q/321283 XFCB 009—2023

高港兴福村镇银行网上银行业务管理办法

目 次

前 言	II
1 范围	1
2 规范性引用文件	1
3 术语与定义	1
4 客户管理	2
5 数字证书管理	3
6 业务管理	3
7 安全管理	3
附 录 A （资料性附录）	5
参 考 文 献	6

前 言

本标准由泰州高港兴福村镇银行有限责任公司提出并归口。
本标准起草单位：高港高邮兴福村镇银行有限责任公司。

高港兴福村镇银行网上银行业务管理办法

1 范围

本办法所称网上银行是指以互联网为媒介，为客户提供账户查询、转账结算、投资理财、在线支付等金融服务的电子银行业务。

本行网上银行网站为www.xfcbank.com。

2 规范性引用文件

《电子银行业务管理办法》、《电子支付指引（第一号）》、《电子银行安全评估指引》和本行《电子银行章程》

3 术语与定义

3.1

网上银行 Internet Banking

商业银行等金融机构通过互联网、移动通信网络、其他开放性公众网络或专用网络基础设施向其客户提供的网上金融服务。

3.2

数字证书 Digital certificate

数字证书是指由本行或第三方独立机构发放的，包含申请人特征信息、申请人密钥等有关要素，能确认申请人唯一身份的一组电子信息。

数字证书是客户进入本行网上银行系统办理签约类、帐务类等业务的有效身份标识。

3.3

个人网上银行客户 Personal Internet Customer

个人客户可分为个人大众版网上银行客户（以下称个人大众版客户）和个人专业版网上银行客户（以下称个人专业版客户），其中个人专业版网上银行客户根据申请的交易认证服务不同，可分为：数字证书认证版客户（以下称数字证书版客户）和手机动态密码认证版客户（以下称手机动态密码版客户）：

（一）个人大众版客户是指与本行签订了网上银行服务协议，但未申请交易认证服务（交易认证服务目前包括：数字证书认证，手机动态密码认证）的个人客户，可享受本行网上银行所提供的非账务类服务和低风险类账务交易服务（目前低风险类账务交易服务主要指投资理财类交易）；

（二）个人专业版客户是指与本行签订网上银行服务协议、办理签约手续，并申请了交易认证服务（数字证书认证或者手机动态密码认证）的个人客户，其中数字证书版客户是指从我行取得了数字证书的客户，手机动态密码版客户是指绑定了认证服务手机的客户。个人专业版客户除享受本行网上银行所提供的非账务类服务外，还可办理转账、缴费、还款、支付、签约等增值业务。

3.4

企业网上银行客户 Enterprise Internet Customer

企业客户均为专业版网上银行客户，可分为一般企业网上银行客户（以下称一般企业客户）和企业集团网上银行客户（以下称集团客户）。

4 客户管理

4.1 客户申请资格

凡在本行开立结算账户、信誉良好的客户均可向本行申请网上银行业务。

4.2 客户签约

个人客户可在本行任何分支机构办理签约手续，企业客户必须在开户行办理签约手续。

网上银行签约客户账户实行客户号管理，每个签约客户均有唯一特定的客户号。

4.3 客户信息变更

个人大众版客户信息变更可在网上银行自助办理。

个人专业版客户可在网上银行自助办理电子邮箱、通讯地址等非关键信息的修改等，也可以变更一些关键信息如手机号码，但需要进行相关的身份认证，如数字证书认证，新旧手机的动态密码认证。

企业网上银行客户如需变更操作员基本信息、操作员权限、授权模式等信息，必须至经办行办理。

4.4 客户注销

网上银行注销是指客户取消网上银行业务。

个人大众版客户办理注销手续可在网上银行自助办理，个人专业版客户办理注销手续必须经经办行办理，企业网上银行客户必须至开户行办理注销手续。

网上银行注销后粒金盾（USBKEY）无需收回。

4.5 客户归属

企业客户和个人专业版客户归属网上银行签约经办行，个人大众版客户归属签约账户开户行。

4.6 集团客户管理

集团客户可通过网上银行办理企业集团内部账务查询、资金调拨、企业集团对外支付以及集团理财等企业集团业务。

办理企业集团业务的集团总部必须是本行网上银行签约客户，提交相关材料可为集团分支机构开设、变更和取消网上银行相关业务功能。

申请办理企业集团业务，应由集团总部提出，如集团客户无总部的可通过授权将集团内部的一家企业虚拟为总部。

集团客户包括集团总部和集团分支机构，集团总部包括总公司、母公司或企事业单位的总部，集团分支机构包括分公司、子公司或企事业单位的分支机构。

4.7 登陆密码管理

个人网上银行采用昵称、身份证、账号和密码的方式登录，客户遗忘或修改登录密码，可通过个人网银自助找回，如需到柜面办理，需提交相关材料至经办行办理。

企业网上银行采用企业客户号、用户编号和密码的方式登录，客户遗忘或修改登录密码，需提交相关材料至经办行办理。

5 数字证书管理

5.1 数字证书或粒金盾挂失

数字证书或粒金盾遗失、泄露，客户应提交相关材料至经办行办理挂失或密码重置手续。

5.1.1 数字证书有效期

个人网银专业版客户数字证书有效期三年，过期失效。

企业网银客户数字证书有效期一年，过期失效。

数字证书失效后如需继续使用，客户需提交相关材料至经办行办理数字证书更新手续。

数字证书到期前三十天内，客户在网上银行自助办理数字证书更新手续。

6 业务管理

6.1 业务运营

网上银行业务账务处理、资金清算纳入相应业务系统进行。

网上银行业务根据签约客户的电子指令为其办理转账、支付等业务，根据电子指令生成的凭证加盖银行印章后，作为合法、有效的原始凭证。

本行系统内部实现实时处理的业务，客户之间的资金实时入账，跨行支付业务到账情况根据人行清算系统及收款行系统状况确定。

网上银行落地业务是指客户在网上发起的需由本行工作人员继续参与的业务。

网上银行收费标准由主管部门制定和调整。

7 安全管理

7.1 信息审核

经办行与开户行负责审核客户申请签约及更改信息的真实性、准确性、完整性，审核客户签约资格，落实相关安全控制制度等。

7.2 人员管理

系统管理员、操作员、授权员应严格在各自的权限内操作并强化岗位间的约束；

系统管理员、操作员、授权员应加强安全保密意识，妥善保管自己的密码，不定期修改密码，防止泄密，严禁代替他人操作；

系统管理员、操作员、授权员更换，应及时办理相关变更手续。

7.3 账务处理

网上银行业务账务处理、资金清算等内部控制措施应按相关会计制度要求执行。

附 录 A
(资料性附录)

无

参 考 文 献

无
