

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《电票业务合规操作与风险防范》培训班的通知

各有关单位：

随着经济增速放缓，票据业务的经营环境也不容乐观。近几年，一些银行机构先后发生了票据买入返售违法案件和骗取票据承兑案件，更有不法分子冒用他行名义办理票据贴现。当前，银行业票据业务风险管理工作面临较大压力，本培训针对新形势，阐述银行在票据业务风险防范方面开展的重点工作和未来的努力方向。健全电子化权利转让制度等方面加以防范，以使电子票据更好地为经济发展服务。

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、 电子商业汇票特点

1. 电子商业汇票系统概述
2. 电票交易操作规则
3. 商业汇票的适格主体
4. 电子商业汇票的特点
5. 电子商业汇票的参与者
6. 电票用途与承兑方式

二、 开立电票账户的合规操作

1. 开立企业电票账户的条件
2. 开立企业电票账户合规操作
3. 个体工商户不可使用商业汇票

三、 电票质押业务操作

1. 质押设定：
2. 质押解除：
3. 质押解除时限：

四、 电票保证业务操作

1. 电票保证。
2. 保证人。
3. 保证申请。
4. 保证签收。
5. 对电票虚假保证的识别。

五、 电票业务合规操作

1. 发起方操作中的注意点
2. 电票资金清算方式
3. 不可选择票款对付的情况
4. 集团企业电票集中管理的规定
5. 线下清算的填写格式
6. 签收方操作中的注意点
7. 电票计息与逾期兑付赔偿规定
8. 电子银票在ECDS提示付款的兑付规则
9. 电子商票在ECDS提示付款的兑付规则
10. 电票在票交所提示付款的兑付规则
11. 票交所交易规则
12. 电票背书连续性的认定

13. 承兑银行名称显示规则
14. 电票展现企业信用价值
15. 票据行为人信用信息查询
16. 电子票据拒绝无理退票
17. 央行224号通知的有关规定

六、商业承兑汇票信息披露操作与查询

七、电票追索规制与纠纷处理

1. 追索分为：拒付追索、非拒付追索
2. 追索和再追索的权利时效
3. 电票追索必须在电票系统发起
4. 银行电票系统程序错误引发的纠纷案例
5. 电票提示付款与拒付追索规则
6. 行使电票追索的必要条件
7. 电票追索违规操作引发的法律纠纷
8. 电票线下追索的不可操作性
9. 因电票质权人懈怠引发的票据纠纷
10. 对“名为保理、实为借贷”的裁判探讨
11. 对票据法律关系与买卖合同关系竞合择一的裁判探讨
12. 因承兑人不作为引发的票据纠纷
13. 电票交易纠纷可通过仲裁方式裁决

八、电票司法保全救济

1. 电子商业汇票不存在申请公示催告的法律实质要件。
2. 电票保全冻结，须向被申请人开户银行办理。
3. 承兑人开户银行不得受理司法冻结。
4. 电票保全操作错误的案例。

九、虚假电票风险防范

1. 虚假电票账户。
2. 虚假承兑人。
3. 签发巨额商票。

十、伪假电票风险与防范措施

1. 签收方银行电票系统未校验风险案例
2. 防范措施
3. 虚假央企的电票账户风险
4. 虚假电票账户案例

5. 票交所电票账户主动管理

十一、新一代票据业务系统功能介绍

1. 电票将可拆分支付

2. 到期电票自动清算

3. 电票保贴银行可在票面显示

十二、银监会定义的票据违规业务

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：4小时 授课时间4月14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



《电票业务合规操作与风险防范》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