宝钢集团财务有限责任公司

票据审验规范

一、托管票据审验标准

托管票据是指与财务公司签订票据托管协议，委托财务公司进行收票的成员单位的票据。

托管票据的审验标准除符合托管单位的收票政策外，为保证票据的真实性、完整性、清晰性和准确性性，还需执行以下审验标准。

1、票据真实性审核

真实性审核必须凭借票据鉴别仪对每个专业防伪点（纸质、图纹、暗记、油墨、号码等）进行鉴别；需要特别注意汇票号码和金额是否有涂改迹象。

2、票据正面要素审核

（1）必须有承兑字样且有承兑人签章，签章必须真实、齐全、清晰；承兑记载的事项必须在票据的正面且承兑不得附加条件，必须全额承兑；

（2）必须填写出票人全称、账号、开户银行、出票日期（出票日期必须大写），出票人的签章必须真实、齐全、清晰；

（3）必须填写收款人全称、账号、开户银行行名；

（4）必须记载有确定的金额，且大小写金额必须一致；

（5）票据金额、日期、收款人名称均不得更改，更改的票据无效，其他记载事项更改的必须有原始记载人的签章；汇票期限应在6 个月（含）以内；

（6）出票人签章与出票人全称必须一致；

（7）票据纸张不得有破损。

3、票据背面要素审核

（1）背书必须记载的事项有背书人签章和被背书人名称；转让汇票的背书人与受让汇票的被背书人在汇票上的签章以此衔接连贯；第一背书人印章必须与票面记载的收款人名称一致;

（2）企业在票据上的背书必须使用单位公章或财务专用章及个人签章，应使用红色印油加盖背书章；

（3）背书章加盖必须清晰，不得字迹缺失或缺少笔画。应在框内，外框不得重叠，不得重复加盖；

（4）被背书人与背书人签章遵循“对角背书，斜角对应”原则；

（5）被背书人必须书写规范，清晰易认，不得连笔、简化、漏字和加字。

4、票据粘单要素审核

（1）需使用两联式粘单，且必须有“粘单”字样。

（2）粘单上的第一记载人应当在商业汇票和粘单的粘结处签章，粘单处签章与背书章应一致且清晰；

（3）骑缝章必须骑缝，至少过1/3;

（4）骑缝章与背书章不能有重叠；

（5）骑缝章不能化开。

5、附有说明的审核

（1）证明上至少要包含票据的六大要素：票据号码、票面金额、出票日、到期日、出票人全称、收款人全称，且证明上的要素必须和票面完全一致；

（2）证明中对问题的阐述必须将票据问题都提及，并明确责任；

（3）证明需有单位的落款、日期、财务印鉴章一套以及公章（财务印鉴章必须和票据背书上的一致，公章及财务印鉴章要清晰，不能重叠，公章和落款必须与证明人一致。

附件：常见说明模板

证 明

付款行全称：

兹有贵行出具的银行承兑汇票一张，票面信息如下：

票据号码：xxxxxxxx xxxxxxxx（数字间不得添加任何符号）

出票金额：人民币（大写）XX万元整；（小写：¥XXXXXX.00元）；

出票人全称：XXXXXXXX有限公司；

收款人全称：XXXXXXXX有限公司；

出票日期： XXXX年XX月XX日（大写）；

汇票到期日：XXXX年XX月XX日（大写）。

我公司财务人员在票据背书过程中，

**（被背书人的问题:）**

1. 第N被背书人“XXXXXXXX有限公司”书写不规范（出框/字迹潦草）；
2. 第N被背书人“XXXXXXXX有限公司”加盖不清晰；
3. 第N被背书人“XXXXXXXX有限公司”加盖不清晰，且有涂描；
4. 第N被背书人“XXXXXXXX有限公司”加盖不规范（出框）；
5. 书写第N被背书人“XXXXXXXX有限公司”时，“”字书写错误，正确应为“XXXXXXXX有限公司”；
6. 被背书人错加盖/书写成其他公司的，需要和付款行联系，按照银行要求更正以及出说明

……

**（背书人签章的问题：）**

1. 第N背书人“XXXXXXXX有限公司”背书章加盖不清晰；
2. 第N背书人“XXXXXXXX有限公司”背书章加盖不清晰, 且有涂改；
3. 第N背书人“XXXXXXXX有限公司”背书章加盖不清晰, 且将XX章重复加盖；
4. 第N背书人“XXXXXXXX有限公司”背书章加盖不规范（XX章加盖出框）；
5. 第N背书人“XXXXXXXX有限公司”背书章加盖不规范（与XXX章碰边或重叠）；

……

**（骑缝章的问题：）**

1. 第N背书人“XXXXXXXX有限公司”骑缝章加盖不清晰；
2. 第N背书人“XXXXXXXX有限公司”骑缝章加盖不规范（骑缝章未骑缝或者骑缝未达到印章的1/3）；
3. 第N背书人“XXXXXXXX有限公司”骑缝章加盖不清晰，且有涂描；
4. 第N背书人“XXXXXXXX有限公司”骑缝章加盖不清晰、不规范，将XX章重复加盖；
5. 第N背书人“XXXXXXXX有限公司”骑缝章加盖不规范（至左边/右边被背书人框/背书人签章框内）**（此情况应用于超出比较严重的情况下）**；

……

 **（粘单的问题：）**

1. 使用的粘单不规范，无“粘单”字样
2. 粘单撕下后重新粘贴
3. 使用的粘单不规范，“背书人签章”误印为“被背书人签章”

……

 此票据确系我公司背书转让，望贵行到期给予承兑，由此引起的一切经济纠纷由我公司承担，特此证明。

证明人：xxxxxxxx有限公司

公章：

财务印鉴章（一套）：

日期： xxxx 年 xx 月 xx日