



聚融票据业务风控信息简报

2018 年 第 08 期

深圳聚融科技股份有限公司

2017 年 5 月 8 日

扬州某行堵截一张伪造的银行承兑汇票

2018 年 3 月下旬,扬州某行在办理票据业务时发现一张银行承兑汇票较为可疑:

票据号码: 30X00051/22137059

票面金额: 68 万元

出票人名称: 扬州某客车股份有限公司

收款人名称: 扬州某设备有限公司

出票日期: 2017 年 09 月 20 日

银行工作人员发现该票纸张比较光滑,在使用票据鉴别仪审验后,发现该可疑票的水印、纤维丝、紫外荧光图案、安全线、票据号码、大小写金额栏等多处均有异常,初步判断为伪造票。为进一步确定,该行致电我司,请求我司协助鉴定真伪。经我司通过多种技术手段对该可疑银行承兑汇票综合分析后,发现该票梅花水印图案对真票有所模仿,但明暗过渡效果不及真票柔和自然;该票的纤维丝颜色均显示为绿色;在白光下观察,该票下排票号字体形状与真票有明显差异;在紫外光下观察,该票下排票号处的团花图案荧光线条多处呈断续状,与真票效果不符;该票票据号码处的团花图案无“横向波浪线”的视觉效果;在白光下观察,该票大写金额栏处的红水线呈锯齿状,与真票效果不符;该票的安全线在透光下显示为半透明效果,与真票效果不符。根据上述情况,最终确定该可疑票为伪造的银行承兑汇票。

白光下整幅图案

银行承兑汇票				2		10200052 24701767	
出票日期 (大写) 贰零壹陆年 肆 月 零伍 日				收款人 全 称 深圳市威德源科技有限公司		账 号 4000027419200402080	
出票人全称 深圳聚融科技股份有限公司				收款人 账 号 4000027419200402080		开户银行 深圳南山支行	
出票人账号 4000033119200013128				付款行 全 称 深圳市罗湖支行		行号 102584002139	
付款行全称 深圳市罗湖支行				付款行 账 号		地址 9-110	
出票金额 人民币 玖万贰仟捌佰元整 (大写)				亿 千 百 十 万 千 百 十 元 角 分		Y 9 2 8 0 0 0 0 0 0	
汇票到期日 (大写) 贰零壹陆年玖月零叁拾日				付款行 行号 102584002139		地址 9-110	
承兑协议编号 000004-2016(承兑协议)0005号				付款行 地址 9-110		备注: 复核 记账	
本汇票请你们承兑, 到期无条件付款。				本汇票已经承兑, 到期日由 密押		本行付款	
财务专用章				承兑日期 3608 16		验证码: 1615893	
出票人签章				备注: 张		记账	

真 票

银行承兑汇票				2		30 00051 22137059	
出票日期 (大写) 贰零壹柒年 零玖 月 贰拾 日				收款人 全 称 扬州: 设备有限公司		账 号	
出票人全称 扬州 股份有限公司				收款人 账 号		开户银行 银行泰安支行	
出票人账号				付款行 全 称 扬州分行		行号	
付款行全称 扬州分行				付款行 账 号		地址	
出票金额 人民币 陆拾捌万元整 (大写)				亿 千 百 十 万 千 百 十 元 角 分		Y 6 8 0 0 0 0 0 0 0 0	
汇票到期日 (大写) 贰零壹捌年零叁月贰拾日				付款行 行号		地址	
承兑协议编号 201620171840109				付款行 地址		备注: 张	
本汇票请你们承兑, 到期无条件付款。				本 密押		本行付款	
财务专用章				承兑日期 月 日		验证码	
出票人签章				备注: 张		记账	

假 票

紫外光下整幅图案



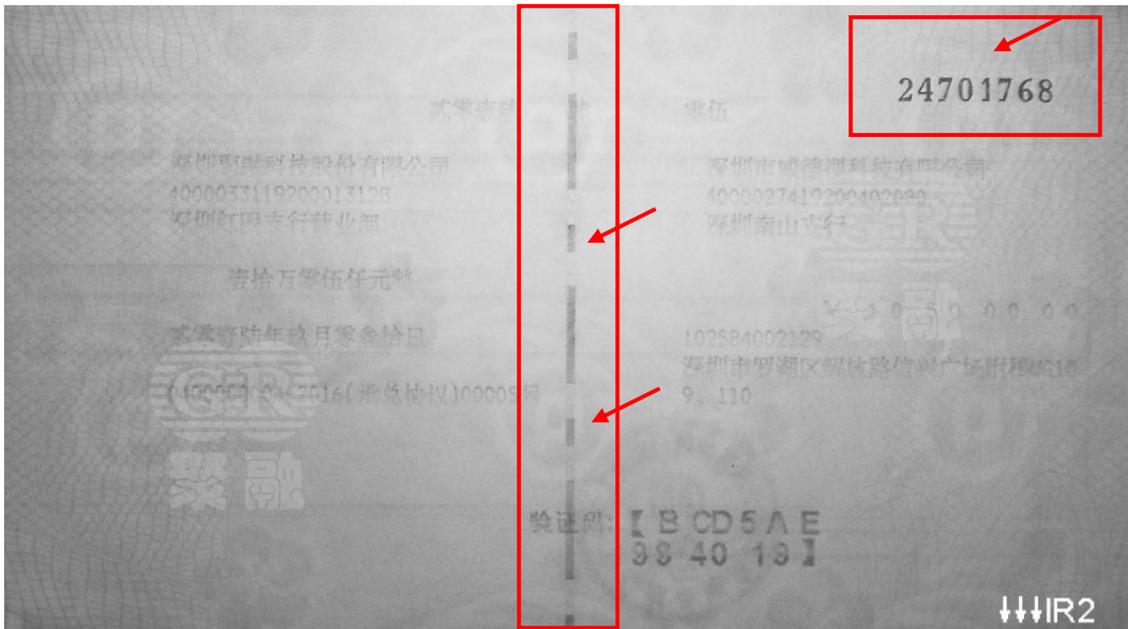
真票



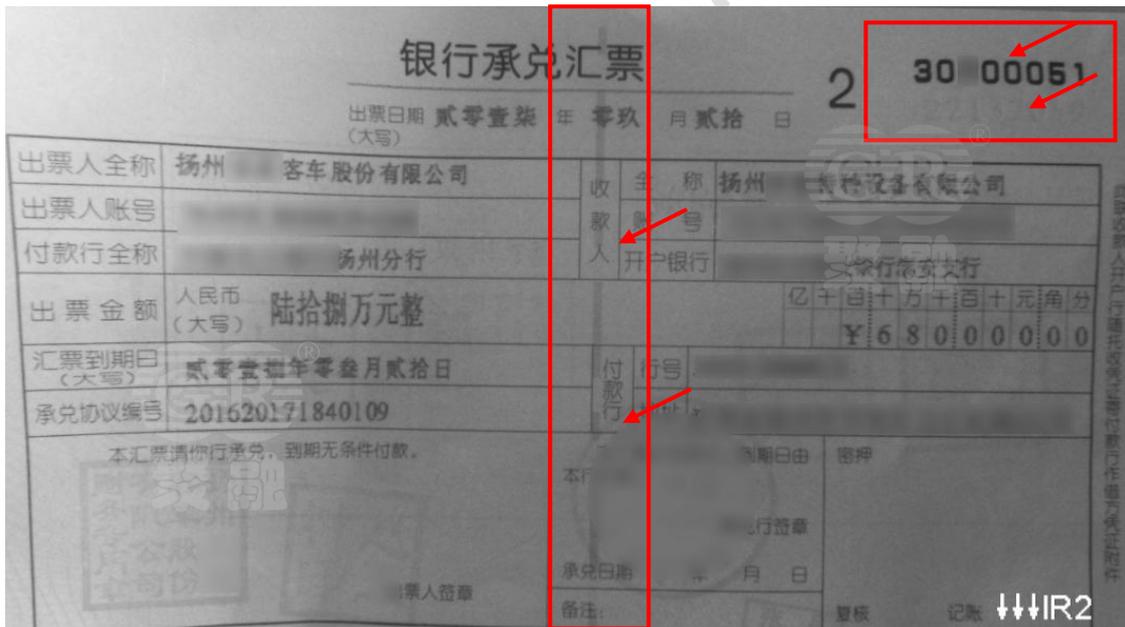
假票

在紫外光下观察，假票的团花图案、兰花主题图案效果均对真票有所模仿，但纤维丝颜色均显示为绿色，与真票不符。

红外光下整幅图案真假对比



真 票



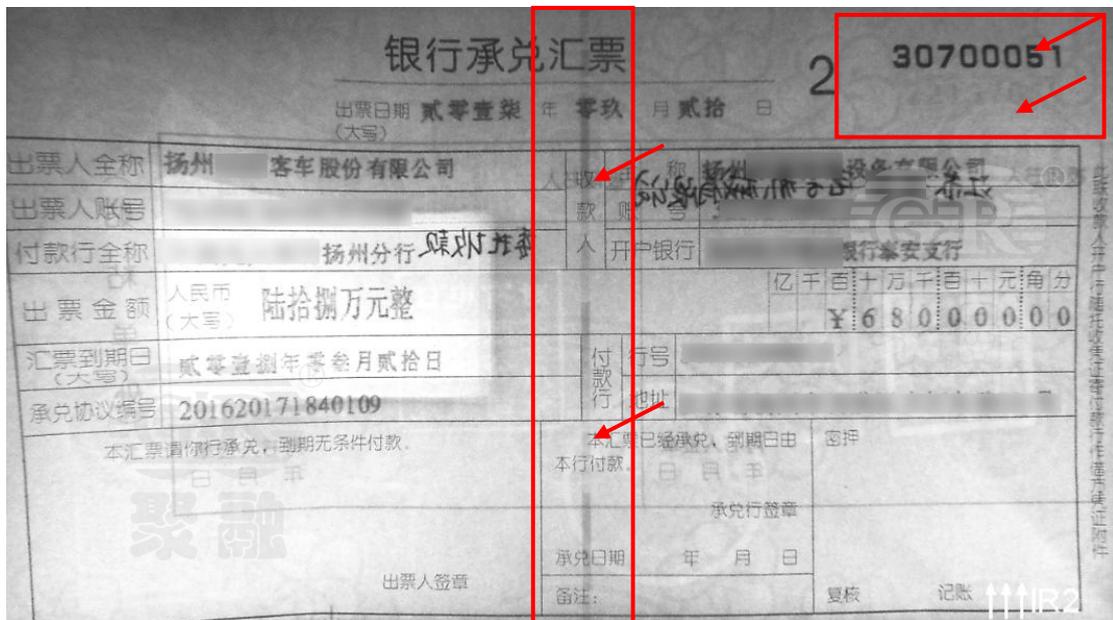
假 票

在红外光下观察，真票正面的票据名称、票面要素、边框及上排票号呈完全消色现象，下排票号清晰可见，且安全线呈黑白间断效果。而假票的票据名称、票面要素、边框及上排票号均清晰可见，下排票号基本消失不见，与真票效果明显不符。

红外透光下整幅图案



真票



假票

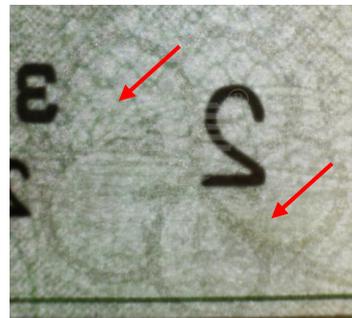
在红外透光下观察，假票水印图案清晰度不及真票，且安全线显示为半透明效果，与真票效果明显不符。

为了帮助大家进一步了解上述假票的细节特点，现将部分细节对比图呈现给大家，利于我们学习提高。

一、水印图案真假对比



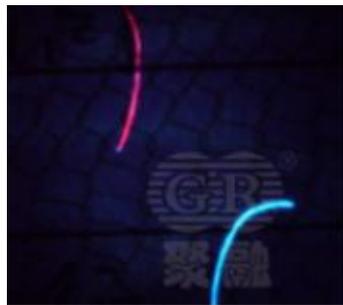
真票



假票

真票水印是在纸张抄造过程中形成的多水调水印，水印图案立体感强，五瓣梅花依次叠压，图案柔和自然。假票的梅花水印图案对真票有所模仿，但明暗过渡效果不及真票柔和自然。

二、纤维丝真假对比



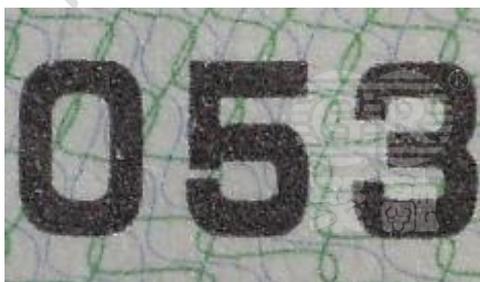
真票



假票

在紫外光下观察，真票荧光纤维丝呈现为红、蓝两种颜色，且粗细一致，荧光亮度均匀。而假票纤维丝颜色均显示为绿色。

三、上排票号真假对比

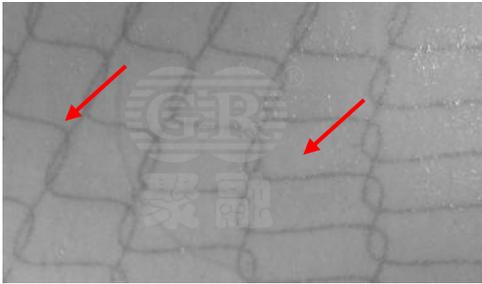


真票

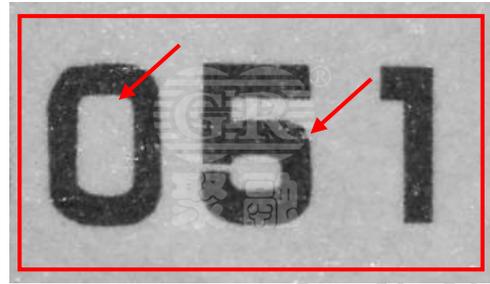


假票

在白光下局部放大观察，真票上排票号为胶版专色色块印刷，色块致密无间隙，数字边缘清晰整齐。假票上排票号字体形状对真票有所模仿，但安全底纹颜色和排列方式均与真票有差异。



真票



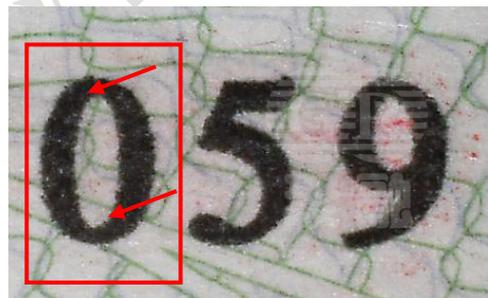
假票

在红外光下局部放大观察，真票上排票号完全消失，蓝色安全底纹消失，绿色安全底纹显示为灰色。假票上排票号清晰可见，且蓝绿双色安全底纹均完全消失，与真票效果不符。

四、下排票号真假对比



真票

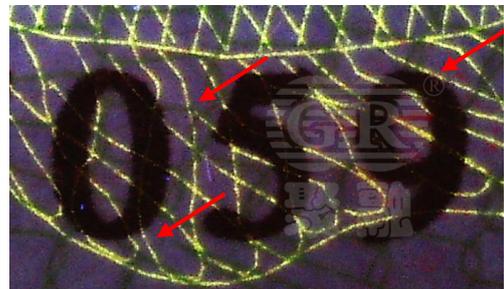


假票

在白光下局部放大观察，真票下排票号使用凸版印刷技术，数字边缘清晰整齐，安全底纹亦清晰可见。假票下排票号字体形状与真票有明显差异。

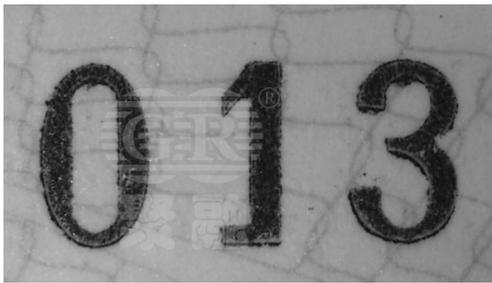


真票

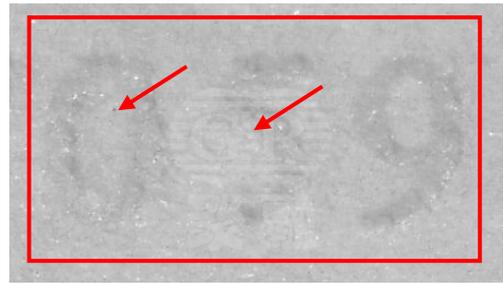


假票

在紫外光下局部放大观察，真票下排票号处的团花图案线条粗细一致，荧光亮度均匀。假票下排票号处的团花图案线条多处呈断续状，且团花图案线条粗细和颜色均与真票有差异。



真票

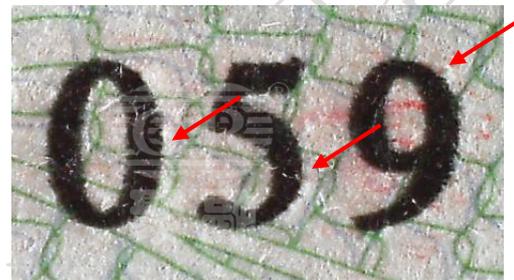


假票

在红外光下局部放大观察，真票下排票号清晰可见，且蓝色安全底纹消失，绿色安全底纹显示为灰色。而假票下排票号呈部分消色现象，与真票效果不符。



真票

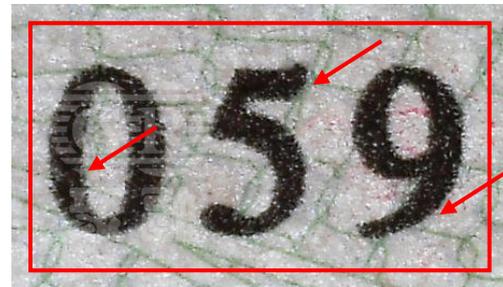


假票

在白光侧光下局部放大观察，真票下排票号采用凸版印刷技术，数字油墨与凹痕对印整齐。假票下排票号处的纸张表面相对平整，数字油墨处无凹痕效果。



真票



假票

在白光透光下局部放大观察，真票下排票据号码字体周围有红色渗透性油墨的渗透效果。而假票下排票据号码字体周围无此效果。

五、紫外团花图案真假对比



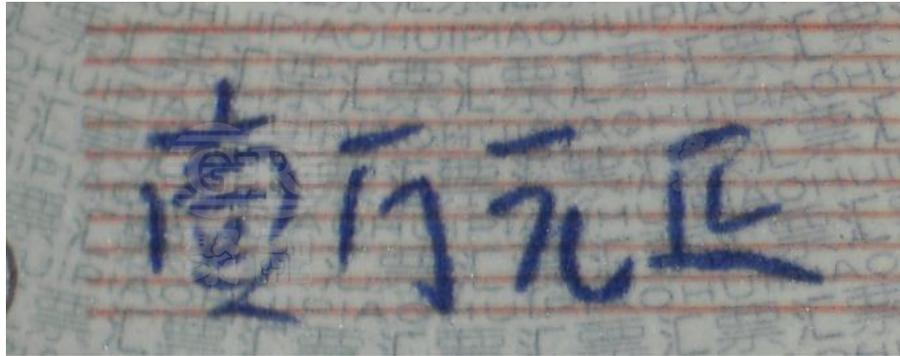
真票



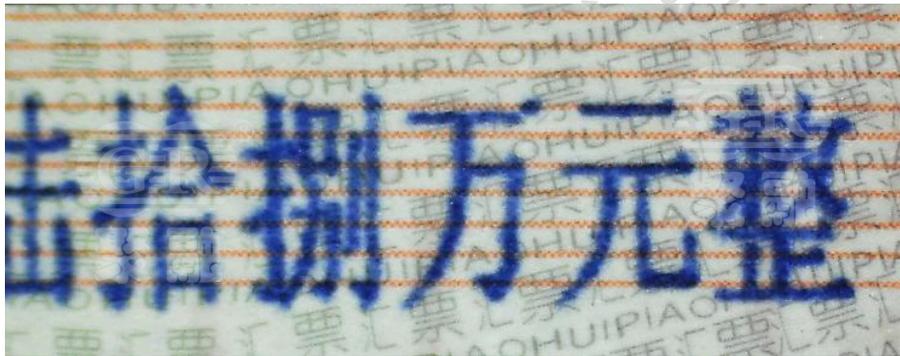
假票

在紫外光下观察，真票票据号码处的团花图案线条粗细一致，内层线条交叉点可形成“横向波浪线”的视觉效果。假票票据号码处无“横向波浪线”的视觉效果。

六、 大写金额栏处真假对比



真票



假票

在白光下局部放大观察，真票大写金额栏处的红水线粗细一致，清晰连续，且缩微文字“汇票”“HUIPIAO”清晰可见。假票大写金额栏处的红水线呈锯齿状，与真票效果明显不符。

七、小写金额栏处真假对比



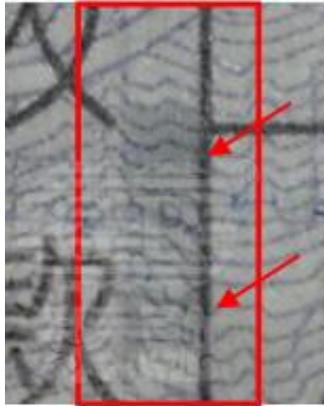
真票



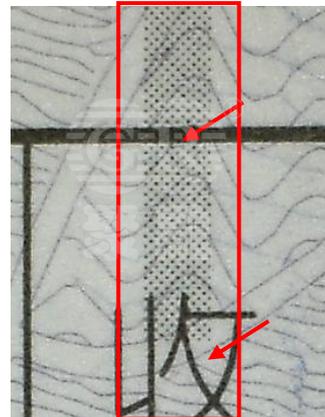
假票

在白光下局部放大观察，假票小写金额栏处对真票效果有所模仿，但缩微文字“汇票”“HUIPIAO”颜色和排列方式均与真票有差异。

八、安全线真假对比

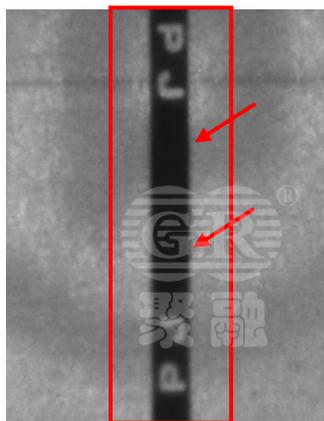


真票

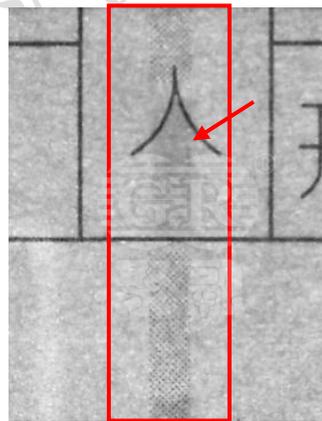


假票

在白光下观察，真票安全线为全埋式实物安全线。而假票采用黑色点状油墨来模仿真票的安全线效果，与真票明显不符。



真票



假票

在红外透光下观察，真票安全线为一条连续的黑色条带，其间的缩微文字“PJ”清晰可见。而假票的安全线呈半透明效果，且其他票面信息清晰可见，与真票明显不符。



详细内容请查阅[山西省票据信息系统](#)或咨询聚融公司各区域负责人。

大家可通过微信搜索“[深圳聚融-票证风控系统供应商](#)”或搜索微信公众号“[szgrxk](#)”即可关注聚融官方微信。也可扫描二维码来关注我们的微信平台。



通过该平台,大家可及时获取金融票证行业相关发展动态及风险预警提示信息,如最新的聚融票据反假信息简报、票证防伪风控研究问题汇总解答、票据真伪鉴别技术以及最新培训课程、产品信息、全国网点信息等。如有问题还可以通过“在线客服”或“问题反馈”寻求帮助,当然也可直接拨打我们的客服电话:[400-0755-208](#)。

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