# 附件1： 银行询证函（格式一）

编号：

**××（银行）××（分支机构，如适用）（以下简称“贵行”，即“函证收件人”）：**

本公司聘请的[××会计师事务所]正在对本公司[ 年度（或期间）]的财务报表进行审计，按照[中国注册会计师审计准则][*列明其他相关审计准则名称*]的要求，应当询证本公司与贵行相关的信息。下列第1-14项及附表（如适用）信息出自本公司的记录：

（1）如与贵行记录相符，请在本函“结论”部分[签字和签章]或[签发电子签名][[1]](#footnote-0)；

（2）如有不符，请在本函“结论”部分列明不符项目及具体内容，并[签字和签章]或[签发电子签名]。

本公司谨授权贵行将回函直接寄至××会计师事务所[或直接转交××会计师事务所函证经办人[[2]](#footnote-1)]，地址及联系方式[[3]](#footnote-2)如下：

回函地址：

联系人： 电话： 传真： 邮编：

电子邮箱：

本公司谨授权贵行可从本公司××账戶支取办理本询证函回函服务的费用（如适用）。

截至[ 年 月 日]（即“函证基准日”），本公司与贵行相关的信息[[4]](#footnote-3)列示如下：

1．银行存款

| 账户  名称 | 银行  账号 | 币种 | 利率 | 账户类型 | 账户余额 | 是否属于资金归集（资金池或其他资金管理）账户 | 起始日期 | 终  止  日  期 | 是否存在冻结、担保或其他使用限制  （如是，请注明） | 备注 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

除上述列示的银行存款（包括余额为零的存款账户）外，本公司并无在贵行的其他存款。

2．银行借款

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 借款人  名称 | 借款  账号 | 币种 | 余额 | 借款  日期 | 到期  日期 | 利率 | 抵（质）押品/  担保人 | 备注 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

除上述列示的银行借款外，本公司并无自贵行的其他借款。

3．自 年 月 日起至 年 月 日期间内注销的银行存款账户

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 账户名称 | 银行账号 | 币 种 | 注销账户日 |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

除上述列示的注销账户外，本公司在此期间并未在贵行注销其他账户。

4．本公司作为委托人的委托贷款

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 账户  名称 | 银行  结算  账号 | 资金  借入方 | 币种 | 利率 | 余额 | 贷款起止  日期 | 备注 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

除上述列示的委托贷款外，本公司并无通过贵行办理的其他以本公司作为委托人的委托贷款。

5．本公司作为借款人的委托贷款

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 账户  名称 | 银行  结算  账号 | 资金  借出方 | 币种 | 利率 | 余额 | 贷款起止  日期 | 备注 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

除上述列示的委托贷款外，本公司并无通过贵行办理的其他以本公司作为借款人的委托贷款。

6．担保

（1）本公司为其他单位提供的、以贵行为担保受益人的担保

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 被担保人 | 担保  方式 | 币种 | 担保  余额 | 担保  到期日 | 担保合同编号 | 备注 |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

除上述列示的担保外，本公司并无其他以贵行为担保受益人的担保。

（2）贵行向本公司提供的担保（如保函业务、备用信用证业务等）

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 被担保人 | 担保方式 | 币种 | 担保  金额 | 担保  到期日 | 担保合同编号 | 备注 |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

除上述列示的担保外，本公司并无贵行提供的其他担保。

7．本公司为出票人且由贵行承兑而尚未支付的银行承兑汇票

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 银行承兑汇票号码 | 结算账户账号 | 币种 | 票面金额 | 出票日 | 到期日 | 抵（质）押品 |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

除上述列示的银行承兑汇票外，本公司并无由贵行承兑而尚未支付的其他银行承兑汇票。

8．本公司向贵行已贴现而尚未到期的商业汇票

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 商业汇  票号码 | 承兑人  名称 | 币种 | 票面  金额 | 出票日 | 到期日 | 贴现日 | 贴现率 | 贴现  净额 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

除上述列示的商业汇票外，本公司并无向贵行已贴现而尚未到期的其他商业汇票。

9．本公司为持票人且由贵行托收的商业汇票

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 商业汇票  号码 | 承兑人名称 | 币种 | 票面金额 | 出票日 | 到期日 |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

除上述列示的商业汇票外，本公司并无由贵行托收的其他商业汇票。

10．本公司为申请人，由贵行开具的、未履行完毕的不可撤销信用证

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 信用证号码 | 受益人 | 币种 | 信用证金额 | 到期日 | 未使用金额 |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

除上述列示的不可撤销信用证外，本公司并无由贵行开具的、未履行完毕的其他不可撤销信用证。

11．本公司与贵行之间未履行完毕的外汇买卖合约

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 类 别 | 合约  号码 | 贵行卖出币种 | 贵行买入币种 | 未履行的  合约买卖金额 | 汇率 | 交收日期 |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

除上述列示的外汇买卖合约外，本公司并无与贵行之间未履行完毕的其他外汇买卖合约。

12．本公司存放于贵行托管的证券或其他产权文件

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 证券或  其他产权文件名称 | 证券代码或产权文件编号 | 数量 | 币种 | 金额 |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

除上述列示的证券或其他产权文件外，本公司并无存放于贵行托管的其他证券或其他产权文件。

13. 本公司购买的由贵行发行的未到期银行理财产品

| 产品名称 | 产品类型（封闭式/开放式） | 币种 | 持有份额 | 产品净值 | 购买日 | 到期日 | 是否被用于担保或存在其他使用限制 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

除上述列示的银行理财产品外，本公司并未购买其他由贵行发行的理财产品。

14．其他

|  |
| --- |
|  |

**以下由被询证银行填列**

**结论：**

|  |
| --- |
| **经本行核对，所函证项目与本行记载信息相符。特此函复。**  **年 月 日 经办人： 职务： 电话：**  **复核人： 职务： 电话：**  **（银行盖章）** |
| **经本行核对，存在以下不符之处。**  **年 月 日 经办人： 职务： 电话：**  **复核人： 职务： 电话：**  **（银行盖章）** |

**附表 资金归集（资金池或其他资金管理）账户具体信息**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 资金提供机构名称(即拨入资金的具体机构) | 资金提供机构账号 | 资金使用机构名称(即向该具体机构拨出资金) | 资金使用机构账号 | 币种 | 截至函证基准日拨入或拨出资金余额 (拨出填列正数，拨入填列负数) | 备注 |
| 1 | 举例：A公司 |  | cid:_Foxmail.1@752c7e8a-18e1-276e-cd8c-a99c1141dafc |  |  | ×××× |  |
| 2 | cid:_Foxmail.1@752c7e8a-18e1-276e-cd8c-a99c1141dafc |  | 举例：B公司 |  |  | ×××× |  |
| ... | ... |  | ... |  |  | ... |  |

**（预留签章）**

**年 月 日**

**经办人：**

**职 务：**

**电 话：**

**附：银行询证函（格式一）适用说明**

1.注册会计师可根据被审计单位的具体情况以及审计的需要，确定银行询证函所列第1-14项及附表中需要函证的项目。对于注册会计师确定无需函证的项目或具体栏位，应当将该项目或具体栏位的表格用斜线划掉。对于注册会计师用斜线划掉的项目或栏位，营业机构无需核实相关信息且不需要反馈。

2.第1-14项及附表中，如果被审计单位的文件记录或管理层提供的信息中显示其与营业机构之间没有此等交易或余额，但注册会计师认为需要就此获得营业机构确认时，注册会计师应在每个对应栏目内填写“无”，营业机构应当对填写“无”的信息予以核实并反馈。如营业机构发现被审计单位存在交易或余额，而相关项目被列示为“无”，应明确回复不符并在回函“结论”处，向注册会计师对不符项目涉及的内容、金额等进行说明。

3.注册会计师应当对银行询证函中列示的1-14项信息及附表按照实际情况及上述第1条和第2条的要求填写相应信息，不应留白；如营业机构收到存在空白内容的询证函，应通知注册会计师进行修改后重新发送；针对“备注”栏，如不存在按照本指引无需在其中列示说明的信息，也不存在注册会计师或被审计单位认为需要备注说明的信息，则应当填写“无”。

4.银行询证函所列示的1-14项及附表信息应当按照银行询证函收件人（营业机构），即询证函格式中定义的“贵行”所代表的总分支机构主体范围进行回函，注册会计师可以根据实际情况进行修改或说明。如经营业机构核对，存在不符之处，营业机构应当于“经本行核对，存在以下不符之处”栏中写明“询证函信息存在不符”并在栏中填写相关不符信息或另附附件进一步提供具体的不符信息内容，不应将不符信息内容填写在银行询证函1-14项及附表信息中。同时，当存在不符之处时，营业机构应当直接在银行询证函结论处填写不符之处相关的具体信息，而不应要求注册会计师按照相符信息重新填写后再次发函。对于营业机构以自有格式询证函回复的情况，按照下述第5条执行。

5.营业机构如选择采用本机构系统自动生成的与银行询证函内容相关的报告或其他形式的营业机构自有格式回函，或以数字函证方式进行回复的，应当对银行询证函所列示的1-14项及附表涉及的全部信息作出回应，银行询证函内无需函证项目（即被注册会计师用斜线划掉的项目）除外。

6.如果采用纸质银行询证函进行函证，银行询证函应当由被审计单位加盖骑缝章，建议将被审计单位预留银行签章处加盖的签章用作骑缝章。如果采用数字函证方式，则不做强制要求。

7.对于按照营业机构受理要求进行的现场函证（跟函），营业机构可以现场办理后直接交付给会计师事务所经办人员，或在办理后直接邮寄至银行询证函中指定的会计师事务所收件人。

8.如果银行询证函中的银行填列部分空白处不足，营业机构可另行添加附页列示相关信息，并在附页上签字和盖章或签发电子签名。

1. 根据《中华人民共和国电子签名法》（以下简称《电子签名法》），可靠的电子询证函属于《电子签名法》规定的一种数据电文。可靠的电子签名与手写签名或者盖章具有同等法律效力。函证各相关方在数字函证平台中使用符合《电子签名法》相关规定的数据电文和电子签名具有法律效力。 [↑](#footnote-ref-0)
2. 会计师事务所应按照相关银行公示的函证具体要求提供相关人员的证明文件等。 [↑](#footnote-ref-1)
3. “回函地址、联系人、电话、传真、邮编、电子邮箱”等要素应完整、准确填写。 [↑](#footnote-ref-2)
4. 本询证函所列示的1-14项及附表（如适用）信息，以银行印章所代表的总分支机构主体范围进行回函。 [↑](#footnote-ref-3)