

中国开发性金融促进会 项目投融资专业委员会

投融培字〔2022〕2号

关于举办《商业汇票承兑、贴现与再贴现管理办法（征求意见稿）解读与票据市场发展趋势》培训班的通知

各有关单位：

今年1月14日，人民银行、银保监会公开征求对《商业汇票承兑、贴现与再贴现管理办法（征求意见稿）》的意见，在票据市场引起了极大的关注。原《商业汇票承兑、贴现与再贴现管理暂行办法》制定于1997年，25年来随着市场经济的发展和市场主体之间的债权债务关系多样化，商业汇票的功能和性质发生变化，《暂行办法》对承兑和贴现的管理滞后于市场发展实践。由于监管部门一直依照1997年暂行办法进行监管，与现行票据市场的实际需求有所不相适应，也引发了市场机构与监管部门的种种博弈。

一、组织机构

主办单位：中国开发性金融促进会项目投融资专业委员会

承办单位：中社经略（北京）信息技术研究院

二、培训内容：如下

一、《办法》修订背景

1997年人民银行发布《办法》，随着市场经济的发展和市场主体之间的债权债务关系多样化，部分票据的功能和性质发生变化，《办法》对承兑和贴现的管理滞后于市场发展实践。

人民银行 2020 年规章制定工作计划将修订《商业汇票承兑与贴

现管理办法》列入其中。

二、 强调了电票操作规则

现在还有个别企业和银行依据纸质商业汇票的操作习惯操作电票业务，形成法律风险。《办法》强调电子商业汇票的出票、承兑、贴现、贴现前的背书、质押、保证、提示付款和追索等业务，必须通过商业汇票相关系统办理，并遵守系统运营主体依法依规制定的相关规则。

三、 商业汇票的主体及资质

银行机构、企业集团财务公司、企事业法人机构、非法人组织、放贷资质机构，放贷资质机构范围有所扩大（银行机构、企业集团财务公司、汽车金融公司、信托公司、小贷公司）

四、 商业汇票的客体及种类

商业汇票种类分为：银行承兑汇票、财务公司承兑汇票、商业承兑汇票、供应链票据

五、 银行机构对银票承兑的合规管理

银行承兑不再统一设定合同发票的审核，取消了出票人必须在承兑银行开立存款帐户的规定，转为承兑规模管理，法人银行机构需要针对不同票据产品与对象，制定具体的，具有可操作性的流程制度。

六、 贴现人对票据贴现的贸易背景审核转向资质管理

真实交易项下的票据贴现产品空间大大扩展（由原来的商品贸易、服务贸易扩展至经常项目项下……）。

债权债务关系多样化所派生出十多个票据贴现产品（产品案例）。

法人银行机构需要针对不同票据产品与对象，制定具体的，具有可操作性的产品制度。

七、 对电票期限缩短为六个月后的市场预期

空转套利票、融资性票据有所减少，但仍会存在。

有助于推进应收账款票据化，电子商票将会增多，为电子商票保贴业务提供了发展前景。

标准化票据因期限缩短将会减少，标准化票据的转型方向。

八、 对票据业务的风险控制及监督管理

银票承兑管理、银行贴现业务管理、规模管理、加大违规处罚力度。

承兑银行需要实行风险溢价覆盖风险损失的银行承兑费定价机制。

九、 票据信用信息必须披露的相关措施

对银票、财票、商票信用信息实施统一披露，对各家放贷机构的授信管理提供了数据环境。

十、 票据经纪机构资质

对票据市场需要票据经纪的认可。通过票据经纪机构进行票据贴现询价和成交，贴现撮合交易应通过中国人民银行认可的票据市场基础设施开展。

票据市场基础设施是指提供票据交易、登记托管、清算结算、信息服务的机构。票据市场基础设施按照金融市场基础设施建设有关标准进行系统建设与管理。

十一、商业汇票信用信息披露

《办法》将所有商业汇票承兑人都负有披露信用信息的义务，票据债务人信用环境正在形成，如何利用票据信用信息，识别和防范票据业务风险。

三、培训对象

商业银行、财务公司、企业集团公司、商业保理公司、融资租赁公司、汽车金融公司、信托公司、保险公司、小贷公司、融资担保公司、券商、基金、资管的部门经理、产品经理、合规经理、客户经理、法务。

四、授课专家

本次培训班拟邀请票据专家授课，以讲授答疑、案例分析、互动交流等形式进行讲解。

五、时间

授课时常：2小时 授课时间4月13日下午14：00-16：00

备注：线上学习过的学员（仅限本人）可参加本年度线下公开课一次。）

六、相关事宜

（一）培训费用

400元/人，包含讲师费、研修费、材料费等费用；

报名学员可获赠由赵慈拉老师编写的《商业汇票业务知识百问百答(3.0版)》一本。

报名学员免费获得培训结业证书一本。

（二）联系方式

联系人：王钢 18501299586（微信同号）邮箱：3232882591@qq.com

网址：<http://www.zsjl.org.cn>

附件：报名回执表



**《商业汇票承兑、贴现与再贴现管理办法（征求意见稿）解
读与票据市场发展趋势》报名回执表**

单位名称						邮编	
通讯地址							
姓名	性别	部门	职务	手机	邮箱	备注	
指定收款 账户	户 名：中社经略（北京）信息技术研究院 开户行：中国工商银行股份有限公司北京知春路支行 账 号：0200207909200096002 行 号：102100020794						
备注	请参培单位将报名回执表通过传真或 E-mail发至会务组。在报名后3日内将培 训费通过银行或邮局等方式汇出，会务组 确认到款后即发《报到通知》，详告报到 时间、报到地点、食宿等具体安排。				单位印章 2022年 月 日		

- 1、为保证培训质量, 培训班名额有限, 额满为止, 请确定人员后及早报名;
- 2、本次培训课程可赴单位提供内训 (40人以上);

联系人：王钢 18501299586（微信同号）邮箱:3232882591@qq.com