

支票全国通用

100

问

ZHI PIAO QUAN GUO
TONG YONG YI BAI WEN



■ 主编 苏宁



中国金融出版社

支票全国通用 100 问

主 编 苏 宁

副主编 许罗德 王关荣



中国金融出版社

责任编辑：赵燕红 黄海清

插图设计：戴 硕

责任校对：刘 明

责任印制：张 莉

图书在版编目 (CIP) 数据

支票全国通用 100 问 (Zhipiao Quanguo Tongyong Yibaiwen) /
苏宇主编. —北京：中国金融出版社，2006. 12

ISBN 7-5049-4253-7

I. 支… II. 苏… III. 支票—中国—问答 IV. F832.2-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 143815 号

出版
发行 **中国金融出版社**

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号

市场开发部 (010) 63272190, 66070804 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010) 63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010) 66070833, 82672183

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 天津银博印刷技术发展有限公司

尺寸 148 毫米×210 毫米

印张 5.5

字数 114 千

版次 2006 年 12 月第 1 版

印次 2006 年 12 月第 1 次印刷

定价 28.00 元

如出现印装错误本社负责调换

前 言

近年来，为适应我国经济金融的改革和发展，中国人民银行加快了支付体系的建设，金融基础设施进一步完善，银行业金融服务水平显著提高。在各银行的大力支持配合下，中国人民银行相继完成大额、小额支付系统在全国的推广应用，搭建了跨行资金清算的“高速公路”，为各银行及清算服务组织提供了业务发展和创新的平台；人民币银行结算账户管理系统覆盖全国各银行业金融机构，账户管理手段不断完善；鼓励和推广票据使用，票据市场发展迅速；积极推广银行卡，银行卡应用取得显著成果；维护公平的支付结算环境，促进和谐社会的创建发展，满足广大社会公众日益多样化的支付需求。

目前，我国已基本形成了包括支票、汇票、本票和银行卡的非现金支付工具体系。支票作为传统的非现金支付工具，具有携带安全、支付便捷的特点，使用最为普及。据统计，2005 年度我国支票年签发量约 18 亿笔，金额约 350 万亿元，在我国支付工具体系中占据举足轻重的地位。但长期以来，由于受传统的经济体制及管理制度的约束，我国支票基本只在同一城市范围内使用，在区域间的经济往来中，人们只能选择汇兑、银行汇票、商业汇票，甚至现金等支付方式。市场经济的快速发展促进了区域经济的频繁往来，区域间支付结算业务增长较快，对支付渠道和

支付方式多样性的需求也日益增长，迫切需要支票能够突破在同城范围内使用的限制，实现全国使用。近年来，我国部分地区在人民银行当地分支行的组织下，开展支票跨区域使用试点，例如京津廊区域、上海及周边区域、广深区域等，跨区域支票业务发展迅速，有效地促进了区域经济的发展，同时也反映了支票全国通用有较强的社会需求。

要实现支票全国通用，必须建设覆盖全国的支票交换系统。我国幅员辽阔，如采取传通实物票据的传统票据交换方式，存在资金在途时间长、票据传递成本高、票据清算效率低等现实问题。随着计算机和网络技术的迅猛发展，支票截留，即以电子信息传递代替实物票据传递成为支票清算的发展趋势。从国外票据处理的实践看，基于影像技术的票据截留代表了票据处理的发展方向。美国以及欧洲和亚洲的许多国家已经在票据清算中实现了实物票据截留，既提高了票据清算效率，也降低了票据交换成本。我国支票业务的发展应顺应这一趋势，积极引入票据截留技术，充分利用后发优势，不断提升金融服务水平。2005年，人民银行在深圳市进行基于影像技术的票据截留试点，取得了圆满成功，为影像技术在我国票据交换中的应用积累了一定的经验。基于上述实践，2006年2月，中国人民银行决定立足国情，借鉴吸收，建设基于影像技术的、覆盖全国的支票影像交换系统，支持支票全国通用，减少现金流通，促进社会经济发展。

2006年12月18日，全国支票影像交换系统在北京、天津、上海、河北、广东和深圳六省（市）成功试点运

行，实现了支票在这些地区的互相通用。2007年6月底前，中国人民银行支票影像交换系统将完成在全国的推广应用，届时将真正实现支票在全国范围内的流通使用。

建设支票影像交换系统并实施支票全国通用，改变了支票传统的清算模式，对银行业金融机构支票业务处理流程也产生了较大影响。为加快影像系统的建设推广，正确办理支票全国通用业务，广泛宣传支票全国通用的相关政策规定，帮助社会公众了解掌握支票使用常识，进一步推动支票业务的健康发展，中国人民银行编写了《支票全国通用100问》，就群众普遍关心的问题，分别从支票的出票人、持票人以及支票清算机构等相关方面，以问答的形式进行了全面介绍，内容丰富，翔实生动，具有很强的指导性和操作性。本书是支票业务知识的普及读物，可作为企事业单位财务人员的业务指南，也可作为银行业金融机构支票业务操作手册。希望广大银行业金融机构的管理人员、业务人员，能够通过本书学习了解支票全国通用的有关业务知识，积极推动支票全国通用的实施，为社会提供更加高效、便捷、安全、灵活的支付清算服务，促进社会主义市场经济发展。

中国人民银行副行长

苏宁

2006年12月

目 录

第一章 概述	1
一、您了解支票吗?	3
二、使用支票能给您带来哪些便利?	5
三、支票在使用中是如何流转的?	5
四、什么是支票全国通用?	7
五、为什么要实现支票全国通用?	8
六、异地使用的支票是否采用新的凭证?	9
七、异地使用支票的提示付款期是多少天?	9
八、支票何时可以全国通用?	10
九、是否任何一家银行的支票均可以全国 通用?	10
十、同城使用的支票如何清算?	10
十一、异地使用的支票如何清算?	11
十二、我国支票使用主要适用于哪些法规 制度?	11
十三、我国支票的使用情况如何?	12
十四、国外支票的使用情况如何?	12
十五、国外支票截留的情况如何?	13

第二章 出票人篇	15
十六、签发支票应具备哪些条件?	17
十七、个人可以签发支票吗?	17
十八、签发支票有哪些注意事项?	18
十九、如何正确填写支票各要素?	19
二十、签发支票时如何正确签章?	21
二十一、签发异地使用支票应注意哪些事项? ...	22
二十二、为什么支票上要记载付款银行机构 代码?	23
二十三、为什么对异地使用的支票设置金额 上限?	23
二十四、什么是支付密码?	23
二十五、如何使用支付密码?	24
二十六、签发空头支票有什么后果?	25
二十七、什么是支付信用黑名单?	26
第三章 持票人篇	29
二十八、接受支票付款时应注意哪些事项?	31
二十九、接受异地支票付款时有哪些注意 事项?	31
三十、如何正确计算支票的提示付款期?	32
三十一、接收支票后可以马上发货吗?	32
三十二、什么是背书?	33
三十三、什么是背书连续?	34
三十四、如何办理支票提示付款?	34

三十五、办理异地支票提示付款需履行哪些 手续?	35
三十六、异地支票款项多长时间可以到账?	35
三十七、什么是退票?	36
三十八、持票人开户银行在哪些情况下会拒绝 受理支票?	36
三十九、支票被开户银行拒绝受理后应如何 处理?	37
四十、出票人开户银行在哪些情况下可能 拒绝付款?	37
四十一、支票被出票人开户银行拒绝付款后 应如何处理?	38
 第四章 系统篇	39
四十二、什么是支票影像交换系统?	41
四十三、建设影像交换系统有什么积极作用? ...	41
四十四、影像交换系统有哪些主要功能?	41
四十五、影像交换系统的体系结构是什么?	42
四十六、影像交换系统的参与者包括哪些?	43
四十七、影像交换系统与小额支付系统是什么 关系?	43
四十八、影像交换系统的主要业务处理流程是 什么?	44
四十九、什么是区域业务和全国业务?	44
五十、影像交换系统为什么要采用提人行发送	

业务回执方式办理资金清算?	45
五十一、什么是影像交换系统专用外挂软件? ...	46
五十二、影像交换系统的运行时序是什么?	46
五十三、影像交换系统如何进行日终处理?	47
五十四、什么叫影像交换系统的停运和启运? ...	48
五十五、系统停运时支票影像业务和回执如何 匹配?	49
五十六、影像交换系统如何进行风险管理?	49

第五章 银行篇 51

五十七、银行机构如何接入影像交换系统办理 业务?	53
五十八、集中接入影像交换系统的银行应具备 哪些条件?	53
五十九、农村信用社如何接入影像交换系统办 理业务?	54
六十、提出行如何审查通过影像交换系统办理 的支票?	54
六十一、收款人开户银行在哪些情况下应拒绝 受理支票?	55
六十二、分散接入的银行如何向票据交换所提 出业务?	56
六十三、如何采集支票影像?	57
六十四、如何制作支票影像信息?	58
六十五、截留后的实物支票如何保管?	58

六十六、采用分散接入方式的银行如何办理支票影像提入业务？	59
六十七、提入行对收到的支票影像信息应审核哪些事项？	60
六十八、出票人开户银行在何种情形下可拒绝付款？	60
六十九、什么是电子验印系统？	61
七十、提入行如何办理支票业务回执？	61
七十一、提出行收到同意付款的回执如何处理？	62
七十二、提出行收到拒绝付款的回执如何处理？	62
七十三、拒绝受理通知书和退票理由书如何管理？	63
七十四、提出行如何办理业务止付？	63
七十五、提入行收到止付申请应如何处理？	64
七十六、提入行办理止付应答应注意哪些事项？	65
七十七、如何通过影像交换系统办理查询查复？	65
七十八、银行办理查询查复应注意哪些事项？ ...	66
七十九、提出行在规定时间内未收到支票业务回执时应如何处理？	67
八十、如何对提入行返回支票业务回执情况进行管理？	68

- 八十一、支票影像业务有哪些业务转发状态? ... 68
- 八十二、提出行如何全面了解支票影像信息在系统各节点的转发情况? 69
- 八十三、支票影像信息有哪些业务处理状态? ... 70
- 八十四、影像交换系统出现故障后业务如何处理? 70
- 八十五、什么是数字证书? 71
- 八十六、影像交换系统如何管理数字证书? 72
- 八十七、影像交换系统参与者如何申请数字证书? 72
- 八十八、影像交换系统行号与支付系统行号有何关系? 72
- 八十九、如何对影像交换系统参与者的行名行号进行管理? 73
- 九十、银行在加入影像交换系统时应注意哪些事项? 73
- 九十一、银行在退出影像交换系统时应注意哪些事项? 74
- 九十二、什么是小额支付系统代理行? 74
- 九十三、什么是业务承接行? 74
- 九十四、影像交换系统如何向参与者收取费用? 75

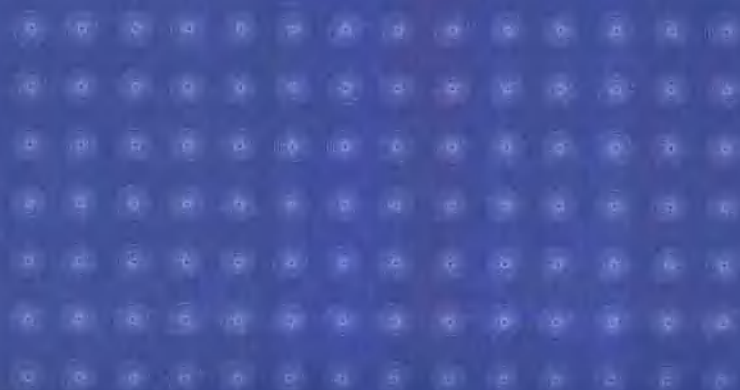
第六章 票据交换所篇 77

- 九十五、票据交换所加入影像交换系统应做

哪些准备工作?	79
九十六、票据交换所如何接入影像交换系统? ...	80
九十七、票据交换所如何处理提出行提交的 实物支票?	81
九十八、票据交换所如何处理提出行提交的 支票影像信息?	82
九十九、票据交换所如何处理提入支票影像 信息?	82
一百、票据交换所如何处理查询查复和止付 应答信息?	83
 附录 1 全国支票影像交换系统业务处理办法 (试行)	85
附录 2 全国支票影像交换系统业务处理手续 (试行)	105
附录 3 全国支票影像交换系统运行管理办法 (试行)	145

第一章

概 述



一、您了解支票吗？

您在购买商品或劳务时是否曾为携带大量现金而烦恼？您在异地支付款项时是否厌倦了烦琐的汇兑手续？您是否想过与商务伙伴非常方便地进行面对面支付？其实，支票可以帮您解决这些问题。

支票，是指由出票人签发的、委托办理支票存款业务的银行或者其他金融机构在见票时无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。对于商务往来和日常生活中绝大部分的支付活动，您都可以通过签发支票轻松完成。只要您在银行账户备有足额存款，开户银行会按照您在支票上的指令完成其余的所有工作。

支票可用于转账支付，也可用于支取现金。根据其功能特点，我国支票分为现金支票、转账支票和普通支票。支票上印有“现金”字样的为现金支票，这类支票只能用于支取现金；支票上印有“转账”字样的为转账支票，这类支票只能用于转账。支票上未注明“现金”或“转账”字样的为普通支票，普通支票既可用于支取现金，也可用于转账。在普通支票左上角划两条平行线的，为划线支票，划线支票只能用于转账，不得支取现金。

现金支票

 **中国工商银行 现金支票** () 地名: 0000000000

出票日期(大写) 年 月 日 付款行名称: _____

收款人: _____ 出票人账号: _____

本支票付款期限十天

人民币 (大写) _____ 亿 千 百 十 万 千 百 十 元 角 分

用途: _____

上列款项请从 _____

我账户内支付

出票人签章 _____

复核 _____ 记账 _____

转账支票

 **中国农业银行 转账支票** () 地名: 0000000000

出票日期(大写) 年 月 日 付款行名称: _____

收款人: _____ 出票人账号: _____

本支票付款期限十天

人民币 (大写) _____ 亿 千 百 十 万 千 百 十 元 角 分

用途: _____

上列款项请从 _____

我账户内支付

出票人签章 _____

复核 _____ 记账 _____

普通支票

 **农村信用合作社 支票** () 地名: 0000000000

出票日期(大写) 年 月 日 付款行名称: _____

收款人: _____ 出票人账号: _____

本支票付款期限十天

人民币 (大写) _____ 亿 千 百 十 万 千 百 十 元 角 分

用途: _____

上列款项请从 _____

我账户内支付

出票人签章 _____

复核 _____ 记账 _____