

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《电子商业汇票纠纷诉讼与法律适用》培训班的通知

各有关单位：

在央行和各部委大力推进应收账款票据化的政策指引下，电子商业汇票现已进入快速发展阶段，目前电票系统参与者已达300万家，承兑余额逾14万亿，存量票据1700万张。

电票交易规则《电子商业汇票业务管理办法》在《票据法》《票据管理实施办法》上位法框架内，在ECDS系统程序约束下，使所有票据行为人对可能存在的法律风险都处于完全透明、平等的地位，并已彻底消除公示催告纠纷。票据损害赔偿，票据返还请求权等纠纷也近乎消失。但随之而来的电票追索案件开始显现。

2018年发生数百起沃特玛电子商票追索案之后，又陆续发生BT石化、LF汽车财务公司电子银票追索案，今年又爆发数千亿元HD地产电子商票兑付违约追索案。在这些电票追索案中，往往存在这些状况：

1. 持票人未按电票规则操作，被拒付后发现只可追索承兑人、出票人和保证人，问题在哪里？
2. 持票人被拒付后原本享有对其他前手的追索权，但到行使时才发现却已丧失对其他前手的追索权，原因在哪里？
3. 持票人丧失对其他前手的追索权后，却以纸票规则来起诉其他前手，被追索前手对此如何依法抗辩？
4. 持票人本已丧失对其他前手的追索权，却以原因债权起诉直接前手，直接前手对此如何依法抗辩？
5. 持票人本已丧失对其他前手的追索权，却以原因债权起诉直接前手，并获法官支持，直接前手如何反败为胜？
6. 持票人依据纸票规则起诉其他前手，法官依据纸票规则判决原告胜诉，但在后续执行中却难以执行，根本原因在哪里？

本项课程将结合具体案例逐一分析，讲解电子商业汇票规制在司法裁判中的适用和电票业务的合规操作。

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、 当前电子商业汇票市场概况
- 二、 电子商业汇票市场发展前景
- 三、 商业汇票规制概述及司法效力
 - 1. 《票据法》概述
 - 2. 《支付结算办法》概述
 - 3. 《电子商业汇票业务管理办法》概述
 - 4. 电子商业汇票系统程序原理
- 四、 电票期前提示付款的有效性认定
 - 1. 电票行使追索权的规制
 - 2. 电票与纸票行使追索权的操作差异
- 五、 电票追索的规范操作
 - 1. 持票人如何保全票据追索权？
 - 2. 持票人如何提供拒付证明？
- 六、 对电票线下追索无效性的解析
 - 1. 持票人懈怠行为产生的追索权纠纷
具体案例分析
 - 2. 承兑人过失行为产生的追索权纠纷
具体案例分析
 - 3. 承兑人恶意行为引发的追索权纠纷
具体案例分析
 - 4. 电票权属登记不变更下再追索纠纷
具体案例分析

七、 电票持票人原因债权起诉与抗辩

对目前此类案件诉讼出现五种结果的案例分析

八、 电票司法冻结保全规制与操作规范

具体案例分析

九、 企业间有偿转让票据行为的法律认定

三、 培训对象

商业银行、财务公司、非银行金融机构、企业集团公司、商业保理公司、融资租赁公司。

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15日下午14：00-16：00

因疫情影响，此次课程采用线上授课方式授课。

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



《电子商业汇票纠纷诉讼与法律适用》培训班报名回执表

单位名称		邮编	
通讯地址			
姓名	性别	部门	职务
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