

## <<银行票据业务操作手册>>

### 图书基本信息

书名：<<银行票据业务操作手册>>

13位ISBN编号：9787513618403

10位ISBN编号：7513618402

出版时间：2013-3

出版时间：中国经济出版社

作者：立金银行培训中心教材编写组

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问：<http://www.tushu007.com>

## <<银行票据业务操作手册>>

### 内容概要

《银行票据业务操作手册》内容简介：票据业务操作基本思路：主动经营、减少持有、加速周转、交易获利。

实施零信贷资源占用的利润增长模式，从“持票生息”到“交易获利”，实现票据业务多元化的盈利增长格局。

票据是商业银行公司业务的王牌工具，有“贴、转、押、开”四大要素。

直贴支持营销。

直贴找客户；转贴腾出规模，转贴找资金。

做强直贴，做快转贴；转贴服务于直贴，直贴促进转贴。

做优质押，质押制造存款。

做大开票，拉升保证金存款。

## &lt;&lt;银行票据业务操作手册&gt;&gt;

## 书籍目录

代序 第一部分票据业务基础知识 一、商业汇票的定义 二、国内票据的概念和种类 三、银行承兑汇票和商业承兑汇票的区别 四、票据承兑业务、票据贴现业务、票据转贴现业务的定义 五、商业汇票持票人向银行办理贴现业务必须具备的条件 六、申请票据贴现的单位必须具备的资格 七、实付贴现金额的计算 八、贴现和贷款的区别 九、银行承兑汇票与商业承兑汇票、国内信用证的区别 十、商业银行票据业务的经营活动过程 十一、客户在银行办理银行承兑汇票保证金可以提供的理财服务及品种 十二、银行办理银行承兑汇票保证金理财的业务流程 十三、票据市场的内容及票据的发行和交易市场的定义 十四、票据市场的市场主体 十五、以票据资产作为标的物发行理财产品的情况 十六、票据信托计划的流程 十七、银行可以选择合作发行信托计划的机构 十八、票据市场利率体系的内容及确定 十九、票据市场最大的做市商 二十、票据市场中的贴现业务主要交易形式 二十一、银行承兑汇票贴现业务所需资料及注意事项 二十二、设立项目经理部施工企业办理贴现需要的手续 二十三、买方付息票据贴现业务营销要点 二十四、票据贴现业务集中处理操作流程 二十五、贴现业务审查的内容及要求 二十六、中小企业签发的商业承兑汇票办理贴现的风险判断 二十七、对中小企业商业承兑汇票贴现额度的核定 二十八、特大型的垄断客户持一些中小金融机构承兑的银行承兑汇票来办理贴现的流程 二十九、商业承兑汇票保贴业务流程及营销 三十、票据池的定义及适用客户群体 三十一、票据池的业务规定 三十二、票据池流程 三十三、票据入池托管 三十四、票据池操作规定 三十五、票据池如何控制风险 三十六、票据池的营销要点 三十七、票据池的产品特点 三十八、票据池中客户可以使用的授信额度 三十九、代理贴现业务的定义及意义 四十、代理贴现业务的法律法规依据 四十一、代理贴现业务的主要风险点及防范措施 四十二、代理贴现业务与传统贴现业务的区别 四十三、办理代理贴现业务票据的范围 四十四、已经办理贴现的票据的赎回 第二部分票据业务风险及防范 一、自开自贴票据的规定 二、融资性票据的定义 三、融资性票据的典型形式 四、融资性票据的产生原因 五、票据业务风险的定义及风险 六、票据融资业务经营活动过程的风险管理要点 七、票据承兑业务经营风险的类型及防范要点 八、办理银行承兑业务应遵守的规定 九、办理银行承兑汇票业务的流程 十、通过内部分工加强票据承兑业务的管理 十一、申请承兑业务时，要求承兑申请人提供的资料及流程 十二、受理承兑业务时审查、审批和承兑基本流程 十三、承兑保证金管理的基本要求和主要内容 十四、承兑业务后期管理 十五、票据买入过程存在的风险及防范措施 十六、一些中小农村银行、村镇银行向银行申请办理票据转贴现的操作 十七、某一有授信额度的优质客户持未有授信额度的承兑人的票据来银行办理贴现时 十八、票据买入过程中进行岗位或部门分工 十九、商业银行买入票据的方式及其操作流程 二十、办理贴现业务时应审查的资格类文件 二十一、票面要素审查的主要内容和要求 二十二、关于票据签章的有关规定 二十三、票据规范要素：背书 二十四、银行承兑汇票的失误处理 二十五、背书主要包括的几种形式 二十六、背书中常见的错误 二十七、背书审查的主要内容 二十八、票据印刷防伪审查要点及内容 二十九、不应买入的票据 三十、应谨慎买入的票据 三十一、票据融资业务办理中跟单文件的内容及审查跟单文件的目的 三十二、交易合同审查的要点 三十三、增值税发票的内容 三十四、核实增值税发票真伪的方法 三十五、增值税发票审查要点 三十六、增值税发票和交易合同特例的判定即可以认定存在真实贸易背景 三十七、可以辅助判定票据真实贸易背景的手段 三十八、关联企业的表现特征及要对关联企业申请贴现予以重点关注的原因 三十九、票据查询的方式 四十、商业银行转贴现买入票据的交易对象 四十一、办理转贴现买入业务时主要审查的资料 四十二、办理转贴现业务时，对资格类文件应如何进行审查 四十三、以回购方式买入票据时，背书的形式及利弊 四十四、办理不背书式回购的回购业务需额外提供的资料 四十五、票据持有期间做好风险管理工作的内容 四十六、商业汇票丧失的定义 四十七、商业汇票丧失后的补救措施 四十八、买入公示催告票据与取得票据权利的关系 四十九、申请公示催告流程 五十、公示催告的受理程序 五十一、公示催告的终结 五十二、转卖时的交易对象选择 五十三、票据转卖过程常见风险及防范要点 五十四、票据转卖操作流程 五十五、卖出回购业务到期后的处理要求 五十六、票据托收工作的主要内容 五十七、票据托收风险的定义及票据托收中常见的风险和防范措施 五十八、票据托收的规范操作要求 五十九、票据托收逾期后常用的救济手段 六十、逾期赔偿金的定义及逾期赔偿金赔付标准 六十一、进行逾期赔偿金追索的方案、步骤及各相关部门的职责分工 六十二、现行法律规定票

## &lt;&lt;银行票据业务操作手册&gt;&gt;

据犯罪的定义 六十三、当前票据业务中常见的犯罪活动的特点 六十四、为防止票据犯罪得逞, 商业银行应采取的防范措施 第三部分票据法律基础知识 一、票据业务遵循的法律法规 二、有关法律法规中对真实贸易背景的要求 三、票据关系主体及其在票据上的存在形式 四、票据行为的概念及类型 五、票据行为的主要特点 六、票据权利的定义 七、取得票据权利的基本条件和取得票据权利的方式 八、票据关系中的善意与恶意 九、票据权利丧失后的保全措施 十、票据权利灭失的情况 十一、票据伪造的内容 十二、票据变造的内容 十三、变造票据具有的效力 十四、我国《票据法》规定汇票必须记载的事项 十五、票据上记载事项的更改方式 十六、票据追索权的定义 十七、行使票据追索权的实质要件 十八、行使票据追索权的形式要件 十九、行使票据追索权 二十、当事人具有票据追索权 二十一、可追索的金额包括的内容 二十二、对追索权的限制条件 二十三、票据付款请求权 二十四、商业汇票逾期定义及逾期责任认定 二十五、有理由逾期和无理由逾期的定义和种类 二十六、逾期付款责任的定义和种类 二十七、银行承兑汇票真假鉴别办法 第四部分票据真伪鉴别 一、2010年版银行承兑汇票的防伪特征 二、瑕疵票的判断标准 三、失票救济的程序 四、瑕疵票据识别 第五部分票据业务风险案例 一、违规案例 二、伪假票据案例 三、票据诈骗案例(假印鉴诈骗) 四、票据纠纷案例 附录商业汇票文本 附件1银行商业汇票承兑业务申请书 附件2商业汇票承兑保证书 附件3银行商业汇票承兑抵押合同 附件4银行商业汇票承兑质押合同 附件5银行商业汇票承兑垫款通知书 附件6银行商业承兑汇票贴现业务操作规程(试行)节选 附件7建立票据转贴现关系申请审批书 附件8办理转贴现业务所需资料及要求 附件9票据业务申办委托书 附件10适用外资企业办理放弃追索权的银行承兑汇票贴现 附件11银行商业汇票代理贴现总协议 附件12银行商业汇票贴现总协议 附件13银行商业承兑汇票查询确认书 附件14 × × 银行商业汇票代保管协议 附件15买方付息票据付息承诺函 附件16票据赎回业务协议 附件17银行“公路采购链(供应商)”操作规程 附件18广东省交通集团商业承兑汇票贴现业务 附件19银行 × × 交通集团有限公司“公路采购链(供应商)”协议 附件20委托代理贴现协议书 附件21银行商业汇票代理贴现业务三方合作协议 附件22委托代理贴现授权书 附件23银行承兑汇票到期付款承诺函 附件24保兑仓三方业务合作协议 附件25票据资产委托管理合同 附件26银行“票据池”协议 附件27中国人民银行关于促进商业承兑汇票业务发展的指导意见 附件28中国人民银行关于完善票据业务制度有关问题的通知 附件29中国银行业监督管理委员会办公厅关于银行承兑汇票业务案件风险提示的通知 立金银行培训中心名言

## &lt;&lt;银行票据业务操作手册&gt;&gt;

## 章节摘录

版权页：插图：A.汇票须在有效期内（6个月），出票日期、出票人、收款人、金额、汇票到期日、出票人开户银行等要式记载必须完整、规范符合《票据法》要求。

B.大小写金额必须一致。

C.承兑行的签章真实、齐全，即银行规定使用的汇票专用章及法人代表或授权经办人的签章必须齐全、清晰，汇票专用章上的联行行号与承兑行名称核对相符。

D.出票人、背书人签章正确、齐全。

E.汇票记有“不得转让”、“委托收款”或“质押”字样的票据不能办理贴现。

F.出票人全称是否与票据正面出票人签章处签章称谓一致，出票人账号、付款行全称要求填写齐全。

G.出票人签章为单位公章或财务专用章及预留银行人名章或签字。

H.收款人全称与第一手背书签章一致。

收款人账号、收款行名称填写齐全。

I.承兑人签章与汇票归属行一致的汇票专用章及经办人或授权人名章。

汇票专用章上的联行行号与承兑行名称核对相符。

农业银行汇票的专用章为钢印。

没有经办人或授权人签章的票据不得受理。

J.背书必须连续依次衔接、清晰易认，必须全额背书，企业在票据上的背书，必须使用单位公章、财务专用章，背书章必须加盖在背书栏内。

背书签章，在粘单齐缝处加盖粘单上第一手背书人全部签章。

（2）商业汇票的最后背书人与其直接前手的交易合同及相关的税务发票复印件，如因商品、劳务及其交易方式的特殊性无法出具增值税发票的，应提供国家税务机关出具的免增值税发票的相关文件、法规规定或单位出具的有效说明，同时提供普通发票复印件。

交易合同的审查要点：A.交易合同的供需双方应是商业汇票的最后背书人与其直接前手。

B.合同签订日期一般早于或等于商业汇票的出票日，其金额应大于或等于商业汇票金额。

C.合同是否在有效期内。

D.供需双方印章清晰。

E.合同必须具备合同标的，即商品名称，且商品名称应与税务发票上的商品名称一致。

F.对水、电、煤、油、燃气等公用事业单位持有的商业汇票，如因特殊原因不能提供其与相关企事业单位的商品交易合同，在其出具供应计划（如供电计划）或其他能证明真实贸易背景的材料，并经相关经办人员审核无误后，可以办理贴现业务。

税务发票的审查要点：A.发票清晰，四联旧版增值税发票应提供一到四联中的其中一联。

增值税发票一至四联依次为存根联、发票联、抵扣联和记账联，其中在发票联和抵扣联的发票名称上盖有国家税务总局监制的《全国统一发票监制章》。

第五联至第七联复印件因无法定效力，不予接收。

三联新版增值税发票应提供一至三联中的其中一联。

新版增值税发票一至三联依次为抵扣联、发票联和记帐联，取消存根联。

发票内容同旧版。

B.发票原则上必须加盖销货方增值税发票专用章或财务专用章，加盖单位公章或其他印章的增值税发票无效。

<<银行票据业务操作手册>>

编辑推荐

<<银行票据业务操作手册>>

版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:<http://www.tushu007.com>