**××××银行股份有限公司**

银行承兑汇票贴现业务操作流程

为进一步规范××××银行股份有限公司（以下简称“本行”）银行承兑汇票贴现业务的操作行为，厘清贴现业务环节，提高办理贴现业务工作效率，防控贴现业务风险，现将本行银行承兑汇票贴现业务具体操作流程制定如下：

**一、受理申请**

按照本行《银行承兑汇票贴现业务管理办法》的要求，各经办行负责贴现业务的具体受理工作。经办行客户经理要按照“了解你的客户及业务”的原则，要求贴现申请人提交贴现书面申请以及以下资料：

1、经年审合格的（三证合一）的营业执照;

2、企业（法人）基本账户开户许可证；

3、企业法人代表证明书或授权委托书；

4、董事会（股东会）决议；

5、公司章程、企业征信授权书及相关报表等；

6、贷款卡；

7、本行要求的其他资料。

经办行客户经理收集全贴现业务申请的相关资料，做好资料的初审，经本单位负责人签署意见后，加盖贴现单位公章以及本单位业务章印，连同企业贴现书面申请书，上报总行授信管理部进行授信审批。

**二、授信申请**

经企业申报、经办行初审后，授信评审部进行复审，对于符合贴现要求的，授信评审部确定授信额度，部门负责人签署意见后，根据本行授信管理流程进行上报审批。对不符合要求的，退回原经办行。

**三、协议签订**

（一）经办行对贴现申请人提交的相关资料进行初步审查，主要内容包括：

1、贴现申请人与出票人或其直接前手之间的商品交易关系是否真实合法（主要是交易合同、税务发票和票据的日期、金额、交易物品等要素是否对应、匹配；交易内容是否属于营业执照核准经营范围等）；

2、贴现申请人提交的银票是否真实有效；

3、银票记载内容和要素是否符合《票据法》的有关规定；

4、银票背书是否连续、规范和有效；

5、查询查复书的真实有效性及与银票要素是否一致；

6、银票交易金额与贴现申请人的经营规模是否匹配；

7、贴现资金的用途是否符合有关要求。

（二）经办行审查无误后，与贴现申请人签订《银票贴现协议》，加盖贴现申请人公章、法人代表印章，经办人填写《××××银行股份有限公司银票贴现申请、审批表》，加盖申请单位业务公章，支行负责人签署意见后。需陪同客户到本行办理贴现业务，负责资料的传递，并提交以下资料：

1、银票原件和银票正反面复印件；

2、向银票承兑行发出并收到的查询查复书；

3、贴现申请人与出票人或直接前手之间的税务发票（记账联）、商品交易合同原件和对应复印件；

4、《××××银行股份有限公司银行承兑汇票贴现申请、审批表》、《银行承兑汇票贴现协议》、贴现放款通知书。

**四、资料审核**

（一）经办行客户经理做好银票贴现相关资料的初审，确保资料的完整、真实，合法、合规，内容包括：

（1）审核商品交易合同，确保交易合同真实、合法，具有真实的贸易背景；

（2）审核贴现申请人提交的增值税发票，做好税票的鉴别真伪工作；

（3）审核银票查询查复书，确保查询查复书内容符合相关要求。

（二）金融市场部负责经办行提交贴现业务资料的完整性审核，审核的主要内容有：

（1）审核《银行承兑汇票贴现申请、审批表》、《银行承兑汇票贴现协议》所记载的内容是否与票面信息相一致，签字盖章是否齐全；

（2） 审核经办行提交的税务发票、商品交易合同复印件是否覆盖票面金额；

（3）审核查询查复书是否真实有效，内容与贴现银票要素是否一致，查询查复书内容是否符合相关要求；

（4）审核办理贴现业务规定其他资料是否齐全完整。

**五、用信审批**

信贷管理部按照“统一授信，集中管理”的原则，负责贴现业务客户的用信审批。

**六、银票的核验及会计核算**

清算中心负责办理贴现业务的会计核算，具体做好以下工作：

1、受理客户经理提交的银票原件及复印件，查验银票真伪（主要审核银票版别、防伪暗记、填写内容的笔迹、纸质光滑程度、大写金额栏水线的水溶性、红蓝线等内容）；

2、银票（含背书）、贴现凭证记载内容是否完整、真实、有效；

3、审查贴现贷款放款通知书内容是否完整、正确、有效；

4、准确核算贴现业务，核对贴现的票面金额，贴现利息，实付金额的正确性，登记相关登记簿，办好资金汇划。

**七、资金监督使用**

清算中心将贴现资金转入贴现申请人账户后，各经办行客户经理必须监督贴现申请人按协议用途使用资金。

**八、贴现到期处理**

银票到期前，由清算中心采用委托收款方式向付款人提示付款，付款人在异地的，应匡算邮程，提前办理委托收款。

**九、贴现到期未收回的处理**

银票到期被承兑人拒绝付款的，清算中心必须及时将拒付理由通报金融市场部和相关经办行，协同经办行督促贴现申请人偿付本金。对未按期收回的，转为贴现申请人逾期贷款，按逾期贷款利率计息，纳入不良贷款管理，各经办行、信贷管理部协同金融市场部按照有关法律、法规及有关规章制度做好催收工作，资产保全部做好票据权利的追索。

**十、资料归档**

各经办行、金融市场部和清算中心办理完贴现业务后，必须按排专人按照《银行承兑汇票贴现业务管理办法》的规定及时将有关贴现的资料统一归档保管。