

附件：

## 西安区域票据交换管理办法（修订）

### 第一章 总 则

**第一条** 为规范西安区域票据交换业务，保障资金安全，维护清算秩序，促进西安区域经济发展，加速社会资金周转，依据《中国人民银行法》、《商业银行法》、《票据法》、《支付结算办法》及其相关规定，特制定本办法。

**第二条** 本办法适用于参加西安区域票据交换的银行业金融机构。

**第三条** 西安区域票据交换实行集中统一和分级管理相结合的管理体制。

人民银行西安分行是西安区域票据交换的组织管理部门，负责西安区域票据交换的组织和管理，协调、处理银行之间的票据交换及资金清算纠纷。

西安银行电子结算中心（以下简称结算中心）是西安区域票据交换的运行管理部门，负责西安区域票据交换的日常运行工作，防范票据交换风险，控制和纠改票据交换差错。

各银行业金融机构（以下简称银行）是西安区域票据交换的主体和参与者。

**第四条** 西安区域票据交换中提出票据的银行称为提出行，提入票据的银行称为提入行，统称交换行。

**第五条** 负责交换行业务管理的银行称为管辖行。

**第六条** 负责统一清算本系统各交换行票据交换差额的银行称为清算行。

**第七条** 西安区域票据交换采用净额方式清算资金，由结算中心向各清算行提供清算差额。

## **第二章 基本规定**

**第八条** 西安区域票据交换的基本原则是“票据为准，按场轧平，按场清算，人民银行不垫款”。

票据为准：指西安区域票据交换使用统一格式的清分机专用票据，作为记载经济业务和明确经济责任的书面证明，并按照结算中心的规定，使用打码机进行打码。

按场轧平：指结算中心每天组织两场票据交换（休息日、法定节假日及年终决算日除外），每场清分票据，轧平账务，生成本场的票据交换差额。交换场次安排和票据送达时间按结算中心规定执行。

按场清算：指按场次对各交换行交换差额进行资金清算。

人民银行不垫款：指各清算行必须保证在人民银行的清算账户上有足够的资金，用以支付应付交换差额。

**第九条** 西安区域票据交换的业务种类包括：汇票、支票、进账单、信汇、缴款凭证、拨款凭证、委托收款和银行之间资金的划转、银行内部资金调拨、附件等。

**第十条** 西安区域票据交换使用的各类票据、凭证应使用人民银行规定统一格式、联次、颜色、规格的票据凭证。

**第十一条** 交换行必须依照《票据法》、《支付结算办法》审核票据的合法性、真实性、完整性，保障资金安全。

**第十二条** 当日票据和当日交换差额要及时记账、提高票据的抵用率。

**第十三条** 交换行提出的票据必须符合清分机票据磁码打印的要求，做到清洁、平整，磁码清晰、正确、齐全，按规定顺序摆放。严禁在票据中夹有大头针、回形针和订书针等金属异物。

**第十四条** 西安区域票据交换的凭证传递原则上由交换行委托结算中心指定的票递公司传递。

**第十五条** 各交换行要加强对票据交换工作的管理，要求配备政治思想好、业务素质高、工作责任心强的人员担负票据交换工作，保持业务人员相对稳定，保障票据交换业务安全运行。

### **第三章 准入、变更和退出**

**第十六条** 参加西安区域票据交换必须具备以下条件：

（一）经国家有关部门批准设立的金融机构，持有金融业务许可证和营业执照，并可办理人民币结算业务；

（二）清算行必须在人民银行西安分行营业管理部开立清算账户或非清算清差账户，并存有足够的清算资金；

（三）具有一定的票据交换业务量，有相应水平的管理人员，

有健全的内部管理制度，依法开展票据交换业务；

（四）按时缴纳各项费用。

**第十七条** 西安区域票据交换的准入，由各银行业金融机构省级管辖行向人民银行西安分行提出申请文件，经审查批准，该行所辖机构方可参加西安区域票据交换。

（一）申请文件包括：参加西安区域票据交换请示、《西安区域票据交换申请表》、《金融业务许可证》（复印件）、《营业执照》（复印件）；

（二）各银行业金融机构省级管辖行持人民银行西安分行批准文件，到结算中心办理相关手续，领取票据交换行行号和票据交换专用章。

**第十八条** 西安区域票据交换的变更，由各银行业金融机构省级管辖行向人民银行西安分行提出申请文件，经审查批准，该行所辖机构方可变更西安区域票据交换相关信息。

（一）变更内容包括：交换单位名称、清算行、银行机构代码、票据交换场次、票据传递方式、地址、其他事项；

（二）变更申请文件包括：变更西安区域票据交换信息的请示、《西安区域票据交换申请表》、《金融业务许可证》（复印件）、《营业执照》（复印件）；

（三）各银行业金融机构省级管辖行持人民银行西安分行批准文件，到结算中心办理相关变更事宜。

**第十九条** 西安区域票据交换的退出，由各银行业金融机构

省级管辖行向人民银行西安分行提出申请文件，经审查批准，该行所辖机构方可退出西安区域票据交换。

（一）退出原由：机构市场退出；不符合票据交换准入条件；符合人民银行规定的其他退出条件；

（二）退出申请文件包括：退出西安区域票据交换的请示、《西安区域票据交换申请表》；

（三）各银行业金融机构省级管辖行持人民银行西安分行批准文件，到结算中心办理退出手续，并将票据交换专用章交回结算中心。

**第二十条** 结算中心收到人民银行西安分行批复文件后，须在 10 个工作日内完成相关工作。如不能按时完成，须及时向人民银行西安分行提交书面材料说明具体情况。

## **第四章 退票管理**

**第二十一条** 退票是指因票据、结算凭证（以下通称票据）交换而产生的票据提入行向票据提出行退回票据的行为。

**第二十二条** 退票理由：

（一） 基本内容

- 1、不属于本行受理的票据。
- 2、本行无此账户或已销户或已被司法部门冻结。
- 3、伪造、变造的票据。
- 4、银行汇票密押不符。

5、票据的金额、出票或签发日期、收款单位名称更改或涂改。

6、未按规定在票据上签章。

7、票据超过提示付款期。

8、票据的出票日期使用小写记载。

9、票据大小写金额不符。

10、背书转让的票据背书不连续。

11、背书日期在票据到期日之后。

12、部分金额转让的背书或转让给二人以上的。

13、已作成“委托收款背书”又进行背书转让。

14、已记载“不得转让”字样的票据后手又进行背书转让。

15、已挂失止付的票据。

## （二）银行汇票

16、区域性银行汇票。

17、未填明实际结算金额和多余金额，或实际结算金额超过票面金额，或多余金额计算错误，或更改实际结算金额。

18、缺解讫通知联或汇票与解讫通知联号码、内容不一致。

19、压数机压印的金额大小写不一致。

20、持票人未按规定做提示付款签章或提示付款签章不符合规定。

## （三）支票

21、出票人签发远期支票。

22、出票人签发与其预留银行签章不符或支付密码不符的支票。

23、付款人存款账户余额不足。

24、持票人委托开户银行收款时，未作“委托收款”背书。

25、“委托收款”背书时，被背书人未填写委托收款银行名称或未记载“委托收款”字样的。

#### （四）其他

26、签发已停用的旧版票据。

27、特约委托收款方式，付款人未向付款人开户银行授权。

**第二十三条** 下列情形不得作为退票理由：

（一）中文大写“贰”写为“貳”的；

（二）出票日期大写未按规范要求填写的；

（三）票据或结算凭证上有污渍，但不影响辨认真伪、大小写金额、出票日期、收款人名称和签章的；

（四）票据上未记载背书日期的；

（五）票据上记载的收款人为个人，其合规性由提出票据行审查后，符合规定的；

（六）支票上的出票日期、收款人名称、委托收款字样以及其他记载事项使用戳记或计算机等手段记载的；

（七）支票上用途栏未记载用途的；

（八）收款人开户银行在票据有效期内受理的，通过票据交换提到付款行已过付款期的票据。

**第二十四条** 票据提入行向票据提出行退回票据，必须符合第二十二条规定的退票理由，如实填制退票理由书，并在退票登记簿上进行记载。

**第二十五条** 退票理由书、退票登记簿必须记载下列事件：

- （一） 退票种类；
- （二） 退票日期；
- （三） 金额；
- （四） 付款单位名称；
- （五） 付款单位账号；
- （六） 退票行清算行号；
- （七） 收款人名称；
- （八） 收款人账号；
- （九） 收款人开户行名称及清算行号；
- （十） 退票原因或依据。

退票理由书除记载以上事项外，还必须有退票行签章（业务公章）和会计主管签章。

**第二十六条** 对于违反本办法办理退票业务，影响票据交换正常进行，损害他行或客户资金利益的，依照制度规定进行处理。

- （一）造成资金损失的，由票据提入行负责赔偿；
- （二）违反本办法造成压票，拖延支付的，视情节予以通报，并依据相关制度规定予以处罚；
- （三）情节严重的停止交换并追究相关人员责任，对于情节



严重且屡教不改的，取消交换资格。

## **第五章 票据传递**

**第二十七条** 票递公司承担票据传递。应与各管辖行签订专业化服务合同，要严格遵守相关规定和结算中心的相关制度，合理安排好送票、取票路线，加强协作，确保票据、凭证的及时、安全送达。

**第二十八条** 票据传递必须遵守结算中心规定的时间。

**第二十九条** 票递公司丢失票据、误场均应承担相应的经济责任和连带法律责任。交换行自行传递票据丢失、误场等责任自负。

## **第六章 运行管理**

**第三十条** 结算中心具体负责西安区域票据交换的日常运行与管理，为各交换行提供票据交换服务。

**第三十一条** 遇特殊情况（如年终决算日、自然灾害、电脑设备故障等不可抗拒因素），结算中心可以调整交换场次和时间，并应及时通知各交换行和人民银行西安分行。

**第三十二条** 各交换行应遵守西安区域票据交换管理、运行部门制定的相关制度规定，规范业务操作行为，及时、准确的处理西安区域票据交换业务。

**第三十三条** 各交换行必须将当天营业时间内受理的需交

换的票据全部提出交换，不得积压、延误。

## **第七章 资金清算**

**第三十四条** 西安区域票据交换的资金清算方式分为直接清算和间接清算。直接清算是指交换行在人民银行西安分行营业管理部开立清算账户，用于清算票据交换轧差净额。间接清算是指交换行通过指定清算行的清算账户清算票据交换轧差净额，交换行与指定清算行之间再进行清算。

**第三十五条** 贷方票据，当场进行资金清算，即“当场抵用”；借方票据，提出行必须在下一场交换后确认无退票，才能贷记存款人账户，即“隔场抵用”。

**第三十六条** 清算账户不敷支付当日票据轧差净额，清算行应于规定时间内补足。

## **第八章 业务纠纷处理**

**第三十七条** 票据交换业务纠纷的协调处理遵循统一管理和属地管理结合的原则。

**第三十八条** 系统内票据纠纷由各银行业金融机构省级管辖行会计（结算）部门负责协调处理。

**第三十九条** 跨系统跨地区的票据纠纷由各交换行会计（结算）主管部门报告人民银行西安分行，协调处理。

**第四十条** 交换行与结算中心的业务纠纷由人民银行西安

分行协调处理。

**第四十一条** 人民银行西安分行负责对西安区域票据交换业务纠纷的最终协调处理。

## **第九章 附 则**

**第四十二条** 交换行办理西安区域票据交换业务应遵循物价部门核准的清算业务标准向当地票据交换管理部门缴纳费用。

**第四十三条** 本办法由人民银行西安分行负责解释、修订。

**第四十四条** 本办法自 2012 年 1 月 1 日起执行。

西安区域票据交换申请表

年 月 日

业务类别	交换行名称		银行机构代码	
	交换行行号		办公地址	
□新增	金融许可证号		参加交换场次	
	管辖行名称		清算行名称	
	管辖行电话		交换行电话	
□变更	□交换行名称    □银行机构代码		变更前内容:	
	□交换场次        □办公地址		变更后内容:	
	□清算行名称    □管辖行名称			
□退出	退出原因:			
<p>本单位申请    □参加西安区域票据交换    □变更西安区域票据交换信息    □退出西安区域票据交换，保证严格遵守《西安区域票据交换管理办法》规定。如有违反行为，愿按照规定接受处罚，直至取消参加票据交换的资格。</p> <p>(申请单位公章)</p> <p>年    月    日</p>				
管辖行负责人签字:			清算行负责人签字:	
(单位公章)			(单位公章)	

注: 1. 如实填写所有内容，不得空缺;  
2. 所有签章均为单位公章。