



# 签发个人支票 很多细节要注意

## 签发个人支票要哪些条件

人民银行专家表示,签发一张支票,需要具备以下一些条件:

——开立存款账户。企事业单位和个人,持有效证明文件到银行机构开立可以使用支票的存款账户,并存入足够资金用以签发支票。

——预留银行签章。预留银行签章是银行审核支票付款的依据。客户也可以和银行约定在支票上使用支付密码,作为银行审核支付支票金额的条件。

——具备可靠资信。支票是基于信用度的支付工具,银行将对申请开办支票业务的企事业单位和个人的资信情况进行审查,根据审查结果决定是否向其出售支票。

## 收到支票限额代码要核对

使用支票最大的风险就是收到“空头支票”。专家表示,接收异地支票付款时应注意以下事项:收款人在收到异地支票时,要检查支票票面金额有无超过规定的金额上限(50万元),同时检查支票票面右下方有无记载12位的银行机构代码。除此之外,还应审查票面要素的合规性和完整性。如果支票的金额超过规定上限,或者银行机构代码未填写或填写不完整,则应将支票退还付款人,同时与其约定采用其他支付方式。

## 收到支票银行拒付原因多

做生意的朋友们注意了,或许你收到的支票会被银行拒绝付款。一般而言,如存在以下情况,出票人开户银行会拒绝向您支付支票款项:一是出票人在支票上的签章与预留银行签章不符;二是出票人已与银行约定使用支付密码,但在支票上未填写支付密码或填写错误;三是支票出票人名称、账号和银行记载的客户信息不相符;四是可能因伪造支票



央行建设的全国支票影像交换系统6月底在全国上线运行,宣告了支票只能在同城范围内使用的历史正式结束。老百姓持有一张支票,就可以在境内任何地区使用。不过,支票实现全国通用后,也附带了一些“规矩”,尝试使用个人支票的市民,需要多多注意。

等原因造成的支票重复提示付款;五是出票人账户余额不足以支付支票款项;六是出票人已销户或账户已依法被冻结;七是支票已被办理挂失止付或已收到法院止付通知书。

## 到账时间同城异地有差别

支票全国通用后,异地支票款项的到账时间有所变化。一般情况下,同城支票到账时间为提交收款行后一个工作日内,而异地支票因付款行响应程度不一而有所不同,最早可在2至3小时内收到款项,

最长在银行受理支票之日起3个工作日内收到支票款项,不收取任何手续费。对于经常会接收支票的客户,正确计算提示付款期是接收支票时的重要审查内容。支票的提示付款期限为自出票日起10日,到期日遇法定休假日顺延。

## 签发空头支票后果很严重

出票人在签发一张支票后,如果其账户在付款时余额不足以支付所签发的支票金额,那么这张支票就是“空头支票”。签发“空头支票”会给自己带来不少麻烦。专家表示,对于签发空头支票或者与其预留的签章不符的支票,不以骗取财物为目的,出票人将被处以支票票面金额5%但不低于1000元的罚款,持票人还有权要求出票人赔偿支票票面金额2%的赔偿金;以骗取财物为目的的,出票人还将被追究刑事责任。

对于屡次签发空头支票或者与其预留的签章不符的支票的单位或个人,除以上处罚外,央行还将将其列入支付信用黑名单,这对于纳入黑名单管理的单位或个人,将降低其信用等级,会对该出票人今后的正常经济生活产生直接影响;情节严重的,各银行业金融机构还将停止为其办理支付结算业务。

仁 杭 朱聚强

## 相关链接

### 支票如何实现全国通用

支票全国通用以影像技术为支撑,将实物支票转化为支票影像,通过影像技术解决跨地区的实物票据的传递问题。全国支票通用后,收款人可以接收异地支票,收款银行收到收款人提交的异地支票后,通过影像交换系统将支票影像传输给付款银行,实物支票在收款银行被截留,不再返回付款银行。付款银行收到收款银行的支票影像后,根据支票上的印鉴或支付密码进行核验,核验通过后予以付款。

## 提前还贷小贴士

### 事先告知按揭银行

目前,各大银行都已推出相关条款,允许商业住房贷款的借款人改变还款计划、提前偿还部分或全部贷款的业务。由于提前偿还贷款,尤其是提前偿还部分贷款时,需要对原借款合同三方约定的借款期限、贷款余额等内容进行重新修正与计算,在操作上具有一定的复杂性,因此,借款人必须要了解和掌握相关要求与规定,方可提出首次提前偿还部分或全部贷款的要求。

在办理提前还贷时,借款人必须事先通知银行,以便银行提前做好准备,计算出借款人应该偿还多少剩余贷款。这样,借款人可以避免付出 unnecessary 支付的利息。

### 索回剩余购房保险

“提前还贷时,购房者可以索回剩余的购房保险。”一位业界人士提醒,借款人在提前偿还购房贷款后,可以向保险公司要求退还剩余年限的保险费用。

按有关规定,借款人可携带保单正本和提前还清贷款证明,到保险公司按月退还提前期的保费。提前还清贷款退还保险费,需根据原购房是现房还是期房、期房的投保费实际期限、原一次性交付保费的贴现利率与速算系数等因素。

### 提前还贷量力而行

“提前还贷量力而行。”一位理财专家表示,如果有多余的钱而没有别的用途,就算要交违约金,提前还款还是合适的,因为多付利息肯定比违约金要高。如果仅仅为了不想以后支付提前还款的违约金而把投资用的资金用来提前还款,或者是通过别的途径借钱还款,那就得不偿失。 郑宇

## 业界要闻

# 交通银行加快推进零售业务内部评级项目

6月29日,交通银行、奥纬咨询公司和埃森哲公司三方在上海共同举行交通银行零售业务内部评级项目签约仪式。此项目于年初启动,项目完成后交通银行的零售业务内部评级水平将达到巴塞尔新资本协议零售业务高级内部评级法标准,为该行个人贷款和小企业信贷业务的发展提供更为强大的技术支持。

据悉,项目计划开发贷款申请评分卡、行为评分卡以及符合新资本协议要求的零售业务评估模型,模型包含一系列风险计量参数,可对预期损失进行量化评估。项目涵盖的资产类型包括信用卡、个人消费贷款、住房按揭贷款、小企业商铺按揭贷款和小型设备贷款以及小企业贷款。此外,项目还包括完善零售业务贷款数据体系结构和数据质量管理流程,力争按照国际先进银行实践标准将评分卡和授信流程有机结合起来,提高授信流程效率。此项目是交通银行在加强整体零售业务计量分析方面追赶世界领先银行的一大重要举措。

交通银行在内地是按照银监会的要求,最早启动巴塞尔新资本协议达标工作的银行之一,旨在通过项目的实施,创造和提高业务收益,努力达到转变新的信贷文化和理念、调整新的客户管理思路、准确应用新的风险测量工具、提升新的盈利空间的目的。实行零售业务内部评级项目,已是交行实施巴塞尔新

资本协议达标的第二个大型项目。此前,交行已成功实施公司业务新资本协议达标项目,开发了符合新协议高级内部评级法标准的风险计量和内部信用评级系统。目前,交行公司授信内部评级体系项目已处于推广阶段,并已开始对部分大客户尝试将内部评级体系项目成果全面推广与客户盈利性分析的逐步应用相结合。

交通银行副行长钱文挥在致辞中说:“交行积极推进巴塞尔新资本协议达标实施进程,并致力于在本土银行中率先实现这一国际银行业严格的标准体系。我们深信,在认真落实执行上述完善风险管理举措的基础上,交行零售业务风险管理水平和应对宏观经济周期变化的能力将大大提高。”

奥纬咨询的 Klaus Lucke 先生说:“奥纬咨询高度重视中国市场,交通银行是奥纬最重要的客户之一。我们之前和交行合作的公司业务内部评级项目取得重大成功,成功的原因不仅是由于交通银行和我们配合良好,同时也是由于其积极开展项目成果的业务应用,从而实现风险管理经济收益。在这方面,虽然许多亚洲银行都表示实施巴塞尔新资本协议,但是像交通银行这样非常积极地落实项目成果的业务应用的银行却并不很多。我们很高兴地看到,交通银行汲取了欧美银行的经验教训,从巴塞尔达标项目

一开始就积极致力于通过达标创造业务收益而非只限于合规。许多西方银行在新协议达标过程中一开始只从合规的角度进行大量投资,直到后期才重视达标的业务收益。奥纬咨询非常注重将现代风险管理的衡量和管理技术运用于金融机构的业务决策,从而帮助我们的客户通过更准确的客户定位、更具针对性的产品设计、更富效率的流程,以及基于更充分的风险与收益信息之上的战略决策来领先于竞争对手。我们将风险管理业务应用紧密结合的这一能力使我们能够从上世纪90年代初以来一直保持全球风险管理咨询领域的领先地位。”

埃森哲中国区金融服务部总裁 Jeff Beg 说:“埃森哲将帮助完成交通银行新一代评级系统的设计,旨在提高银行的风险管理能力,及更有效的管理零售银行业务组合。在这个项目中,我们将借助埃森哲在全球超过70个新资本协议项目的成功实施经验(其中有很多都是与奥纬咨询合作完成的)来支持我们的设计,从而为项目的后续阶段提供既易于实施又坚实的坚实基础。埃森哲将致力于协助大中华区的银行实现新资本协议合规,并由此产生更多的价值。交通银行是我们非常重要的客户,我们非常高兴能支持交通银行实施这个关键使命的变革工程。”

王 佳

## 财经信息

### 光大银行推出

### 实惠理财产品“同赢七号”

国内最大的理财产品销售银行中国光大银行近日推出一款理财产品——同赢七号。“同赢七号”承袭“同赢”系列资产管理计划的结构和运作,为1年期人民币理财产品,主要投资于国内A股市场首次发行新股申购(包括网上发行和网下配售新股的申购),可转债发行申购,同时包括货币市场基金以及银行存款等。

与“同赢”系列其它产品相比,“同赢七号”的主要优势在于银行、信托公司不参与投资人收益分成,投资收益几乎全部归投资人独享,因而投资人承担的中介费用是同类产品中最低的。适逢2007~2008年度在境内A股上市的红筹公司众多,新股申购时机较好,预计将受到投资者普遍欢迎。

该行负责人介绍,自该行2004年在国内银行中首家开办人民币理财业务以来,截至2007年上半年,该行当年销售阳光理财产品已达到395.17亿元,其中3月份单月销售额更创下纪录,突破100亿元。

李景辉

### 中国企联即将颁布

### 《职业经理人资格认证标准》

记者近日获悉,中国企业联合会、中国企业家协会将在7月14日至15日召开的2007年度全国企业职业经理人年会暨资格认证工作会议上颁布《职业经理人资格认证标准》。有关专家表示,这是我国第一部经过上万人次测评实践验证的关于职业经理人评价的标准,对于企业采用科学的方式选人、用人以及引导职业经理人提升自身的素质和能力有着重要的作用,具有向全社会推广的价值。该标准的颁布标志着由中国企联牵头组织实施的社会化的职业经理人资格认证这项探索性工作已经取得了突破性进展。

中国企联职业经理人资格认证指导委员会秘书长柴寿钢介绍,中国企联于2004年牵头组织国内高等院校、人力资源测评机构及企业家代表,在充分借鉴发达国家先进经验的基础上,自主开发了《职业经理人资格认证标准》(试行),并根据3年认证工作实践,于2005年和2006年先后两次对该标准进行了修订和完善,目前已经具备向社会颁布实施的条件。自该标准试行以来,在认证工作实践中共应用于1万余人次,有9000余名企业中高层经营管理人员通过了职业经理人资格认证,经过认证的经理人更受企业欢迎。

业内权威专家一致认为,该标准的指标体系能够科学、全面地反映职业经理人的综合管理素质;测评指标可以量化且有相应的工具和方法进行评价,简洁明了,可操作性强;采用柔性指标体系,可根据国内管理水平的发展调整测评的难度,从而避免了标准在短期内失效或需要做根本性调整的可能。

韦 伟

## 税务窗口

### 新郑市地税局

### 由纳税人过错引起的拓宽服务

曾经查处过这样的一起案件,某家私营企业的财务主管王某,在一年前申报缴纳一笔税款时,因对税前费用抵扣项目理解错误,便稀里糊涂地申报纳税了,可是在一年后地税部门到企业查账,发现了这笔税款多计算了费用扣除,少缴纳税款3万多元税款。于是地税部门依法规定对企业作出了处理,除了追补税款外,还加收滞纳金和罚款总计8万元。事发后,该企业的负责人非常恼火,当即辞退了王某,并扣发了他一年的奖金。王某无语可说,只是深深地叹了口气:“一切只怪我对税法的理解不到位,但是如果地税部门能及时地发现这个错误,提醒我一下,也就不会有这样的事发生了。”

这一情况在新郑市地税局干部的心里留下了深深的烙印,如何减少纳税人的失误和过失,真正为纳税人营造一个宽松的纳税环境就成为地税部门所要解决的一个重要课题。于是“纳税评估”这个全新的字眼开始出现在纳税人的面前,地税根据纳税人报送的纳税资料及日常掌握的纳税人有关信息,对纳税人纳税情况的真实性、准确性、合法性进行综合评定,及时发现和纠正纳税申报的错误和异常申报,给纳税人“纠错”的机会。

地税所的干部在一次审核某有限公司申报表时,发现当月入库个人所得税13万多元,比平常月份高了近五倍,经过深入调查分析后,主动上门与财务人员逐一核对,才发现是公司办税人员在申报时将当月个人所得税应纳税款的有效数字后面多加了一个“0”,使公司多申报了11万多元的税款,在核实后于当天就把企业多纳的税款退了回去。尽管“纳税评估”增添了税务部门的工作量,却为企业把好了理财关,使纳税人避免蒙受不必要的经济损失,进一步凸显税务机关的服务职能。

从“纳税评估”开始,一场以拓宽纳税服务领域,提升纳税服务层次,为纳税人量身订做的维权行动在地税全面展开。通过新闻媒体、地税网站、送法上门、现场咨询等途径,加大对纳税人依法享有的陈述权、听证权、行政复议权以及符合税法规定的减、免税权等权益的宣传力度,强化了纳税人的维权意识。

乔慧展

## 理财指南

# 你了解“打新股”产品吗?

### 核心提示:

近期一些商业银行纷纷推出“打新股”人民币理财(相关:证券、财经)产品,这些产品凭借专业化团队操作和集合大量资金形成规模效应,大幅提高新股申购的中签率,取得了良好的预期收益。那么对琳琅满目的“打新股”人民币理财产品,投资者究竟应该如何选择?



资料图片

这类产品以集合信托方式,通过新股套利。在新股发行空余期,则投资于货币市场基金、短债基金、债券等银行间市场短期投资工具。

还有一种产品期限更短,如工行不定期推出的“灵通快线”人民币理财产品,一般5天为一个流程,通过集合个人资金组成信托计划,参与申购A股市场公开发行新股,新股上市首日即抛售中签股份,投资人按照认购份额,获取本金和投资收益。

两类产品区别在于,前者除了打新股还投资债券、基金等,以保证资金利用率和收益率,后者则单一打新股,快进快出,资金能在极短时间内获得较高收益。

### 关注投资期限

“打新股”人民币理财产品之所以受到追捧,主要因为投资期限都较短,一般投资期限为半年到一年,满足了投资者对资金流动性较高的要求。

### 解读产品收益率

为获稳健收益,“打新股”理财产品一般盯着大盘股。目前各“打新股”产品收益率一般在10%左右,如工行将于近期推出

的第15期“稳得利”产品,预期收益在3.8%到10%之间,且上不封顶。而“灵通快线”收益则由新股中签率、当日开盘价和抛售价决定,收益更高,从历史业绩看,第一期(中信银行)每5万元5天收益为170元,第二期(交通银行)每5万元5天收益302元,年化收益率高达45%左右。

要提醒的是,银行提供的是预期收益率,并非百分之百的保证。最终收益不一定等于实际收益,有的收益率中还包含相关产品费率,减去费率才是真正得到的收益。说明书上标注的收益率,一般指年化收益率,但“打新股”产品有的期限只有3个月或6个月,这就要将年化收益率除以12并乘以产品期限,即是实际期限。近期打新股产品中,不少都增加了报酬提取条款,当收益率超过一定水平,银行将提取一定比例收益作为报酬,需特别注意。

宋 华