

## 立法會財經事務委員會

### 資料文件

## 《匯票（修訂）條例草案》

### 概要

1. 香港銀行公會在獲得香港金融管理局（金管局）的同意後，已委托香港銀行同業結算有限公司（結算公司）推行支票影像及信息處理系統項目。該系統定於 2003 年中推出。實施該系統後，銀行在結算小額支票時（即款額為港幣 2 萬元以下），將無需出示有關支票，該系統可提高支票結算效率及安全程度，亦可減省成本。銀行日後將可根據以電子形式顯示的電子影像及支票的有關數據來進行結算。支付銀行將來會收到款額最高為港幣 2 萬元以下的小額支票的支票影像與數據，而不是實物支票。有關的支票影像與數據的處理及儲存成本均大大低於實物支票（每日平均需處理約 50 萬張支票），而且幾乎可以即時透過電腦從影像資料庫檢索所

需的支票影像。為實施支票影像及信息處理系統，我們必須修訂《匯票條例》，以准許以非實物形式出示支票。金管局現正與財經事務及庫務局緊密合作，爭取在 2003 年初通過有關的修訂條例草案。

### 香港現行的支票處理安排

2. 支票是香港常見的付款方式之一。現行的支票結算方式是以實物支票經結算公司為所有持牌銀行管理的支票結算系統結算。收款銀行收到客戶存入的支票後，需要將實物支票交予結算公司，以便在支票存入當日（交付日）的傍晚處理。現時，每日共約有 50 萬張實物支票運送至結算公司。結算公司會處理收到的支票，然後付款銀行約在交付日的午夜或翌日（交付日+1）的早上收集有關支票。付款銀行會查核出票人帳戶是否有足夠款項，並核實支票上的簽名。付款銀行約在交付日+1 的中午把任何未付支票（例如帳戶內沒有足夠款項或簽名不符或有其他技術錯誤的支票）交予結算公司，以便結算公司將支票退還予有關的收款銀行。每日約有一成的支票（5,000 張）需要退還給收款銀行。收款銀行則會在交付日+1 從結算公司收回退還的支票。結算公司抽出需

要退還的支票後，便在交付日+1 下午 3 時進行支票結算程序，從銀行在金管局開設的結算帳戶中扣除或存入有關款額。

### 新的處理方法

3. 儘管這個以實物支票為本的系統頗為煩複及昂貴，每月需交予結算公司及從結算公司收集的支票超過 1,000 萬張。但目前為止，實物支票處理程序仍然是唯一可行的方案。然而，銀行業的技術已發展至相當先進的水平，能夠支持無紙化支票結算，因而無需運送大批實物支票往返香港各處。現在可以透過支票影像及信息處理辦法傳送的「電子資料」來結算支票。這個新系統分為支票影像處理與支票信息截項兩部分：支票影像處理是掃描支票，製成數碼影像，然後透過數據聯繫、唯讀光碟或數據磁帶盒傳送有關影像；支票信息截項是以電子方式顯示支票的重要資料，無需實際出示有關支票。透過支票影像及信息處理系統，實物支票仍然由收款銀行保存。如有關銀行委托結算公司代其進行支票影像處理程序，則由結算公司保存。

4. 在設計新系統時，我們已充分考慮到支票影像作為呈庭證據的可靠性的問題。《香港法例》第 553 章《電子交易條例》規定，在不損害任何證據規則的原則下，不得僅因某電子紀錄是電子紀錄而否定該電子紀錄在任何法律程序中作為證據的可接納性。此外，《香港法例》第 8 章《證據條例》規定，在符合《證據條例》列載的若干條件（例如有關輸入資料至電腦及自電腦檢索資料的條件）下，一項載於由電腦製作的文件內的陳述在任何民事及刑事法律程序中須接納為該陳述內所述任何事實的表面證據。為確保支票影像及信息處理系統的完整性，銀行業已就影像處理過程及運作商定了一套共用的管控政策與程序。為確保銀行及結算公司均遵守這套政策與程序，大家亦議定了銀行及結算公司均需經過由合資格外聘審計師或內部審計師進行的遵行情況評估計劃。通過評估後，銀行的行政總裁及結算公司均須發出信件，聲明已完全符合計劃的要求。

5. 至於小額支票的實物保存期，目前不同銀行有不同的處理方法。例如，一家大型銀行規定 50 萬港元以下的支票須保存 15 日，又有另一家主要銀行則無限期地保存所有支

票。不過，總括來說，目前大部分經處理的支票的保存期都少於 3 個月。實施支票影像及信息處理系統後，所有銀行將要把已結算的小額支票保存 6 個月。我們是在諮詢香港銀行公會、警務處、廉政公署、證券及期貨事務委員會及刑事檢控專員後，定出有關的保存期限。6 個月的保存期其實已經較現有制度下的平均保存期為長。

6. 至於港幣 2 萬元的限額是由銀行公會釐定的，並可定期作出檢討。例如，當新系統推出後，欺詐個案並無增加，則可以考慮提高有關限額，使支票結算及文件交收更具效率。暫時來說，我們認為港幣 2 萬元是一個適當的上限。銀行界需要先行諮詢金管局才能擬修訂限額。

7. 金管局在研究其他國家如何推行支票影像及信息處理系統時，發現英國、比利時、丹麥及德國等國家採用支票信息截項辦法，並沒有利用支票影像處理系統。換言之，在上述國家裏，部分支票是透過收款銀行將「電子數據」傳送至付款銀行來結算，而沒有處理及出示實物支票。因此付款銀行並沒有收到實物支票或支票影像作為記錄。這種整批式的支票信息截項辦法，即完全不經影像處理程序的方式並不

適合香港。金管局與銀行公會均認為支票影像及信息處理系統較只有支票信息截項的系統安全。

## 安全措施

8. 銀行業會就支票影像及信息處理系統採納一套控制政策與程序，並會全面遵守有關政策與程序，以確保支票影像是來自可靠及安全的影像處理程序。因此有關的「影像」可以代替實物支票，以及在有需要時可以作為法庭所接納的收款或付款證據。所產生的影像會經由加密租用線路傳送，或如影像儲存於唯讀光碟或磁帶內，則以密封保安袋交付。

## 好處

9. 推行無紙化支票結算系統可以帶來多方面的好處。首先，以電子方式處理及儲存支票影像相信可以提高支票結算效率及減省成本。第二，支票影像易於處理、傳送及檢索。透過電腦與影像資料庫遠程接達，可以即時檢索資料，方便查核支票影像。第三，香港若採用支票影像及信息處理系統，將有助香港拓展其目前推動跨境聯合支票結算的工作，

因爲目前爲了進行聯合支票結算，需要將實物支票從其他地區運回香港以進行結算，若能採用影像處理技術，相信聯合支票結算無需只限於香港鄰近地區，而可以將範圍擴展至距離較遠的地方。

### 立法工作進度

10. 《匯票（修訂）條例草案》的準備工作進展良好。我們的目標是在 2003 年第一季把草案提交立法會審議。

香港金融管理局

財經事務及庫務局

二零零二年十一月