



体系名称： 财务管理
编 码： FC-01-16

版 本： 2025-1
发布范围： 普发

中海石油气电集团有限责任公司江苏分公司

网上银行管理办法

公司名称： 江苏分公司

批 准 人： 总办会

批准依据： 《中海石油气电集团有限责任公司江苏分公司内
控制度体系管理办法》（CG-02-01，2025）

发布文号： 海油气电江苏风险办〔2025〕9号

发布日期： 2025年3月19日

生效日期： 2025年3月19日

目 录

1	目的	1
2	适用范围	1
3	主要应对风险	1
4	职责分工	1
5	管理要求	2
6	附则	5

中海石油气电集团有限责任公司江苏分公司

网上银行管理办法

1 目的

规范网上银行管理和操作，保障资金和账户安全，提高资金结算效率。

2 适用范围

江苏分公司及各所属单位（统称“江苏大区”）。

3 主要应对风险

- a) 网上银行开立、变更、注销审批程序不规范导致的违规风险；
- b) 职责分工不明晰导致的网银操作及使用风险；
- c) 资金管理系统网上银行相关信息更新不及时对网上银行信息准确性的影响。

4 职责分工

4.1 财务资金部

- a) 负责提交公司及审核所属单位网上银行功能的开立、变更和注销申请，并按审批结果执行；
- b) 负责公司网上银行业务的日常操作与管理及监督所属单位网上银行使用和管理情况；
- c) 负责维护公司及审核、监督所属单位资金管理系统中的网上银行相关信息，确保信息准确、维护及时、支持材料完整；
- d) 审核汇总所属单位网上银行情况统计、分析并按要求上报；
- e) 接受气电集团财务资产部对网上银行管理情况的检查，并及时按照管理要求进行整改。

4.2 所属单位

- a) 负责提交本单位网上银行功能的开立、变更和注销申请，并按审批结果执行；
- b) 负责本单位网上银行业务的日常操作与管理；
- c) 负责维护本单位资金管理系统中网上银行相关信息，确保信息准确、维护及时、支持材料完整；
- d) 接受上级单位或气电集团财务资产部或江苏分公司对网上银行管理情况

的检查并及时按照管理要求进行整改。

5 管理要求

5.1 一般规定

5.1.1 网上银行的管理内容包括：网上银行各项功能的开立、变更与注销申请、网上银行的使用管理、网上银行使用中的禁止行为及处罚规定。

5.1.2 气电集团对所属单位网上银行功能实行集中统一管理。

5.1.3 公司财务资金部负责本公司网上银行业务的日常管理和具体操作。

5.2 具体要求

5.2.1 谨慎性、安全性原则

未经集团公司批准，公司不得开通商业银行网银功能。确因工作需要，商业银行及海油财务公司网银功能的开立、变更参照账户开立、变更流程报批。

5.2.2 网上银行业务的开立、变更、注销

5.2.2.1 商业银行及海油财务公司网上银行功能的开立、变更、注销审批。

5.2.2.1.1 公司申请开立、变更商业银行网上银行功能，应通过资金管理系统提交申请，经气电集团及集团公司批准后，履行网银相关功能的开立、变更手续。

5.2.2.1.2 公司申请开立、变更、注销海油财务公司网上银行功能，注销商业银行网上银行功能，应通过资金管理系统提交申请，经气电集团财务总监批准后，履行网银相关功能的开立、变更、注销手续。

5.2.2.1.3 公司申请开立商业银行及海油财务公司网上银行功能，应在资金管理系统提交申请，并提供以下支持材料：

- 1) 网上银行相关管理制度或规定；
- 2) 网上银行系统管理员的设定，包括：人员名称、系统管理员权限的设定；
- 3) 网上银行支付功能，须设定二级授权。包括：网上银行制单人、一级授权（复核人）、二级授权（签认人）的人员确定及权限范围的设定。

5.2.2.1.4 各级网上银行使用人员及管理人员如发生调整或权限发生变更，则须履行网上银行变更审批手续。

5.2.2.1.5 申请网上银行功能的变更均须履行审批手续，提交的审批材料包括但不限于网上银行支付功能变更前后的信息对照等。

5.2.2.2 网上银行功能开立、变更、注销的确认

网上银行功能开立、变更、注销后，须在三个工作日内在资金管理系统中确

认。

5.2.2.3 分级授权管理

由于公司名称变更、公司人事变更导致网上银行变更，须经气电集团审批；由于公司注册地址等开户资料变更，以及开户机构变更名称或升级系统导致的网上银行变更等被动变更情形，由公司根据分级授权权限自行审批。

5.2.3 网上银行的操作管理

5.2.3.1 登陆/退出管理

5.2.3.1.1 网上银行原则上应至少具备登陆口令、USBKEY（或电子证书）双重安全防护功能，确保账户资金安全。

5.2.3.1.2 USBKEY 及登陆口令由各级网银操作人员负责保管；登陆密码，由系统管理员或银行统一进行初始设定，各操作员初次登录后修改并保管。

5.2.3.1.3 网银登录口令应定期变更，密码设置应注意提高安全强度。

5.2.3.1.4 若公司网上银行设置系统管理员的，则系统管理员应为公司财务分管领导或财务资金部总经理中的一人。

5.2.3.1.5 各级网银操作人在登录或修改密码时须注意安全防护，防止密码泄露。

5.2.3.1.6 各级网银操作人完成业务操作后，应通过网银系统的安全退出按钮关闭网银操作界面，同时拔出并妥善保管 USBKEY。

5.2.3.1.7 各级网银操作人在操作网银时，应杜绝以下行为的发生：

- 1) 非正常退出/关闭网银操作界面；
- 2) 网银操作界面未正常退出，擅离网银操作岗位；
- 3) USBKEY 未从电脑上取下即擅离网银操作岗位。

5.2.3.2 网上银行付款管理

5.2.3.2.1 公司通过网上银行进行支付的业务，必须为不能通过资金管理系统银企直连方式付款的业务，且须为根据分级授权权限审批通过的待付款业务。

5.2.3.2.2 每笔通过网上银行进行转账支付的业务，须经过制单、一级授权（复核）、二级授权（签认）共三级操作，每一级业务操作员不得互相兼任。

5.2.3.2.3 网银制单人须对网银转账支付的各个操作环节进行跟踪，直至款项支付完毕，防止出现网银业务不能及时处理或未支付成功的情况。

5.2.3.2.4 网上银行的支付操作应在正常工作日内进行，除特殊情况经公司财务负责人批准外，不得在下班后和节假日进行操作。

5.2.3.3 网上银行的权限管理

5.2.3.3.1 公司网上银行系统管理员、制单人、一级授权人（复核人）、二级授权人（签认人）的权限范围需在申请开通时确定。

5.2.3.3.2 如果存在网上银行操作人、权限范围、权限金额变动的情况，应根据 分级授权管理规定履行变更审批手续，经批准后方可向银行提交变更申请。

5.2.3.3.3 各级网银操作员须严格按经批准的权限进行操作，禁止以他人的 USBKEY 和登录密码登录网银进行操作。

5.2.3.3.4 网银须设定系统管理员的，系统管理员的权限仅限于依据审批结果进行初始化设置；如存在网银变更情况，系统管理员须根据审批结果进行设置维护。

5.2.4 网上银行的维护与管理

5.2.4.1 公司负责网上银行管理的财务（资金）人员应利用各自办公电脑办理网上银行业务。不得在除气电集团及公司财务（资金）部门内部电脑以外的其他任何电脑中下载、安装网上银行证书等并办理网上银行业务。

5.2.4.2 操作网上银行的计算机应安装操作系统安全补丁、防火墙、杀毒软件等保护程序，并定期进行升级维护，确保网上银行的操作安全。

5.2.4.3 如发生网上银行 USBKEY 丢失、毁损等情况，首先应及时在网银系统中停止该操作员的网上银行权限，然后与银行沟通并采取相应补救措施；待购买或补办新的 USBKEY 后，重新恢复该操作员的权限。

5.2.4.4 网上银行操作介质 USBKEY 的领用应建立领用记录，确保相关责任的落实。

5.2.4.5 丢失或毁损的网上银行 USBKEY 应作备查记录，并将此过程中形成的银行单证存档备查。

5.2.4.6 公司应每年定期对 USBKEY 的创建、变更、注销及使用情况进行检查。对于连续 6 个月没有使用的 USBKEY，须依据分级授权权限经批准后，向开立银行申请注销。

5.2.5 网上银行账户管理责任及报告制度

5.2.5.1 对于违反规定、有下列行为之一者，视情节轻重追究相关人员的经济责任和行政责任：

- a) 未按规定履行审批手续，擅自开立、变更网上银行账户的；
- b) 未按规定用途使用、超范围使用网上银行账户的；

- c) 其他违反集团公司或气电集团相关管理规定开立和使用使用网上银行的。

5.2.5.2 江苏分公司及所属单位对于工作中发现的与网上银行账户相关的风险以及其他重大事项，应及时向本单位总经理、财务负责人、上级主管单位及气电集团财务资产部报告，报告事项包括但不限于：

- a) 开户银行或金融机构存在网络风险或重大问题，影响公司资金安全的。
- b) 公司信息系统管理存在网络风险或重大问题，影响公司资金安全的。
- c) 其他与网上银行有关的非常规事项。

6 附则

6.1 本办法由公司财务资金部组织解释。

6.2 自本办法生效之日起，《中海石油气电集团有限责任公司江苏分公司网上银行管理办法》（FC-01-16，2024-2版）同时废止。

6.3 由江苏分公司管理的各销售分公司参照本细则执行。

6.4 所属单位根据本办法自行建立相关制度文件。

【正文结束】

附件 1：编制依据

附件 2：释义

附件 3：商业银行网银功能开立、变更审批流程图

附件 4：海油财务公司网银功能开立、变更、注销及商业银行网银功能注销流程

附件 5：网上银行操作流程

附件 6：商业银行网银功能开立、变更审批内控活动列表

附件 7：海油财务公司网银功能开立、变更、注销，商业银行网银功能注销审批内控活动列表

附件 8：网上银行操作流程

附件 9：网上银行分级授权审批权限

附件 1:

编制依据

1.1 《中海石油气电集团有限责任公司网上银行管理办法》，FC-02-02，2023-1，气电集团。

附件 2:

释义

2.1 集团公司

指中国海洋石油集团有限公司，简称“中国海油”（用于对外）、“集团公司”（用于对内）。

2.2 气电集团

指中海石油气电集团有限责任公司总部，包括气电集团职能部门、业务部和资源与市场部。

2.3 公司

指中海石油气电集团有限责任公司江苏分公司。

2.4 所属单位

指依据气电集团授权由江苏分公司管理的中海油江苏天然气利用有限公司、中海油南京空港能源有限公司、中海油徐州新能源有限公司及气电集团授权由江苏分公司管理的其他全资及控股（包括有实际控制权的公司）子公司、分公司、项目办（组）、直属单位，不包括参股子公司。

2.5 财务公司

指中海石油财务有限责任公司。

2.6 网上银行

是指商业银行或海油财务公司对企业客户提供本、外币收款、付款、信息查询、资金集中管理、统一支付、投资理财等多项业务功能的网络平台。

2.7 各级数字证书或电子令牌（USBKEY）

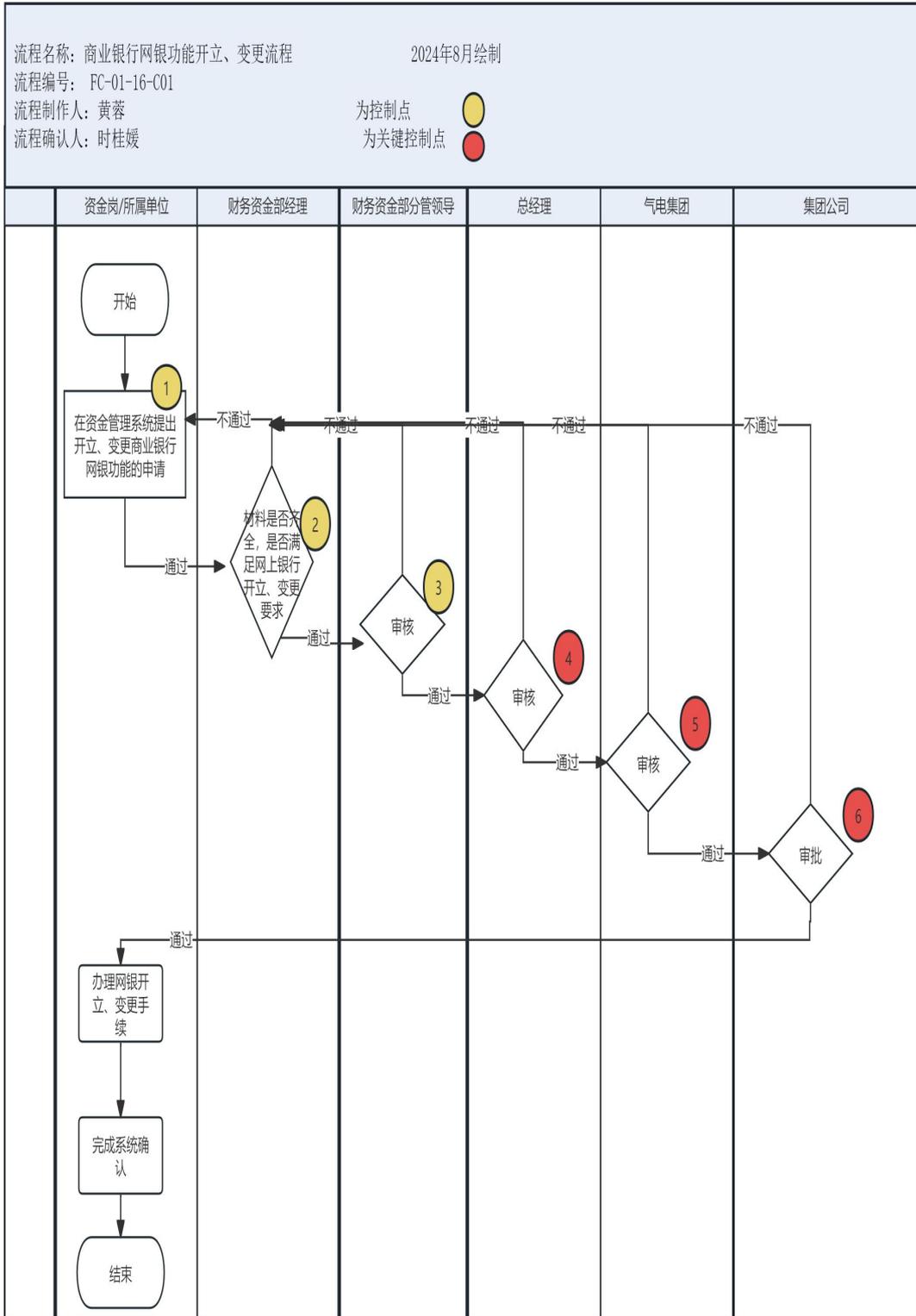
指用于存在客户身份标识，并对客户发送的电子银行交易信息进行数字签名的 IC 账户、证书或电子令牌。

2.8 资金管理系统

指集团公司海油财务云资金管理系统。

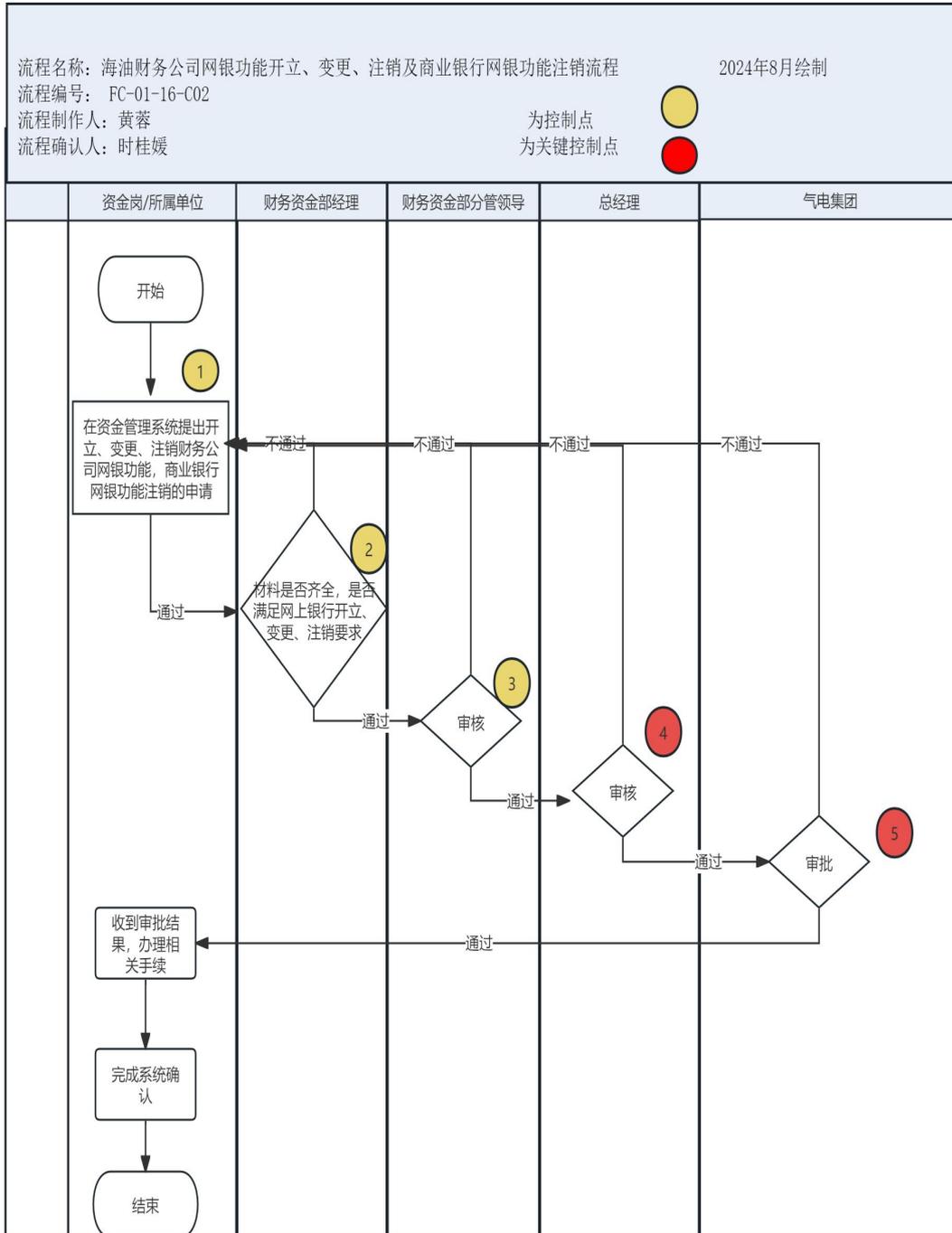
附件 3:

商业银行网银功能开立、变更审批流程图



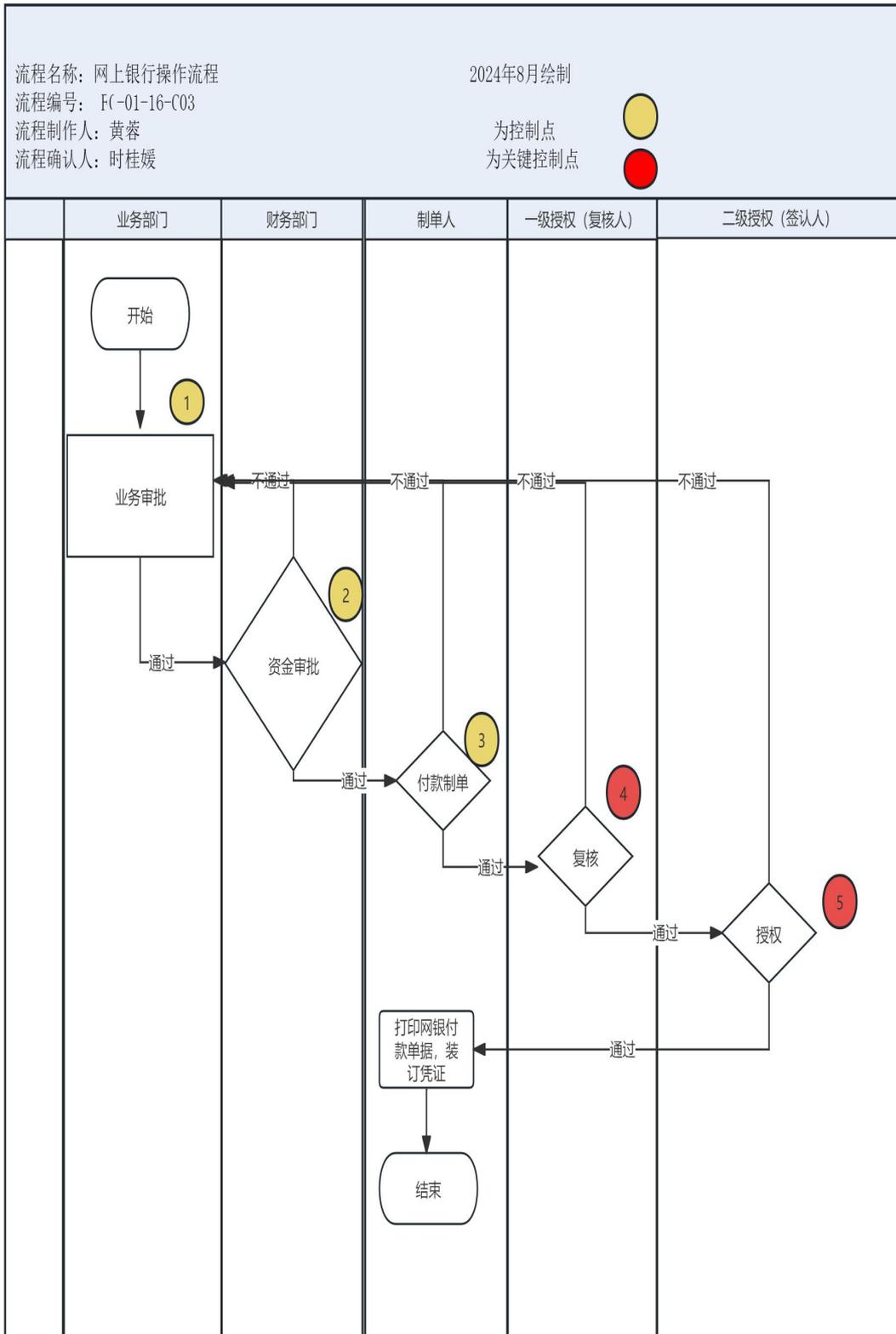
附件 4:

海油财务公司网银功能开立、变更、注销 及商业银行网银功能注销流程



附件 5:

网上银行操作流程



附件 6:

中海石油气电集团有限责任公司江苏分公司商业银行网银功能开立、变更审批内控活动列表

业务流程编号	业务流程名称	控制点编号	控制点描述	相关制度或程序(文号及名称)	是否为关键控制点	相关制度是否覆盖该控制点	责任岗位
FC-01-16-C01	商业银行网银功能开立、变更审批流	FC-01-16-C01-01	提交网上银行申请资料	中海石油气电集团有限责任公司江苏分公司网上银行管理办法(FC-01-16)	否	是	资金岗/所属单位
		FC-01-16-C01-02	审核网上银行申请内容是否完整性、准确性、合理性, 是否符合制度要求		否	是	财务资金部经理
		FC-01-16-C01-03	审核网上银行申请内容是否完整性、准确性、合理性, 是否符合制度要求		否	是	财务分管领导
		FC-01-16-C01-04	审核网上银行申请内容是否完整性、准确性、合理性, 是否符合制度要求		是	是	总经理
		FC-01-16-C01-05	审核网上银行申请内容是否完整性、准确性、合理性, 是否符合制度要求, 是否经过气电审批		是	是	气电集团
		FC-01-16-C01-06	审核网上银行申请内容是否完整性、准确性、合理性是否符合制度要求, 是否经过集团审批		是	是	集团公司

附件 7:

中海石油气电集团有限责任公司江苏分公司

海油财务公司网银功能开立、变更、注销，商业银行网银功能注销审批内控活动列表

业务流程编号	业务流程名称	控制点编号	控制点描述	相关制度或程序 (文号及名称)	是否为关键 控制点	相关制度 是否覆盖 该控制点	责任岗位
FC-01-16-C02	海油财务 公司网银 功能开立、 变更、注 销，商业银 行网银功 能注销审 批流	FC-01-16-C02-01	提交网上银行申请资料	中海石油气电集 团有限责任公司 江苏分公司网上 银行管理办法 (FC-01-16)	否	是	资金岗/ 所属单位
		FC-01-16-C02-02	审核网上银行申请材料是否完整性、准确性、合理性，是否符合制度要求		否	是	财务资金 部经理
		FC-01-16-C02-03	审核网上银行申请材料是否完整性、准确性、合理性，是否符合制度要求		否	是	财务分管 领导
		FC-01-16-C02-04	审核网上银行申请材料是否完整性、准确性、合理性，是否符合制度要求		是	是	总经理
		FC-01-16-C02-05	审批网银功能开立、变更事项是否符合制度要求，是否经过气电批准		是	是	气电集团

附件 8:

中海石油气电集团有限责任公司江苏分公司 网上银行操作流程

业务流程编号	业务流程名称	控制点编号	控制点描述	相关制度或程序 (文号及名称)	是否为关键控制点	相关制度是否覆盖该控制点	责任岗位
FC-01-16-C03	网上银行操作流程	FC-01-16-C03-01	业务部门提交相关付款资料进行业务审核	中海石油气电集团有限责任公司江苏分公司网上银行管理办法 (FC-01-16)	否	是	业务部门
		FC-01-16-C03-02	审核申请网银支付金额是否合理、正确		否	是	财务部门
		FC-01-16-C03-03	审核申请网银支付金额是否合理、正确		否	是	制单人
		FC-01-16-C03-04	审核申请网银支付金额是否合理、正确		是	是	一级授权 (复核人)
		FC-01-16-C03-05	审核申请网银支付金额是否合理、正确		是	是	二级授权 (签认人)

附件 9:

网上银行分级授权审批权限

序号	审批/备案事项	角色及权限			
		集团公司	气电集团	江苏分公司	资金岗/所属单位
1	开通、变更商业银行网上银行功能	批准	审核	审核	提交
2	开通、变更、注销海油财务公司网上银行功能及注销商业银行网上银行功能		批准	审核	提交