

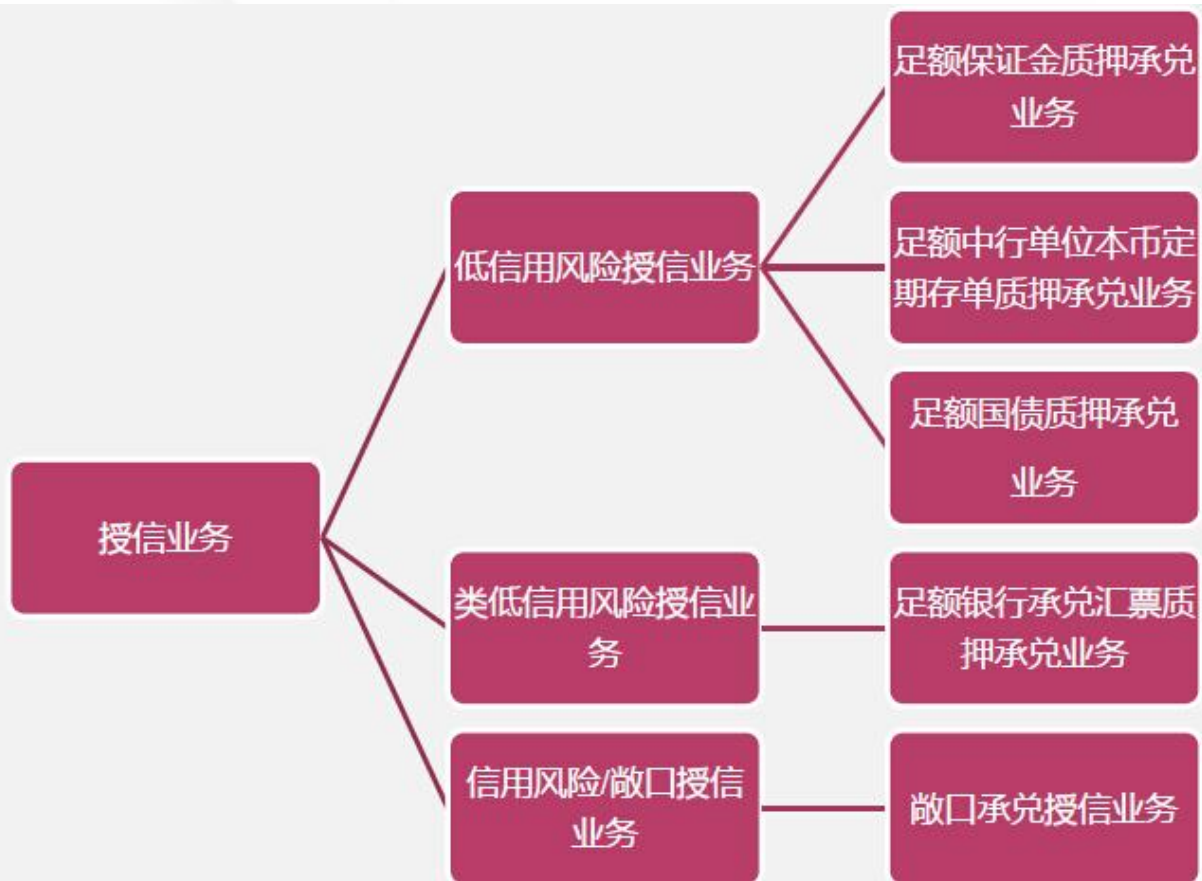
# 电子银行承兑汇票产品推广

省分行贸易金融部票据融资团队

2017年11月



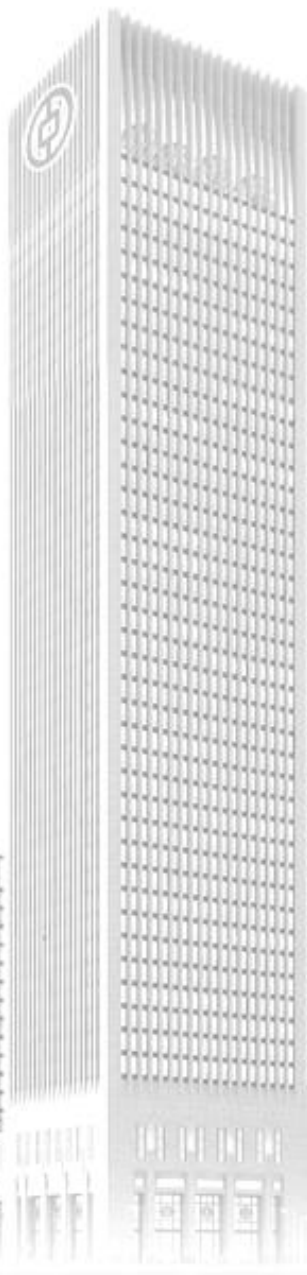
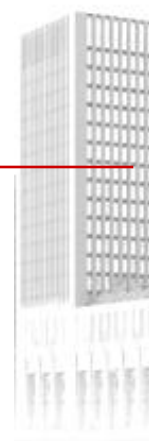
# 银行承兑汇票承兑业务结构分支图



# 电子商业汇票

---

- 1 电子商业汇票概念
- 2 电子商业汇票系统功能
- 3 电子商业汇票适用范围
- 4 电子商业汇票特点与优势
- 5 人民银行大力推广电票与票交所



# 1 电子商业汇票概念

**电子商业汇票系统：**是指中国人民银行建设并管理的，依托网络和计算机技术，接收、登记、转发电子商业汇票数据电文，提供与电子商业汇票货币给付、资金清算行为相关的服务并提供纸质商业汇票登记、查询和商业汇票（含纸质、电子商业汇票）公开报价服务的综合性业务处理平台。

Electronic Commercial Draft System，简称“ECDS”

**关键词：**PBC 网络数据电文业务处理平台

**电子商业汇票：**出票人依托ECDS, 以数据电文形式制作的，委托付款人在指定日期无条件支付确定的金额给收款人或持票人的票据。

电子商业汇票分为电子银行承兑汇票和电子商业承兑汇票。

电子商业汇票具有以数据电文形式签发、流转，并以电子签名取代实体签章的两个突出特点。

**关键词：**数据电文电子签名



# 1 电子商业汇票概念

## 电子银行承兑汇票统一显示样式

显示日期:

 **电子商业汇票系统**  
Electronic Commercial Draft System

**电 子 银 行 承 兑 汇 票**

出票日期  
汇票到期日

票据状态  
票据号码

出票人	全 称		收票人	全 称	
	账 号			账 号	
	开户银行			开户银行	
出票保证信息	保证人名称:		保证人地址:		保证日期:
票 据 金 额	人民币 (大写)			十 亿 千 百 十 万 千 百 十 元 角 分	
承兑人信息	全 称		开户行行号		
	账 号		开户行名称		
交易合同号			承兑信息	出票人承诺: 本汇票请予以承兑, 到期无条件付款	
能否转让				承兑人承兑: 本汇票已经承兑, 到期无条件付款	
承兑保证信息	保证人名称:		保证人地址:		承兑日期:
评级信息 (由出票人、承兑人自己记载, 仅供参考)	出 票 人	评级主体:		信用等级:	评级到期日:
	承 兑 人	评级主体:		信用等级:	评级到期日:

# 1 电子商业汇票概念

## 电子商业承兑汇票统一显示样式

显示日期:



电子商业汇票系统  
Electronic Commercial Draft System

电 子 商 业 承 兑 汇 票

出票日期

票据状态

汇票到期日

票据号码

出票人	全 称		收票人	全 称	
	账 号			账 号	
	开户银行			开户银行	
出票保证信息	保证人名称:		保证人地址:		保证日期:
票 据 金 额	人民币 (大写)		十	亿	千
			百	十	万
			千	百	十
			元	角	分
承 兑 人 信 息	全 称		开 户 行 行 号		
	账 号		开 户 行 名 称		
交 易 合 同 号			承 兑 信 息	出票人承诺: 本汇票请予以承兑, 到期无条件付款	
能 否 转 让				承兑人承兑: 本汇票已经承兑, 到期无条件付款	
				承兑日期	
承兑保证信息	保证人名称:		保证人地址:		保证日期:
评级信息 (由出票人、承兑人自己记载, 仅供参考)	出 票 人	评级主体:	信用等级:		评级到期日:
	承 兑 人	评级主体:	信用等级:		评级到期日:

# 1 电子商业汇票概念

## 电子商业汇票的票据号码

电子商业汇票的“票据号码”分为5个部分，共30位：

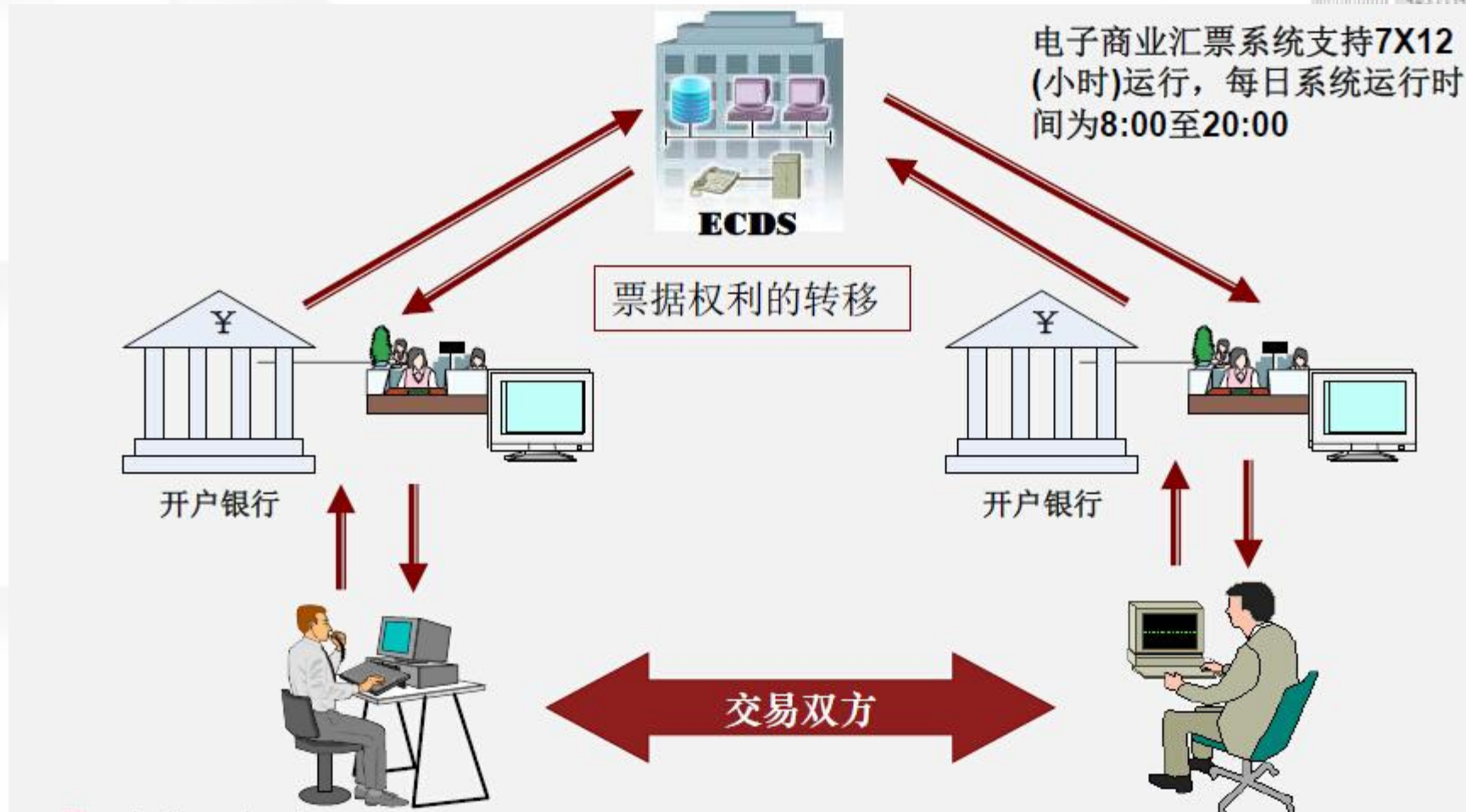
票据种类标识	支付系统行号	出票信息登记日期	当天流水号	校验码
(1位)	(12位)	(8位)	(8位)	(1位)
1	313290020034	20091020	00019875	8

1. 票据种类标识为两种：1为银行承兑汇票，2为商业承兑汇票
2. 支付系统行号为出票人开户行的支付系统行号
3. 出票信息登记日期是票据信息成功登记到人行电子商业汇票系统的工作日
4. 当天流水号为人行电子商业汇票系统当天唯一的流水号
5. 校验码为人行电子商业汇票系统自动生成，用于防止录入错误



## 2 电子商业汇票系统功能

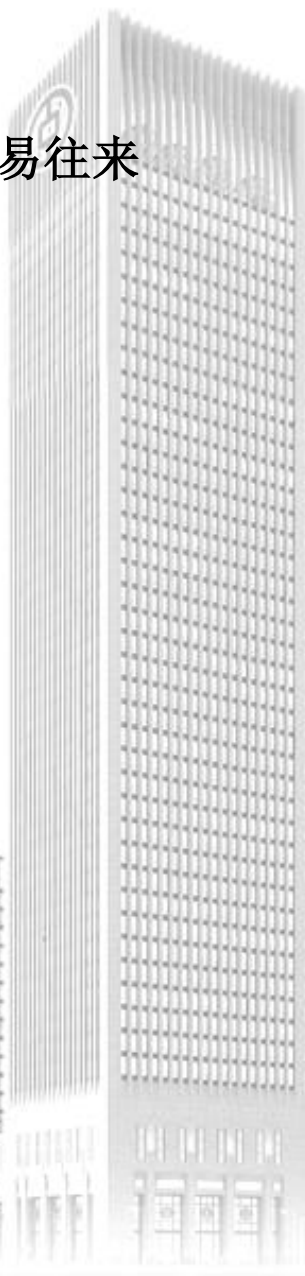
### 电子商业汇票业务操作模式





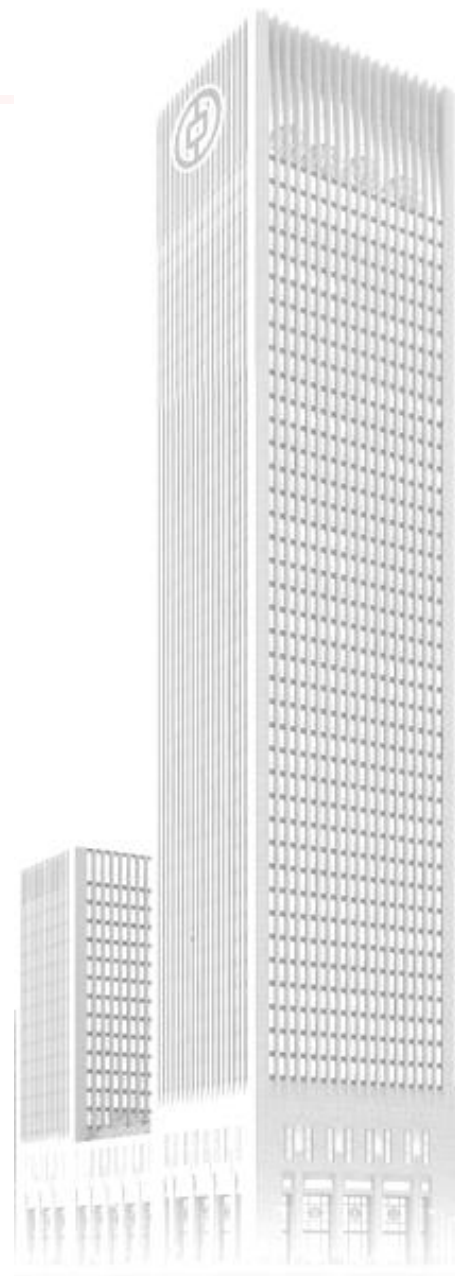
### 3 电子商业汇票适用范围

- 适用于所有的采用银行承兑汇票或商业承兑汇票进行结算的国内贸易往来
- 开票方需要开通其账户行的网上企业银行
- 收票方需要开通其账户行的网上企业银行
- 适用于一年期以内的贸易结算
- ECDS电票的付款期延长为一年
- 适用于更大金额的贸易结算
- 电票的票面最大金额扩大100倍，高达10亿



# 4 电子商业汇票特点与优势

- ◆ 结算与融资工具的电子化
- ◆ 改善国内结算贸易的效率
- ◆ 电子票据纳入公开市场交易工具（票交所）
- ◆ 成为货币市场的调控手段



## 4 电子商业汇票特点与优势

适用客户：有电子商业汇票业务需求的企事业单位和其他组织，且开办中国银行企业网上银行。

客户准入：符合我行银行承兑汇票业务客户准入条件与要求；开办中国银行企业网上银行；与开户行签订《中国银行电子商业汇票业务服务协议》。

目标行业：钢铁、电子、石油、医药、汽车、批发零售业

## 4 电子商业汇票特点与优势

### 电子商业汇票和纸质票据的比较

项目	电子商业汇票	纸质商业汇票
票据权利义务关系	相同	
KYC & 真实贸易背景	相同	
票据载体	数据电文	纸质凭证
票据签章	电子签名	实体签章
票据记录方式	计算机录入	手工书写
票据流转	网络传输	人工传递
票据交付方式	计算机自动交付	当面交付
票据期限	一年	半年
票据最大面额	10亿	原则上不超过1000万
业务发起	企业网银	银行柜台
承兑人	银行、财务公司	银行
票据真伪鉴别	不需要	需要



# 4 电子商业汇票特点与优势

## 电子商业汇票的优势

- ★ 提高票据业务的透明度和时效性，优化票据业务的管理手段和水平  
以电子化、信息化形式全程跟踪票据业务办理各个环节  
银行强化内控水平，遏制违规承兑、贴现等行为  
企业加强票据流转管理，提高票据管理能力
- ★ 有效克服纸质票据易遗失、损坏和遭抢劫等缺点  
电子票据存储在系统中，通过可靠的安全认证机制保证其唯一性、完整性、安全性  
降低纸质票据携带和转让过程中的风险
- ★ 抑制伪造票据犯罪  
经过安全认证的电子数据流和可靠的电子签名，能够抑制伪造票据犯罪

# 4 电子商业汇票特点与优势

## 电子商业汇票的优势

- ★ 简化交易流程，提高交易效率，节省成本

电子商业汇票一切活动均在ECDS上记载生成，全流程电子化处理，降低、免除了纸票的传递及保管成本、查询成本和时间成本

票据周转速度大大提高，支付结算及融资效率大为提高，促进更多贸易机会的实现

- ★ 有助于统一的票据市场的形成，促进金融市场的连通和发展

票据电子化和电子票据代表了票据业务的发展方向

在欧美等发达国家，商业票据已成为货币市场的最重要组成部分，是重要的金融市场工具，且基本上以电子化方式发行、流通转让和兑付

# 5 人民银行大力推广电票与票交所

## 银发【2016】224号文：规范和促进电票业务发展

- ★自2017年1月1日起，单张出票金额在300万元以上的商业汇票应全部通过电票办理。
- ★自2018年1月1日起，原则上单张出票金额在100万元以上的商业汇票应全部通过电票办理。
- ★企业向银行申请电票贴现的，无需向金融机构提供合同、发票等资料。
- ★为资信良好的企业办理电票承兑，可在线审核真实交易关系和债权债务关系。

# 5 人民银行大力推广电票与票交所

## 银办发【2016】224号文：关于做好票据交易平台接入准备工作

- ★上海票据交易所是中国人民银行认可的票据市场基础设施，是为市场参与者提供票据交易、登记托管、清算结算及信息服务的机构。各银行通过其总行备付金账户与票交所进行统一、集中清算。
- ★票交所一期采用客户端模式，已于2017年7月前推广完毕，纸票信息需手工录入票交所；我行辖属65家承兑授权机构与27家贴现业务授权机构已于2017年7月前全部接入票交所。
- ★2017年10月1日至8日，ECDS系统全面移交切换至票交所管理。
- ★票交所二期支持直连接口模式，暂定于2018年10月投产纸电融合功能。届时，电票将一并连入票交所管理；我行将于2018年11月完成与票交所系统直连。





谢谢大家

2017年11月

