

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《电子商业汇票业务与产品应用》培训班的通知

各有关单位：

2021年10月15日，央行第三季度金融统计数据新闻发布会提出“要支持小微企业供应链的融资。在配合相关部门做好账款清欠工作的基础上，推动大型企业使用商业汇票替代其他形式的账款，指导金融机构扩大商业汇票的承兑贴现，通过再贴现等工具来支持缓解小微企业因为占款所面临的压力。”“强化互联网、大数据等科技手段运用，推广主动授信。”的政策指引，大型企业应收账款票据化+银行主动授信+扩大对电子商票保贴+支持小微企业供应链融资+央行再贴现支持，资信度高的企业如何应用电子商票货币化支付模式，实现电子商票零成本融资？银行面对2.4万亿元巨大的电子商票市场，如何做好风险评估和制度建立，开展电子商票保贴业务和标准化票据业务。如何针对核心企业在供应链中的不同角色，分别给予电子商票承兑人、持票人、背书人、保证人的保贴授信？如何将电子商票工具应用于子公司采购，母公司承兑；总分包合同项下三方交易两方清算的电票使用，后贸易背景等电子商票保贴业务；电票在商业保理和融资租赁项下的应用。

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、应收账款融资政策指引

1. 应收账款高企，中小企业患“渐冻症”
2. 中央：发展应收账款融资，发展直接融资
3. 国务院：创新金融工具，大力发展应收账款融资
4. 国务院：积极稳妥发展供应链金融
5. 国务院：《保障中小企业款项支付条例》解读
6. 中央部委：推进应收账款票据化
7. 商务部：关于开展供应链创新与应用试点的通知
8. 工信部：及时支付中小企业款项的管理办法
9. 央行：推广应收账款票据化
10. 央行：发展银行电票保贴、保证业务，加大再贴现投放
11. 发改委、央行、银保监会：支持企业预付款融资
12. 八部委《规范发展供应链金融意见》政策要点

二、电票应用场景日趋增多

1. 供应链应付款使用电票
2. 工程预付款使用电票
3. 政府、国企对民企清欠使用电票
4. 应收账款债权凭证使用电票
5. 电子商务平台结算用电票
6. 企业股利分配使用电票
7. 跨境人民币业务使用电票

三、电票在实体经济的应用

1. 电子商票货币化支付——供应链金融出票人零成本融资模式
2. 电子商票货币化支付的条件
3. 电子商业汇票特点
4. 央行224号释发电票业务政策红利
5. 电票直接支付功能正在体现
6. 供应链电子银票
7. 电票智能化贴现
8. 电子商票保贴业务十种模式

- (1) 电子商票保贴业务授信要求
- (2) 电子商票保贴业务主动授信
- (3) 对电子商票持票人、背书人、保证人保贴授信条件
- (4) 关于对非本行客户的贴现
- (5) 电子商票无追索权贴现条件
- (6) 供应链电子商票保贴授信审核方式
- (7) 非供应链电子商票保贴授信审核方式
- (8) 母公司出票人电票保贴授信审核方式
- (9) 子公司出票人电票保贴授信审核方式
- (10) 总分包项目电子商票贴现授信审核方式
- (11) 后贸易电子商票贴现授信审核方式

四、 票据市场发展趋势

五、 银行承兑定价模式

六、 银行电票保证业务模式

1. 电子商票保证业务——银行轻资产业务
2. 电子银票承兑保证业务
3. 出票人—小银行保证—大银行承兑
4. 出票人—小银行承兑—大银行保证
5. 银行电票保证项下的电子商票保贴

七、 商业保理项下的电票合规操作

1. 银保监办《关于加强商业保理企业监督管理的通知》
2. 商业保理的基本要点
3. 商业保理的法律责任
4. 商业保理电票贴现的合规政策
5. 《关于规范银行业金融机构票据业务的监管意见》
6. 商业保理公司受让供应商电票的贴现
7. 银行受理保理融资电票贴现的条件
8. 规范化保理与虚假保理的区分
9. 最高法对商业保理受让票据的判案
10. 对“光票保理”的处理原则

八、 融资租赁项下电票贴现

九、融资租赁与银票承兑监管政策

十、监管部门对票据违规业务的界定

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、融资租赁公司支行负责人、产品经理、合规经理、客户经理。

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：4小时 授课时间4月12日下午13：00-17：00

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

800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



《电子商业汇票业务与产品应用》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	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