

编号：

企业网上银行服务合同

交通银行股份有限公司

编号：

企业网上银行服务合同

重要提示

请甲方认真阅读本合同全文，尤其是带有▲▲标记的条款。如有疑义，请及时提请乙方予以说明。

甲 方：_____

法定代表人（负责人）：_____

法定地址：_____

通讯地址：_____

电话：_____

传真：_____

联系人：_____

乙 方：交通银行股份有限公司_____分（支）行

负责人：_____

通讯地址：_____

电话：_____

传真：_____

联系人：_____

鉴于：

甲方向乙方申请企业网上银行服务。为明确双方权利义务，甲方与乙方经协商一致，特订立本合同。

第一条 定义

1.1 “网上银行服务”指乙方通过因特网向甲方提供的账户查询、企业付款、协议收款、网上支付等金融服务。

1.2 “交易指令”指甲方或其指定机构通过网上银行系统向乙方发送的查询、转账、支付、协议收款、授权等指示。

1.3 “支付类交易指令”指执行结果会引起甲方签约账

户余额变化的交易指令，包括转账、支付、协议收款等指示。

1.4 “查询指令”指乙方收到的查询账户余额或交易明细信息的交易指令。甲方查询他行账户信息时，应保证被查询人已授权其开户行，在收到甲方通过乙方发送的查询指令时，提供相关账户信息。

1.5 “数字证书”指用于识别甲方用户的身份和权限的电子文件，包括CFCA认证的数字证书和乙方CA中心认证的数字证书两种。

1.6 “错误”指乙方在收到甲方或其指定机构的指令后，未能执行、未能及时或正确执行甲方或其指定机构按乙方规定所发送的交易指令的情况。

1.7 “用户”指甲方具体操作网上银行业务的人员，按登录企业网上银行系统的方式不同可分为证书用户和普通用户，用户信息以甲方按乙方提供的格式和要求填写的申请表为准。

1.8 “指定机构”指账户信息授权查询协议、授权支付协议中所述的指定机构。

1.9 “授权支付协议”指甲方在网上银行与乙方在线签署的协议，授权乙方在收到符合该协议约定的付款请求时支付款项。该协议项下的跨行支付业务通过人民银行网上支付跨行清算系统办理。

1.10 “账户信息授权查询协议”指甲方在网上银行与乙方在线签署的协议，授权乙方在收到符合协议约定的查询

指令时提供甲方账户信息。该协议项下的跨行查询业务通过人民银行网上支付跨行清算系统办理。

1.11 “协议收款”指甲方通过乙方向其他账户主动收款。甲方应保证该等银行账户所有人已授权其开户行，在收到甲方通过乙方发送的付款请求时立即付款。

第二条 网上银行服务

2.1 甲方应按乙方提供的格式和要求填写申请表，并按乙方要求提供相关资料和信息，申请本合同项下企业网上银行服务。

2.2 乙方向甲方提供交通银行企业网上银行用户手册（以下称“用户手册”）。乙方有权单方面修改用户手册，及时将修改内容提供给甲方。乙方提供用户手册（包括其后的修改和替代，下同）所载的全部企业网上银行服务项目。甲方具体办理的业务以其按乙方规定在其签署并提交的申请表及/或网上银行选择的项目为准，但部分业务应按乙方的规定，事先在乙方营业网点柜面或网上银行另行签署相关业务协议后方可办理。

2.3 乙方根据甲方签署并提交的申请表、其他相关协议在网上银行系统中设置甲方的客户信息、用户信息及权限、签约账户信息、业务功能等相关信息。甲方应在网上银行服务及相关业务开通后及时核对前述设置，如发现乙方设定的信息与相关申请表、协议的内容不符，应立即按本合同约定告知乙方。甲方未填写前述申请表或填写内容不符合乙方填

表说明及其他相关要求、或未签署相关协议的，乙方无义务提供本合同项下的企业网上银行服务。

2.4 甲方加入乙方企业网上银行系统的签约账户原有性质不变，仍可在乙方营业网点办理各项业务。

2.5 乙方有权根据技术进步和业务发展的具体情况改进或修改有关的服务项目，并至少提前三个工作日在网上银行系统的网页上做出适当提示；甲方也有权随时变更（增加或减少）已申请的服务项目，但须按乙方要求办理申请手续。

2.6 甲方在使用企业网上银行服务过程中，如需变更已提交的相关申请表中填写的信息，应携带网上银行业务开户资料和经办人员有关证件到原网上银行业务开户网点按乙方提供的格式和要求重新填写相关申请表，办理相关手续，否则由此发生的损失由甲方承担。

▲▲ 2.7 甲方可申请冻结/注销其全部或部分用户，证书用户注销后其数字证书自动作废。甲方申请冻结/注销用户的，应携带网上银行业务的开户资料和经办人员有关证件，到原网上银行业务开户网点，按乙方提供的格式和要求填写申请表，办理冻结/注销手续。乙方自收到甲方申请表之日后的两个银行工作日内冻结/注销甲方用户。用户被解冻前或注销手续办妥后，该用户将不能使用企业网银办理相关业务。甲方所有用户被冻结/注销的，不代表解除本合同。

甲方申请冻结/注销其用户的，在冻结/注销手续办妥前，该用户发送的交易指令仍为有效指令，乙方执行该等指

令的后果由甲方承担。用户被冻结/注销，不影响乙方按照授权支付协议及账户信息授权查询协议开展业务，乙方收到符合上述协议约定的交易指令仍为有效指令，甲方应承担乙方执行该等指令所造成的后果。

▲ ▲ 2.8 乙方有权变更、暂停网上银行服务的服务项目及/或具体内容，并于执行前通过交通银行门户网站、网上银行网页或乙方营业网点进行公告。甲方在公告执行后继续办理相关业务的，视同接受有关变更、暂停的内容。乙方有权终止所提供的网上银行服务，并于执行前通过交通银行门户网站、网上银行网页或乙方营业网点进行公告。

第三条 网上银行的安全

3.1 甲方用户通过数字证书方式或密码方式登录网上银行系统。甲方用户登录网上银行系统的方式按甲方签署并提交的申请表确定。

3.2 甲方通过乙方向CFCA或CA申请数字证书及购买USBKey等网上银行客户端设备。

3.3 甲方应在乙方规定的数字证书下载期限内进行证书下载，逾期未下载的，需按本合同约定到乙方办理证书恢复手续后方能下载。

▲ ▲ 3.4 如证书载体遗失、被盗、毁损或因连续多次输错数字证书密码导致证书载体锁卡，或者逾期未下载证书，或者遗忘数字证书密码或怀疑密码已被他人知悉，甲方应立即携带相关用户有效身份证件，到原网上银行业务开户网点，按

乙方规定的程序办理证书恢复手续，即通过乙方向CFCA或CA为相关用户重新申请并下载数字证书。证书恢复自甲方成功下载重新申请的数字证书时起生效，恢复生效前发生的损失由甲方自行承担。

3.5甲方数字证书用户更换时，必须将原证书注销，通过乙方向CFCA或CA重新申请并下载数字证书，但证书载体可以不更换。

▲ ▲ 3.6数字证书的有效起止日期以数字证书中的记载为准。证书用户的冻结不会引起有效期的中止；证书有效期自证书恢复后重新计算；乙方在有效期到期日前应甲方要求办妥证书注销手续的，自注销时该证书失效。

3.7甲方如需将一家认证机构的数字证书切换成另一家的，应携带网上银行开户资料到原网上银行业务开户网点，按乙方提供的格式和要求填写申请表，办理原证书的注销手续，并通过乙方向另一家认证机构申请新的数字证书。

▲ ▲ 3.8甲方普通用户的客户号、用户名、用户密码由乙方打印在密码信封中，邮寄给甲方。普通用户更换时，甲方应重新按本合同的约定履行相关程序，由乙方重新打印密码信封。

如因连续多次输错用户密码导致密码锁码，或者遗忘密码或怀疑密码已被他人知悉，甲方应立即携带相关用户有效身份证件，到原网上银行开户网点，按乙方规定的程序办理密码恢复手续。密码恢复自乙方在网上银行系统中为相关用

户重新设置成功起生效，恢复生效前发生的损失由甲方自行承担。

▲ ▲ 3.9 凡使用甲方数字证书或普通用户的客户号、用户名、用户密码以及根据甲方授权进行的操作，均视为甲方所为，甲方应承担相应的法律后果。乙方因其行为或执行交易指令遭受损失的，甲方应予赔偿。

▲ ▲ 3.10 甲方应当妥善保管证书载体、数字证书、证书密码以及普通用户的客户号、用户名、用户密码，在任何情况下不应以任何方式将前述信息提供给任何人。因前述信息及其载体遗失、被他人知悉等产生的一切法律后果由甲方自行承担。

第四条 交易指令的发送

▲ ▲ 4.1 甲方通过网上银行系统发送支付类交易指令，必须使用数字证书进行数字签名，数字签名是乙方判断支付类交易指令由甲方发送的唯一依据。在授权支付协议项下，支付类交易指令由甲方指定机构发送，该指令应符合授权支付协议的约定，无需甲方进行数字签名。

甲方凭数字证书密码或者普通用户密码登录网上银行系统，发送非支付类交易指令。在账户信息授权查询协议项下，非支付类交易指令由甲方指定机构发送，该指令应符合账户信息授权查询协议的约定。

▲ ▲ 4.2 通过网上银行系统办理的付款业务，乙方打印的记账凭证在加盖乙方有关印章后，即成为乙方合法、有效的记

账依据，而不需加盖甲方的印鉴及打印数字签名信息。

▲ ▲ 4.3 交易指令是否发送成功及其发送时间以网上银行系统的提示为准。

4.4 除预约转账指令外，甲方或其指定机构成功发送的支付类交易指令不能撤销。预约转账指令在预约执行时点前2小时内，不能进行撤销处理。

4.5 乙方每日进行网上银行系统及后台业务系统日终批处理。乙方于当天日终批处理后24点前收到的支付类交易指令，网上银行系统会自动将其时间记录为下一银行工作日发送。

第五条 交易指令的执行

▲ ▲ 5.1 乙方执行甲方用户发送的交易指令时，证书用户一旦验证了数字证书、普通用户一旦验证了客户号、用户名和用户密码，无须另行查实进入网上银行系统发送交易指令方的身份。无论该交易指令是否为合法使用人所发送，乙方对执行该等指令所造成的后果不承担责任。在授权支付协议、账户信息查询协议项下，乙方对因执行甲方指定机构发送的符合协议约定的交易指令所引起的后果不承担责任。

5.2 乙方应及时准确地执行交易指令。在乙方业务系统正常运行的情况下：

（1）甲方或其指定机构在乙方公告的网上银行业务营业时间内发送的支付类交易指令（包括预约转账指令），乙方在当日及时执行（执行指乙方网上银行系统及后台业务系

统完成对该指令的处理，不包含该指令对应款项的到账）。甲方或其指定机构在乙方公告的网上银行业务营业时间外发送成功的支付类交易指令（包括预约转账指令）视同下一银行工作日发送，将于下一银行工作日执行。

（2）查询服务全年全天候均可进行，但乙方网上银行系统和后台业务系统进行日终批处理或维护，或人民银行网上支付跨行清算系统暂停服务时，甲方或其指定机构在该期间发送的查询指令乙方不予受理。

▲ ▲ 5.3 交易指令因下列情形无法被执行时，乙方不承担任何赔偿责任：

（1）乙方收到的交易指令信息不明确、不完整、存在乱码或有其他不符合规定的情形；

（2）甲方账户余额不足或信用额度不足；

（3）甲方账户内资金被依法冻结、扣划或账户状态不正常，如账户被挂失、冻结、止付等；

（4）其他非因乙方原因导致。

▲ ▲ 5.4 因甲方或其指定机构的差错、遗漏或重复发送任何交易指令所造成的任何风险和损失，乙方不承担任何责任。

5.5 乙方对甲方通过网上银行发送的协议收款指令能否收到款项，以及甲方通过网上银行查询到的他行账户信息的完整性、真实性，不承担任何责任。

第六条 错误处理

6.1 甲方如认为发生错误，应在知道或应当知道错误发

生之日起5日内以书面形式通知乙方，并在通知中说明怀疑错误发生的原因、有关的账号、金额等情况。

▲ ▲ 6.2 乙方应在自接到通知之日起的5个银行工作日内向甲方告知调查结果。如果乙方认为错误确已发生并系乙方原因造成，应在告知甲方调查结果后的3个银行工作日内对错误加以纠正，但乙方对甲方因错误所遭受的间接损失不予赔偿。

第七条 费用

7.1 甲方申请使用网上银行服务期间，应按乙方公布的收费项目及标准支付网上银行服务费及其他各类相关费用。

7.2 甲方具体办理网上银行相关业务时，应按《支付结算办法》的有关规定及人民银行其他相关规定和交通银行的收费项目及标准向乙方支付各类与具体业务办理相关的费用（包括但不限于电子汇划费、结算手续费、邮电费等）。

7.3 收费账户以甲方签署并提交的申请表为准。甲方授权，乙方有权从收费账户中扣收前述费用。

第八条 甲方陈述与保证

8.1 甲方依法设立并合法存续，具备所有必要的权利能力，能以自身名义履行本合同的义务并承担民事责任。

8.2 签署和履行本合同是甲方真实的意思表示，并经过所有必须的同意、批准和授权，不存在任何法律上的瑕疵。

8.3 本合同项下所有申请表中填写的内容和所提供的其他资料、信息都是真实、准确、完整和有效的。

▲ ▲ 8.4乙方通过网上银行系统处理查询和支付类交易指令的，该查询结果和款项收支临时回单不构成甲方对乙方主张权利的依据。

▲ ▲ 8.5甲方通过网上银行系统发出的交易指令（包括但不限于集团客户对其附属单位账户发出的指令）不应违背现行的法律法规。乙方对其指令没有审核的义务。乙方因执行指令遭受损失的，甲方应予赔偿。

第九条 双方的权利义务

▲ ▲ 9.1甲方的权利义务

9.1.1甲方有权依本合同约定使用乙方网上银行服务，但仅限于为本合同目的使用乙方网上银行系统，并保证遵守本合同约定和乙方网上银行系统的操作规则，包括但不限于用户手册等指导用户使用的文件；

9.1.2甲方确认对于网上银行网络/电讯的有效性和安全性以及网上交易风险有充分的认识，并同意乙方对非因乙方过错造成的损失不承担责任。

9.1.3甲方不应在乙方网上银行系统内发送与网上银行业务无关或破坏性信息。

9.1.4甲方仅在本合同有效期内非独占性使用乙方为网上银行服务提供的软件，并对乙方提供的软件不进行任何修改、分解，不出让、许可他人使用、转让许可或披露软件。

9.1.5甲方有义务配合乙方对甲方通过网上银行系统办理的大额出账业务进行查证及对账。大额的标准及认定按乙

方当时的规定执行。

9.1.6 甲方通过乙方网上银行办理的业务，应符合法律、法规及监管要求。

9.2 乙方的权利义务

▲ 9.2.1 乙方在收到甲方或其指定机构发送的指令后，应及时准确地执行甲方按乙方规定发送的交易指令，以及甲方指定机构发送的符合授权支付协议、账户信息授权查询协议约定的指令。

▲ ▲ 9.2.2 如乙方发现甲方或其指定机构有异常操作现象、侵权行为或违约行为及乙方认为有必要暂时中止甲方使用网上银行服务的其他事项时，乙方有权冻结甲方所有用户，并通过客户端软件予以提示。

▲ ▲ 9.2.3 因不可抗力或非乙方所能控制的事件致使甲方遭受损失或其所受服务有阻碍、妨碍或延误，乙方均不承担责任，但乙方应在知悉相关事件后及时通知甲方，并采取相应的措施防止损失扩大。

▲ ▲ 9.2.4 无论在任何情况下，乙方对甲方由于使用网上银行或与网上银行相关的服务而遭受的任何间接损失不承担责任。

前款所述间接损失包括但不限于甲方因利用乙方网上银行服务所可以期待得到的利益或利润及任何商誉损害。

▲▲ 第十条 信息披露与保密

10.1 甲方应对本合同的内容、乙方向其提供的乙方的所

有信息和资料予以保密，未经乙方书面同意，甲方不得向第三方披露或在本合同目的之外使用。

10.2 乙方应对甲方的商业秘密及其他书面标注需保密的信息和资料负保密责任，但下列情形除外：

- （1）适用法律法规或上市规则要求披露的；
- （2）司法部门或政府部门要求披露的；
- （3）向乙方的外部专业顾问披露的；
- （4）甲方同意或授权乙方进行披露的。

10.3 甲方同意交通银行在如下情形可以使用或披露所有有关甲方的信息和资料，愿意承担由此产生的一切后果：

（1）为下列目的向业务外包机构、第三方服务供应商、其他金融机构及乙方认为必要的其他机构或个人，包括但不限于交通银行的其他分支机构，或者交通银行完全或部分拥有的子公司，披露和允许其使用该等信息和资料：①为开展网上银行业务或与网上银行业务有关，例如推广交通银行网上银行业务等；②为乙方向甲方提供或可能提供新产品或服务或进一步提供服务；③为更好地维护、管理和提升客户关系；

（2）为业务运营、管理、统计、分析和风险控制的目的使用或允许第三方在保密的基础上使用该等信息和资料。

第十一条 通知

11.1 甲方在本合同中填写的联系方式（包括通讯地址、电话、传真等）均真实有效。任一联系方式发生变更，甲方

应立即以书面方式将变更信息寄/送至乙方在本合同填写的通讯地址。该等信息变更仅在乙方实际收到更改通知并更改有关记录后生效。

11.2除本合同另有明确约定外，乙方对甲方的任何通知，乙方有权通过以下任一方式进行。乙方有权选择其认为合适的通知方式，且在任何情况下均无需对邮递、传真、电话或任何其他通讯系统所出现的任何传送失误、缺漏或延迟承担任何责任。乙方同时选择多种通知方式的，以其中较快到达甲方为准。

（1）公告，以乙方在交通银行网站、网上银行或乙方营业网点发布公告之日视为送达日；

（2）专人送达，以甲方签收之日视为送达日；

（3）邮递（包括特快专递、平信邮寄、挂号邮寄）送达于乙方最近所知的甲方通讯地址，以邮寄之日后的第3日（同城）/第5日（异地）（即使该邮件可能被退回）视为送达日；

（4）传真或其他电子通讯方式送达于乙方最近所知的甲方传真号码或电子通讯地址，以发送之日视为送达日。

第十二条 其他约定事项

▲▲第十三条 违约

13.1本合同所称“违约”指下列任一情形：

(1) 甲方未按本合同约定使用网上银行系统;

(2) 甲方其他任何违反本合同约定的情形。

13.2 甲方违约时,或甲方在第八条所做声明与保证不真实时,乙方有权采取以下一种或几种措施:

暂停提供网上银行服务;

解除合同;

要求损害赔偿;

采取法律、法规规定的其它救济措施。

第十四条 争议解决与法律适用

14.1 本合同项下争议向乙方所在地有管辖权的法院提起诉讼。争议期间,各方仍应继续履行未涉争议的条款。

14.2 无论交易指令通过何种因特网网络路径传递到乙方,本合同及履行本合同的任何行为均适用中华人民共和国法律(不包括台湾、香港和澳门地区的法律)。

第十五条 其他条款

15.1 甲方按乙方规定格式和要求提交或填写的相关申请表及双方确认的其他资料均为本合同不可分割的组成部分。

用户手册为本合同不可分割的组成部分,本合同中没有约定的事项适用用户手册,本合同与用户手册的约定不一致的,以本合同为准。甲方按本合同及用户手册的规定使用本合同项下网上银行服务、办理具体业务。

15.2 本合同经甲方法定代表人(负责人)或授权代表签

字（或盖章）并加盖公章、乙方负责人或授权代表签字（或盖章）并加盖乙方业务章后生效，有效期一年。除非一方于合同到期日30日前通知对方，合同自到期日起自动延期一年，延期次数不限。

▲▲15.3出现下列任一情形，本合同解除，但甲方或其指定机构在合同解除前发送的交易指令仍为有效指令，甲方应承担其法律后果：

（1）双方均有权随时要求解除本合同，但须提前五个工作日以书面形式通知对方，合同自书面通知中确定的日期解除；

（2）乙方有权依第13.2条约定解除本合同，本合同自乙方书面通知甲方时解除。

（3）乙方按第2.8条约定终止提供网上银行全部服务功能的，本合同自乙方公告的终止时间解除。

▲▲15.4网上银行服务中发生的电子交易记录是证明该项交易的真实、有效凭据。

15.5本合同一式____份，双方各执____份。

甲方已通读上述条款，乙方已应甲方的要求作了相应说明，甲方对所有内容无异议。

甲方（公章）：

乙方（单位印章）：

法定代表人（负责人）或授权代表： 负责人或授权代表：
（签字或盖章） （签字或盖章）

签署日：____年__月__日

签署日：____年__月__日