中商联财〔2017〕12号

关于印发《中国商业联合会网上银行

业务管理办法》的通知

各部门、分支机构：

为规范中商联网上银行业务，维护财经纪律，加强财务监督，我会制定了《中国商业联合会网上银行业务管理办法》。现予以印发，请遵照执行。

附件：中国商业联合会网上银行业务管理办法

2017年3月22日

抄送：会领导，党委副书记，监事长，存档

附件

中国商业联合会网上银行业务管理办法

**第一条** 为规范中国商业联合会（以下简称中商联）网上银行业务，维护财经纪律，加强财务监督，特制定本办法。

**第二条** 网上银行报销的管理。

（一）实行“一人一单一卡”制。即报销单需按照报销人员填制，报销单后附件的发票单据背面的签字需与报销单上的领款人以及建行储蓄卡持有人一致，并在报销单上注明领款人的建行储蓄卡卡号。所报销的金额，将支付到报销单上提供的本人建行储蓄卡号中，实时到账。

（二）网上银行报销必须有凭有据，符合财经纪律和财务制度。网上银行报销完成后，必须在报销凭证上加盖“网银报销”戳记、出纳人员和复核会计人员名章。

**第三条** 网上银行转账的管理。

（一）办理网上银行转账应填写支票领用单并注明网银转账。

（二）办理网上银行转账需提供准确的对方单位的财务信息，包括单位名称，开户行及银行账号。

（三）网上银行转账所产生的手续费，由各部门、分支机构自行承担。

**第四条** 本办法末尽事宜或与国家规定不相符时，按国家规定执行。

**第五条** 本办法由财务部解释。

**第六条** 本办法自印发之日起执行。