



## 聚融票据分析报告

深圳聚融科技股份有限公司

2018 年 01 月 19 日

### 关于一张水洗银行承兑汇票的分析报告

2018 年 1 月中旬，某行在办理票据解付业务过程中发现一张银行承兑汇票较为可疑：

**票据号码：**30X00053/23695500

**票面金额：**10 万元

**出票人名称：**XX 钢铁股份有限公司

**收款人名称：**XX 钢铁集团有限责任公司

**出票日期：**2017 年 9 月 19 日

银行人员联系我司请求协助审验，经我司对该银行承兑汇票进行综合分析研究后，发现该票的水印、安全线、纤维丝、主题兰花图案、票据号码等多处防伪特征均与真票相符：该票下排票号字体油墨效果与真票相符，安全底纹亦清晰连续；在紫外光下观察，该票下排票据号码字体处的团花图案线条粗细一致，荧光亮度均匀，但纸张表面部分区域有蓝色荧光反应；该票大写金额字体处的缩微文字“汇票”“HUIPIAO”清晰可见，但红水线完全消失不见；该票小写金额人民币符号“¥”、十万数字“1”和万、千、百、十位数字“0”处的缩微文字“汇票”“HUIPIAO”和兰花主题图案线条均清晰可见，但个位数字“0”处的部分缩微文字“汇票”“HUIPIAO”和主题兰花图案线条模糊不清，难以分辨；在侧光下观察，该票票据号码、大小写金额字体处的纸张表面相对平整，无变造痕迹。根据上述情况，最终判断该票为真实的银行承兑汇票。

深圳聚融科技股份有限公司

2018 年 01 月 19 日

## 白光下整幅图案

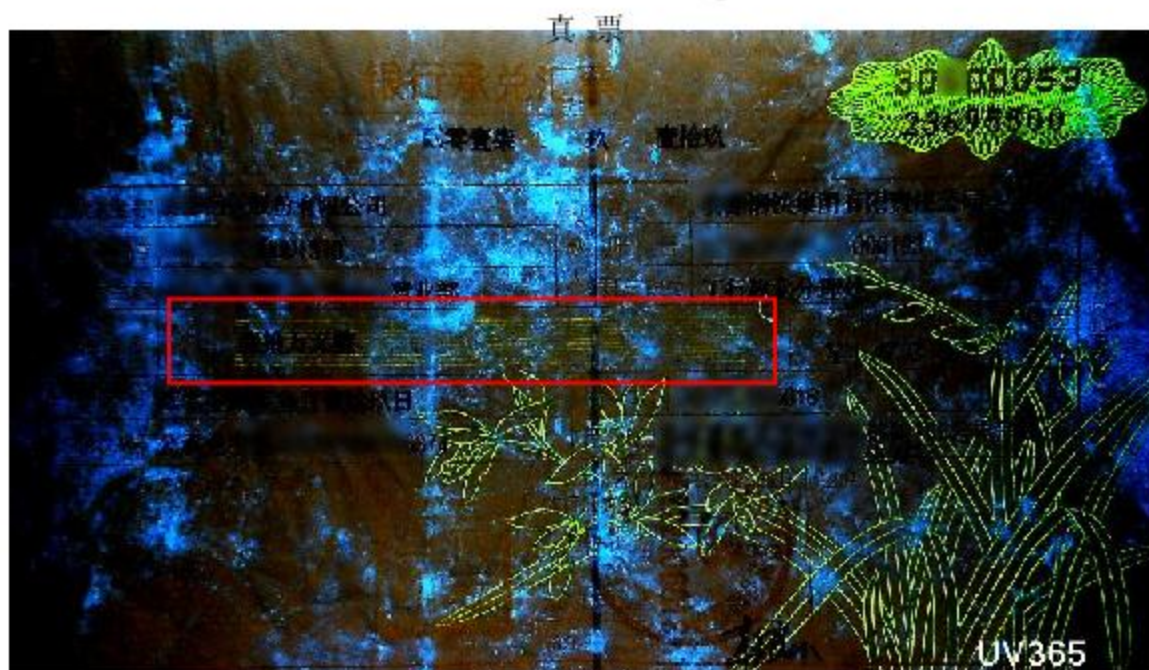
| 银行承兑汇票     |                     | 2                     | 10200052             |
|------------|---------------------|-----------------------|----------------------|
| 出票日期 (大写)  |                     | 2016年12月10日           | 24701767             |
| 出票人全称      | 深圳市南山区科技园有限公司       | 收款人                   | 深圳市南山区科技园有限公司        |
| 出票人账号      | 4000133419200013128 | 收款人账号                 | 40000227192000403080 |
| 付款行全称      | 招商银行深圳分行            | 开户银行                  | 招商银行深圳分行             |
| 出票金额       | 人民币 壹拾玖万捌仟元整        | 亿 十 百 十 万 十 千 十 元 角 分 | 198000.00            |
| 汇票到期日 (大写) | 贰零壹柒年玖月壹拾日          | 行号                    | 1025R4002129         |
| 承兑行全称      | 招商银行深圳分行            | 地址                    | 深圳市福田区               |
| 承兑行签章      |                     | 承兑日期                  | 2016年12月10日          |
| 财务专用章      |                     | 承兑人签章                 | 招商银行深圳分行             |

## 真票

| 银行承兑汇票     |             | 2                     | 30 00053     |
|------------|-------------|-----------------------|--------------|
| 出票日期 (大写)  |             | 2016年12月10日           | 23695500     |
| 出票人全称      | 钢铁股份有限公司    | 收款人                   | 钢铁集团有限责任公司   |
| 出票人账号      | 310         | 收款人账号                 | 193          |
| 付款行全称      | 分行营业部       | 开户银行                  | 分行营业部        |
| 出票金额       | 人民币 壹拾万元整   | 亿 十 百 十 万 十 千 十 元 角 分 | 100000.00    |
| 汇票到期日 (大写) | 贰零壹柒年叁月壹拾玖日 | 行号                    | 1025R4002129 |
| 承兑行全称      | 分行营业部       | 地址                    | 深圳市福田区       |
| 承兑行签章      |             | 承兑日期                  | 2016年12月10日  |
| 财务专用章      |             | 承兑人签章                 | 钢铁集团有限责任公司   |

## 被检验票据

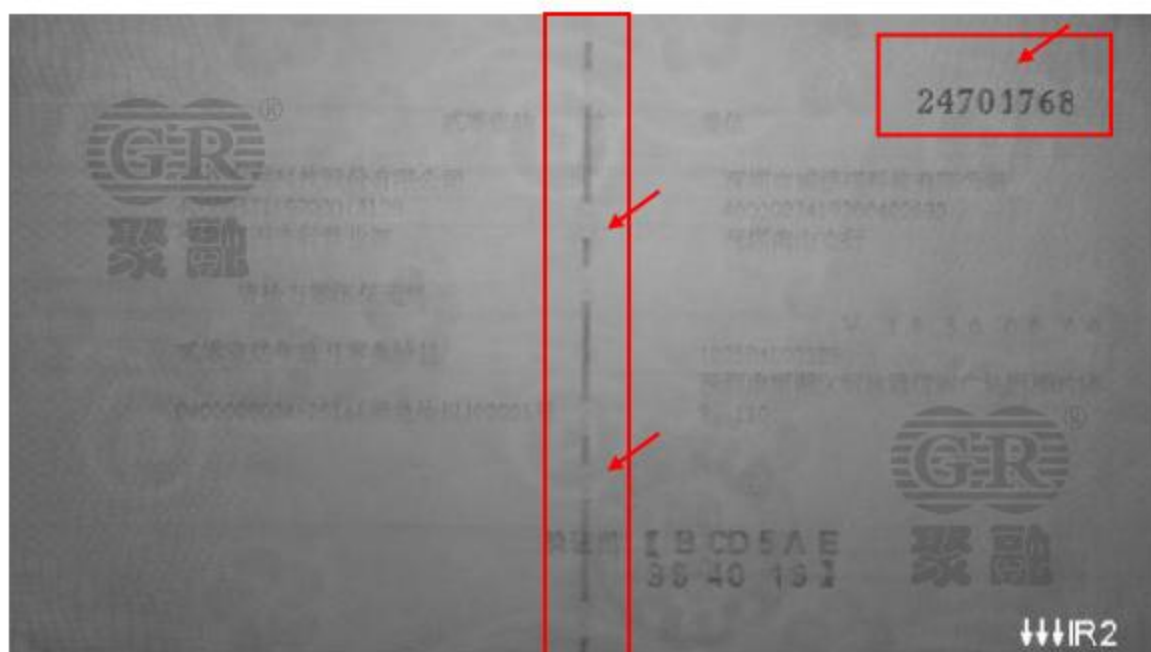
## 紫外光下整幅图案



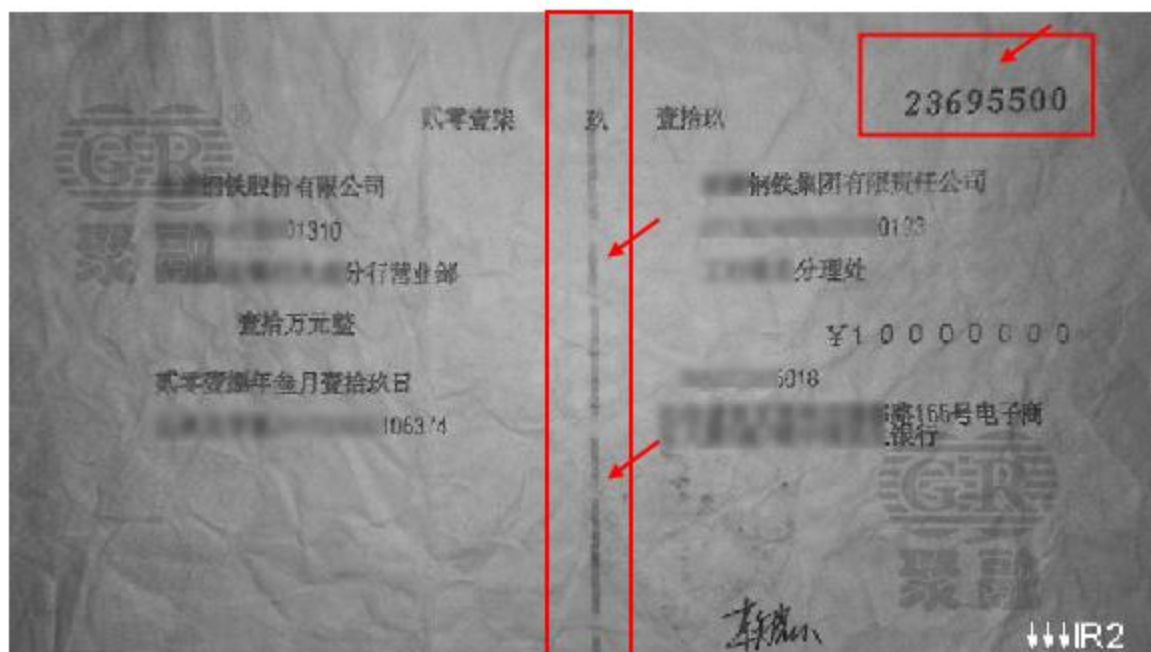
## 被检验票据

在紫外光下观察，被检验票据团花图案、兰花主题图案荧光效果与真票相符，但被检验票据纸张表面多处有蓝色荧光反应。

## 红外光下整幅图案



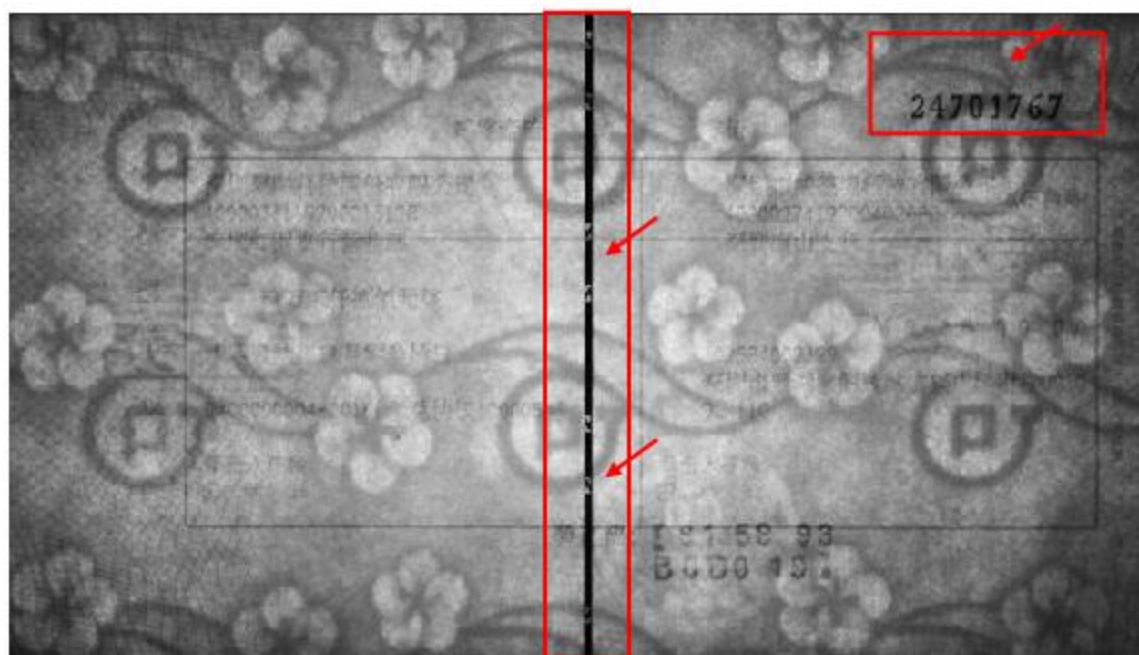
真 票



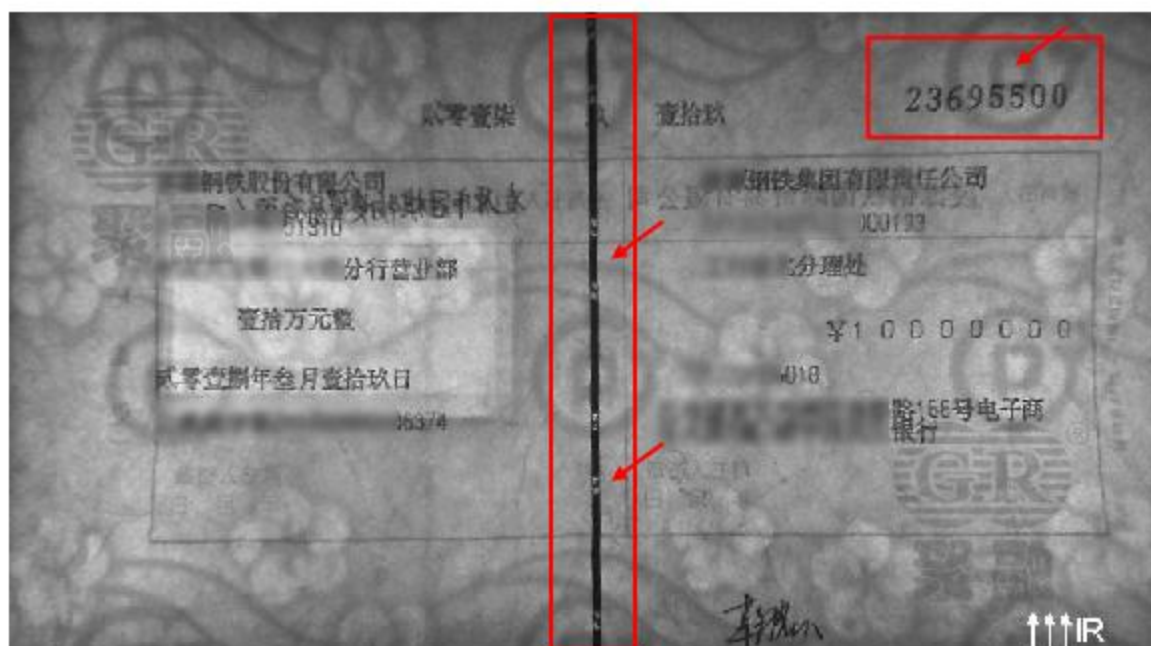
被检验票据

在红外光下观察，真票的票据名称、票面要素、边框以及上排票号均有红外消色现象，下排票号清晰可见，且安全线呈现黑白间断效果。被检验票据红外光效果与真票相符。

### 红外透光下整幅图案



真 票



被检验票据

在红外透光下观察，真票的票据名称、票面信息、边框及上排票号均有红外消色现象，但票据背面的背书边框可见。被检验票据红外透光效果与真票相符。

### (一) 下排票据号码对比

1、在白光下观察，真票下排票据号码采用凸版印刷技术，数字轮廓边缘可见油墨堆积现象，且安全底纹清晰连续。被检验票据下排票据数字效果与真票相符，安全底纹亦清晰连续，无变造痕迹。



真票

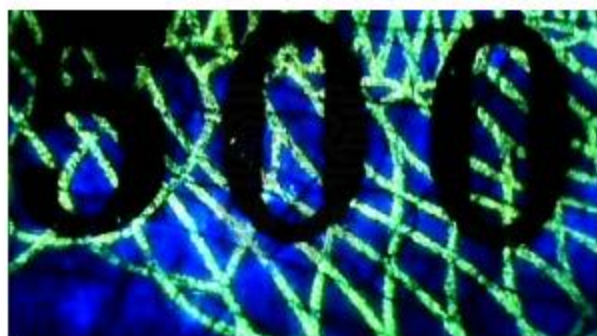


被检验票据

2、在紫外光下观察，真票下排票号处的团花图案荧光线条粗细一致，亮度均匀。被检验票据的团花图案线条效果与真票相符，但纸张表面部分区域有蓝色荧光反应。



真票



被检验票据

3、在白光侧光下观察，被检验票据下排票据号码处的纸张表面纤维相对平整，无明显变造痕迹。



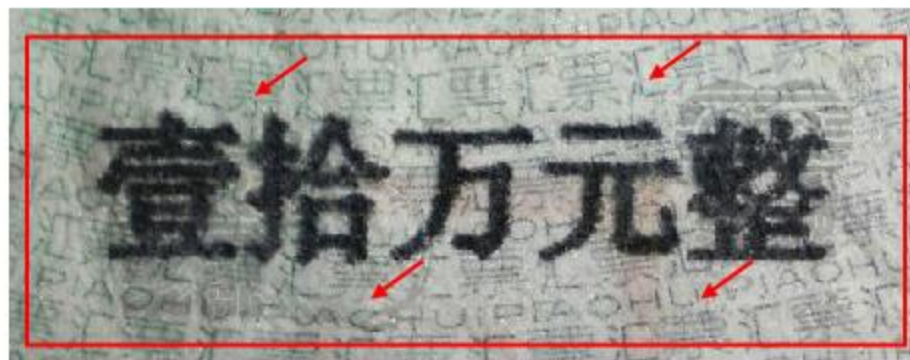
真票



被检验票据

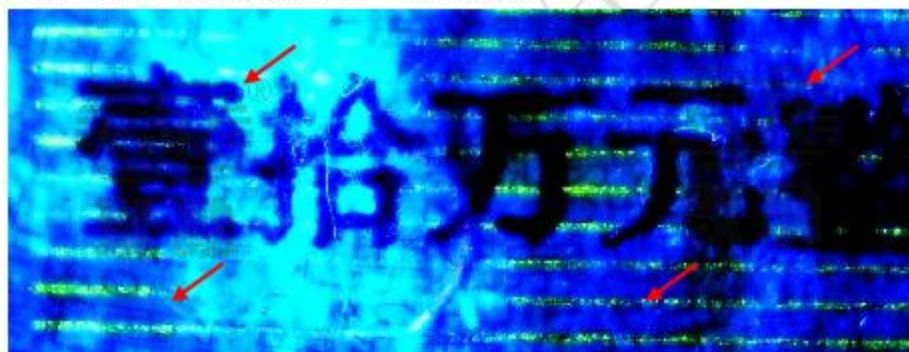
## （二）大写金额对比

1、在白光下观察，真票大写金额字体处的缩微文字“汇票”“HUIPIAO”清晰可见。被检验票据大写金额字体处的缩微文字“汇票”“HUIPIAO”亦清晰可见，但红水线完全消失不见，与真票效果有差异。



被检验票据

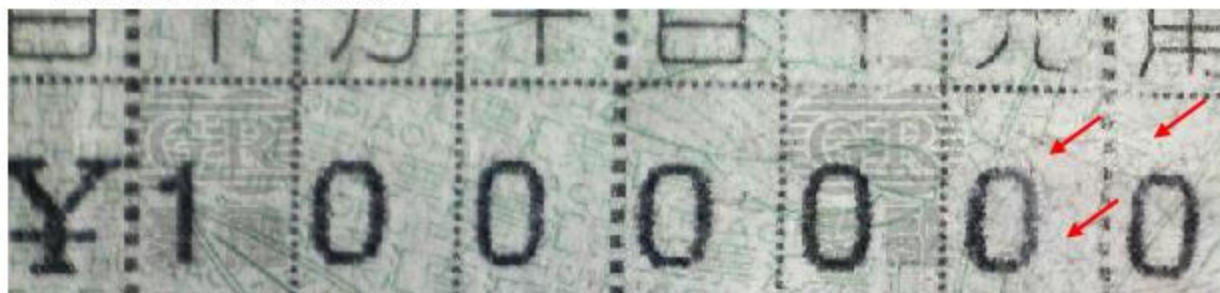
2、在紫外光下观察，被检验票据大写金额字体处的红水线荧光线条多处呈断续状，且纸张表面呈蓝色荧光反应，与真票效果不符。



被检验票据

## （三）小写金额对比

1、在白光下观察，被检验票据小写金额人民币符号“¥”、十万数字“1”和万、千、百、十位数字“0”处的缩微文字“汇票”“HUIPIAO”和兰花主题图案线条均清晰可见，但个位数字“0”处的部分缩微文字“汇票”“HUIPIAO”和主题兰花图案线条模糊不清，难以分辨。



被检验票据



如需了解更多情况，举办票据防伪、背书常见问题、瑕疵票处理及业务风控培训，请联络聚融公司。

**深圳聚融公司总部：深圳市南山区学苑大道 1001 号南山智园 A7 栋 6 楼**

**孙 升（金融票证风控研究中心 主任）：180 9891 9707**

**联系电话：0755-26772858-8016**