

网上银行的使用与风险防范

李 苏

(原联勤部财务结算中心,辽宁 沈阳 110000)

摘要:网上银行是银行通过因特网或专线为客户提供的一种金融服务,客户通过网上银行可以办理查询、转账、支付等各种金融及其衍生业务。近年来,随着网络的普及应用,网上银行业务在单位和个人中得到较广泛使用。军队单位为适应形势发展,运用先进手段提高军队资金的保障能力和效率,也开始有越来越多的单位使用网上银行支付资金。网上银行虽具有诸多特点,但由于其操作简单,且通过银行人员就能完成资金支付,如不严密操作程序,易误操作给单位造成不可挽回的经济损失。本文就如何正确规范使用网上银行作一粗浅探讨。

关键词:网上银行;使用;风险防范

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2020.27.126

1 简述网上银行的特点优势

网上银行的特点是只要拥有账号和密码,就能在世界各地通过互联网,进入网络银行处理交易,与传统银行业务相比,网上银行的优势体现在以下几个方面。一是大大降低银行的经营成本,有效提高银行的盈利能力。开办网上银行业务,主要利用公共网络资源,不需设置物理的分支机构或营业网点,减少了人员费用,提高了银行后台系统的效率。二是没有时空限制,有利于扩大客户群体。网上银行业务打破了传统银行业务的地域和时间限制,具有3A特点,即能在任何时候、任何地方、以任何方式为客户提供金融服务,这既有利于吸引保留优质客户,又能主动扩大客户群体,开辟新的利润来源。三是有利于服务创新,向客户提供多种类、个性化服务。通过银行营业网点销售保险、证券和基金等金融产品,往往受到很大限制,主要是由于一般的营业网点难以为客户提供详细的、低成本的信息咨询服务。利用互联网和银行支付系统,容易满足客户咨询、购买和交易多种金融产品的需求,客户除办理银行业务外,还可以很方便地进行网上买卖股票、债券等,网上银行能够为客户提供更加合适的个性化金融服务。

2 使用网上银行的操作规范

网上银行是通俗意义的银行在网络上实现其服务功能的一种运作方式,网上银行的连接方式有两种:一种是通过因特网连接,一种是通过专线连接。考虑到军队的保密性和接入因特网的审批要求,军队单位应采取通过专线直接连入银行内部数据交换网的方式,办理资金查询和收付业务。

(1)开通步骤。开通网上银行应按以下步骤进行:①申请。由财务部门归口办理,逐级向上审批。经批准后,按银行规定,填写“网上银行注册申请表”等资料,并与开户银行签订有关使用与安全协议。②准备设备。需咨询银行并准备性能较好的微机、路由器和调制解调器,并保证以上微机专机专用。③领取IC卡(客户证书)、密码、读卡器,相关资料指定专人保管。④使用网上银行业务的单位,在办理注册登记手续后,应书面通知所供单位向开户银行签署“网上银行查询、转账授权书”,供本级查询和监控所供单位资金使用。(2)基本要求。①网上银行按管理职能分别由本单位出纳、会计、财务部门领导持不同等级的IC卡,凭密码使用。②开通网上银行的单位,可以办理查询本级及所供单位(已授权的)银行账户资金的收付信息;向军队内部有资金往来的上下级单位划转资金;在取得采购、服务合同或发票的情况下,可根据事业部门已审签的支付凭证,将资金直接支付给商品或劳务提供者;事业部门个人垫付现金的零星开支,可通过网上银行直接存入个人工资账户中;事业部门预借款,通过网上银行直接划入借款人使用的单位银行卡中。③开通网上银行,必须严明职责。出纳职责是查询账户资金、核对出纳账、录入付款指令;会计职责是核对账户资金、审核付款指令;财务部门领导职责是查询账户资金、审核付款指令、授权批复付款指令。(3)支付与核算。①办理网上银行资金收付业务,可与开户银行签订补充协议,约定

资金转入的单位、账号或网上结算支付限额,超出约定单位和限额的资金划拨和支付业务,不使用网上银行办理。②向约定账户、单位银行卡或个人工资账户划转资金时,由出纳按经审核批准的原始凭证录入付款指令,财务部门主管授权批复;网上结算支付,由出纳录入付款指令,会计复核后,财务部门主管授权审批。③网上银行系统打印的支付指令应作为网上支付依据,附凭证后保存。通过网上银行支付资金的银行回单,必须在一周内取回,作为原始凭证记账。④使用网上银行支付的资金,必须当日登记日记账,并逐笔与网上银行支付指令清单核对,做到日清月结。⑤使用网上银行发生的汇划手续费,应按规定列利息收入科目开支。

3 使用网上银行的风险防范

针对网上银行资金流转特点,应按照严格职责分工,严密内部控制程序,严禁违规操作的原则,制定以下控制措施和使用纪律。一是密码控制。操作网上银行的IC卡取得后,应检查密码信封是否完好,使用前应及时修改原密码。密码设置应科学,并经常变更,防止被盗用。二是权限控制。使用网上银行应通过IC卡设定使用权限,划拨资金采取两级权限控制,结算支付采取三级权限控制。具体是:出纳持付款限额为零的基本权限IC卡;会计持付款限额为零(或较小)的复核授权IC卡;财务部门领导持具有授权批复功能的IC卡。三是使用控制。操作人员离开上网微机时,必须退出网上银行系统,从读卡器或电脑中取出IC卡。网上银行操作人员变动时,需移交持有的IC卡,接管人应及时更改密码,并到开户银行办理变更IC卡信息手续。停止使用网上银行时,应及时到开户银行办理终止使用手续。四是加强保管。与网上银行有关的设备、IC卡、注册开户和变更注册信息资料应妥善保管,严防丢失、被盗。IC卡丢失或密码遗忘时,应及时到开户银行办理挂失和补办手续。五是使用纪律。军队单位开展网上银行业务,应严格遵守以下纪律:(1)不准通过因特网办理网上银行业务;(2)不准越权操作网上银行业务;(3)不准一人同时持有两张以上IC卡;(4)不准将安装网上银行系统的微机与其它办公微机、软件混用;(5)不准违反保密和资金安全管理规定使用网上银行;(6)不准抵押、转借IC卡,IC卡密码不得告知他人,因违反规定或相关资料保管不善造成损失的,追究当事人及主管领导的责任。六是认证机制。引进权威的第三方认证机制,使用证书完成网上交易,可靠地解决网上信息传输安全和信用问题。目前国内的认证机构通常是中国金融认证中心,是由中国人民银行牵头,工行、农行、中行、建行及深圳发展银行在内的12家商业银行参与组建的专门金融认证机构,为目前国内最具权威性的金融认证机构。

参考文献

[1]刘银凤.网络银行的风险与防范[J].南京金融高等专科学校学报,2001(3):56-60.