

特 急

中国人民银行上海分行文件

上海银发〔2017〕109 号

中国人民银行上海分行关于进一步 规范违规签发支票行政处罚工作的通知

国家开发银行、各政策性银行、国有商业银行、股份制商业银行、中国邮政储蓄银行上海（市、自贸区）分行，上海银行、上海农商银行、上海华瑞银行，其他法人银行上海分行，上海市各村镇银行，上海市各经营人民币业务的外资银行：

为进一步规范上海市违规签发空头支票或印鉴不符支票（以下简称违规签发支票）行政处罚工作，明确相关工作要求，现将有关事项通知如下：

一、加强违规支票行政处罚前期调查工作

根据中国人民银行总行要求，上海市各银行应加强对报送违规支票的前期调查工作。即日起，对违规支票退票日期在 2017 年 1 月 1 日之后（含 2017 年 1 月 1 日，下同）的，主报告行在填

报纸质《空头支票报告书》和《事实认定书》的同时，增加填报《违规支票调查表》（见附件）。

主报告行发现客户违规签发支票的，应同时对照《违规支票调查表》的 16 项内容进行逐项调查填写，并提供相关证明材料，连同《空头支票报告书》和《事实认定书》一起报送我分行。主报告行通过上海市违规签发支票信息系统（以下简称“支票系统”）报送电子信息的相关要求不变，仍按照原有模式报送。次报告行关于违规支票的纸质和电子报送要求不做改变，仍按照原有要求和模式报送。

二、其他要求

（一）各主报告行向我分行报送的退票日期在 2017 年 1 月 1 日之后的材料，如未包括《违规支票调查表》，我分行将退回这些举报材料。请各主报告行在收到我分行退回的违规支票举报材料后，补充填写《违规支票调查表》，并于收到退回材料起三个工作日之内将《空头支票报告书》、《事实认定书》和《违规支票调查表》一并报至我分行（交换号：011111）。

（二）各主报告行应认真填报《违规支票调查表》，不得误报、漏报、虚报。如发现主报告行填报的《违规支票调查表》内容与实际情况不符，我分行会将此情况纳入上海市支付结算业务考核扣分项目。

特此通知。

附件：违规支票情况调查表

中国人民银行上海分行

2017 年 5 月 22 日

附件：

违规支票情况调查表

违规人名称：			
违 规 支 票 号 码：		退票日期：	
出票金额：			
违规事实：	<input type="checkbox"/> 空头支票 <input type="checkbox"/> 与预留印鉴不符的支票		

请调查上述违规支票是否存在下述情况：

1、出票后（含出票当日）被司法机关以及其他有关机关冻结或扣划（不含扣划已冻结资金，下同）出票账户资金而造成余额不足的。	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
2、结合已掌握情况，判断支票因记载事项被涂改或记载不规范导致票据无效或形式瑕疵的。	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
3、出票人的支票因被骗、被抢、被盗、遗失等情况下被他人冒用而产生的退票。	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
4、财政零余额账户因支票实时借记处理方式或未与财政安排衔接妥当等原因导致余额不足的。	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
5、支票退票后违规再次托收付款成功的。	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
6、同一交换场次既有贷方业务又有支票扣款业务，且贷方资金入账后能够覆盖支票款项，但银行先处理扣款业务的。	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
7、银行未及时为客户办理资金入账而导致支票付款时余额不足的。	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
8、银行未按约定为客户办理印鉴变更而导致支票印鉴不符的。	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
9、支付清算系统故障或者临时变更支票结算安排导致支票退票。	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
10、其他因出票人开户银行过错导致的支票退票情况。 如果是，请说明具体原因： _____ _____	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
11、支票收、付款人为同一单位或个人且该支票未经背书转让的。	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
12、银行扣费等出票人难以预知的被动扣款时间所引起的退	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否

票。	
13、未按约定扣款、没有约定的不符合惯例扣款或重复扣款等情形下发起的代扣业务所引起的退票。	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
14、出票人在被司法部门冻结或扣划出票账户资金后 1 个月内签发支票并因余额不足退票，且余额不足部分与实际冻结或扣划资金直接相关的，但出票人明知其账户资金被冻结或扣划仍签发支票的除外。	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
15、违规支票出票人是否提供收款证明或者谅解证明？如是，请提供相关证明。	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
16、是否有其他特殊情况。 如果是，请说明具体情况：_____	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否

上述情况属实，信息正确。

出票人开户行名称：

出票人开户行公章

年 月 日

备注：1、空头、与预留印鉴不符的选项可复选；

2、本调查书由开户银行留存后向人民银行上海分行报送。