

1.1 网上银行

一、网上银行

中国银行网上银行是在传统业务基础上,利用 Internet/Intranet 技术,将银行传统业务流程有机地整合起来,为客户提供统一、全面、安全、实时的金融服务。

网上银行改变了银行与企业之间的传统联系模式,实现银行业务与信息集成的有机结合,加快了客户与银行之间信息传递速度,利用中国银行的资源为客户提高管理效率,节约资金成本。

二、中国银行网上银行的发展情况

1996 年 10 月,中国银行成为国内第一家在国际互联网 (Internet) 上建立主页并发布金融信息的银行机构。

1998 年 3 月 6 日完成国内第一笔网上银行交易。

1999 年 6 月 28 日中国银行率先全面推出包括对公“企业在线理财”和对私“支付网上行”在内的全方位的网上银行服务。

三、中国银行网上银行产品

(一) 汇划即时通

1、业务定义

汇划即时通是中国银行网上银行服务体系中的重要品种之一,它面向公司客户,通过 Internet 提供安全、方便、快捷、高效的资金划拨和财务管理服务。通过该服务,客户可方便地实现企业资金跨地域、跨集团的集中调度、监控与管理。

2、汇划即时通的功能

- (1) 指令输入功能:单笔委托、批量委托、特急委托;
- (2) 指令确认(管理层)功能:转帐授权;
- (3) 业务核查功能:转帐查询、到帐查询、数据下载、转帐撤消;
- (4) 系统维护功能:收款人帐务维护。

3、汇划即时通的产品优势

(1) 国际标准,安全可靠:采用了一系列安全加密技术,建立严密的国际标准的安全防范体系,并已通过国际权威机构的严格审计;

(2) 快捷汇划、准确支付:对于 13 家联机行之间的特急业务,全程自动处理、无人工干预。在产品试运行过程中,异地转帐业务最快在三分钟内到帐,省内的转帐业务最快在一分钟内到帐;

(3) 集中调度、统一管理:客户可以使用汇划即时通产品来查询监控本公司所有在中国银行开立的帐户;集团本部可以查询和监控其下属分公司的帐户情况,从而在资金的统一调配,使用上得心应手,降低公司的财务费用,提高了资金使用效率;

(4) 分级授权,严格控制:该产品为客户提供完善的内部财务授权管理机制——委托、授权、印鉴三级管理体制,企业客户可以设计严格的内部操作规范和

管理制度,业务定义每位操作员的操作权限,包括该操作员可以操作的帐户、可操作的功能和最大的授权额度,另外还可以业务定义每一帐户的授权级数,实现最严格的内部财务管理;

(5) 实时查询,全程跟踪:该产品记录所有网上交易信息,可以全程跟踪一笔资金汇划业务的处理进程,并可以实时查询帐户余额及相关交易信息;

(6) 个性服务,灵活方便:可以根据客户的不同管理需求,灵活设计企业内部财务操作流程,为企业提供个性化的网上资金汇划平台;

(7) 跨越时空,方便快捷:利用互联网无时间障碍、无空间阻隔的特点,客户可以在世界任何地点、任何时间,通过 Internet 使用中国银行的“汇划即时通”,享受 7x24 小时的不间断服务服务。

(二) 对公账户查询

公司客户使用该产品可以进行网上查询账户余额和交易记录,及时了解和掌握本公司的基本账户信息,方便对资金的管理。集团总部还可以通过该项服务及时了解下属分公司的财务状况和经营状况,为公司制定财务集中管理决策性提供参考。

四、中国银行的网上银行服务的特色

(1) 个性服务,分级授权:为客户提供了完善的内部财务授权管理机制,客户可以灵活地业务定义不同操作员的级别及权限,实现最严格的内部财务管理。根据客户的不同财务管理需求,灵活设计企业内部财务操作流程,为企业提供个性化的网上资金汇划平台和财务资金管理模式。

(2) 集中调度,统一管理:集团客户可以实时掌控整个集团的资金分布情况,及时调配集团内部的分散资金,对集团资金进行统筹规划集中调度,统一管理,提高资金使用效率,降低资金成本。

(3) 国际标准,安全可靠:采用了电子安全证书、变码印鉴、ID 管理等国际最新的安全加密技术,建立了严密的国际标准的安全防范体系,并已通过国际权威机构的严格审计。

五、企业申请网上银行

目前网上银行服务仅限重点大客户使用,企业可向开户行提出使用申请,支行公司业务科负责将开户行报送的材料送交分行公司业务处;也可向其他业务部门提出申请,由业务部门将有关材料送交分行公司业务处,分行公司业务处负责向总行报批。

六、企业银行

企业银行系统采用先进的计算机通讯、数据加密、数据处理和网络互联技术,通过电话拨号、专线的方式把企业和银行的计算机系统连接起来,实现帐户信息查询等功能。

七、企业银行与网上银行的区别

“网上银行”适用于经常有跨省市资金划转的企业和需要监控下属分支机构资金余额的集团公司,有查询帐户余额和网上转帐两个功能;“企业银行”能够

使在中国银行北京市分行及其辖内机构开户的客户随时查询账户余额和交易明细，但不能做转帐交易。

申请企业银行客户可直接向开户行提出使用企业银行的申请，支行公司业务科负责审批。