关于促进商业承兑汇票业务发展的指导意见

（征求意见稿）

为贯彻落实《关于规范和促进电子商业汇票业务发展的通知》（银发[2016]224号）和《关于进一步深化小微企业金融服务的意见》（银发〔2018〕162号）要求，进一步发挥商业承兑汇票对社会经济发展的促进作用，引导和鼓励商业信用发展，助推产业链融资,缓解小微企业融资难题，人民银行济宁市中心支行、济宁市金融办、济宁银监分局制定了《关于促进商业承兑汇票业务发展的指导意见》，请认真组织贯彻落实。

一、统一思想，深刻认识发展商业承兑汇票业务的重要意义

商业承兑汇票（以下简称“商票”），是建立在商业信用基础上的信用支付工具，具有权利义务明确、可约期付款、可转让贴现等特点。推广使用商票，有利于丰富企业支付手段，协调企业产供销关系；有利于缓解企业间货款拖欠，维护正常顺畅的商品交易秩序；有利于促进银行信用和企业商业信用的有机结合，缓解中小企业融资难的矛盾；有利于促进商业信用票据化，丰富票据市场工具，促进票据市场发展；有利于建立和完善良好的信用机制，增强社会信用意识，提高社会信用程度。

二、积极推动发展商票业务，突出支持重点

**（一）发展商票业务的原则、中期目标**。推动商票发展遵循“遵纪守法、诚实信用、协商自愿、信息公开”的原则，力争经过三年的大力推动，构建推动商票规范发展的组织体系，探索适应商票市场化、规范化发展的有效机制和创新措施，在全市形成供应链与商业信用票据化深度融合、票据电子化和信用体系建设相互依托、业务推广与风险防范并重的商票发展新格局。

**（二）确定商票重点推广企业**。商票重点推广企业优先从以下企业中筛选：全市新旧动能转换重大工程实施企业；符合国家产业政策和信贷扶持政策的优质中小企业；有规模优势、行业优势的行业龙头企业；新材料、新能源、节能环保等符合绿色经济趋势的高新技术企业；全市“510”工程企业等。

**（三）实施商票发展“白名单”制度。**结合济宁市产业链转型升级整体规划与企业实际需求，定期评选公布商票推广企业“白名单”。“白名单”企业采取银行业金融机构推荐，市级金融管理部门认定的方式产生。名单内企业将享有一定的政策优惠：主办银行优先提供商票保贴、保兑等增信服务；金融机构对企业实施差别化的信贷政策，降低贴现利率，优先给予贴现；人民银行给予再贴现政策支持。

三、调动各方积极性，建立有效推广商票的良性机制

**（一）商业银行要积极支持商票规范发展。**各商业银行要积极向企业宣传推广商票的重要意义和对改善企业经营的作用，引导企业积极参与商票推广。要针对商票重点推广企业和“白名单”企业研究提供综合金融服务，切实提高金融服务水平和质量。要转变观念，创新商票业务的开展形式，发掘新的利润增长点，实现银企双赢。大力推广银行信用助推企业商业信用的模式，采取对商票保函、保证、保贴等形式，提高商票信用保障程度。做好对商票的授信工作，对信用状况良好的企业签发的商票给予贴现支持。要逐步提高商票在再贴现中的比重。顺应票据电子化发展趋势，辖区重点推广的商票全部采用电子票据形式，商票的签发、转让、流通、贴现、转贴现、再贴现、兑付等全部通过上海票据交易所的电子商业汇票系统进行。

**（二）企业要规范推广商票业务。**企业可利用商票约期支付的特点，在延付货款时，通过签发商票予以支付。鼓励收款单位利用上海票交所电票系统的支付信用查询功能和其他途径，在了解出票人和承兑人的资信状况的基础上，接受商票，提高合同履约率。企业使用商票时，切实加强风险防控，遵守商票签发、承兑、背书、贴现、兑付的各项规定，严格遵循真实贸易背景要求，杜绝通过关联关系虚构交易套取银行资金，避免盲目承兑和债务膨胀。

**（三）保险公司及相关中介机构要积极为区域商票发展提供服务。**鼓励保险公司及担保公司、评级公司等相关中介机构积极参与区域商票推广工作，为商票推广企业提供履约保险、信用担保、主体和债项评级、交易撮合和投资等中介服务。

四、创新推动措施，促进商票业务健康发展

**（一）实施商票推广服务主办银行制度**。商业银行要与选定的商票推广企业建立主办银行服务机制。采取“一企一策”的支持政策，明确合作服务事项、各方权利义务，并做出守信承诺。主办银行应为商票推广企业提供综合金融服务，对其签发商票提供技术指导和操作便利；并提供保贴增信服务，保贴额度纳入综合授信额度管理，保贴额度内做到见票即贴；结合市场变化，商票贴现价格按信用等级实行差异化定价等。主办银行对签票企业负有管理责任，对签票企业如实披露信息、规划控制签票总量、坚持商票签发的贸易真实性、按时兑付票款等票据行为要及时给予指导、提醒和监督、管理。

**（二）探索构建商票信息服务平台**。积极响应国家互联网+现代服务业的政策，运用互联网信息技术，构建商票信息服务平台。依托商票信息服务平台开展签票企业及商票信息披露、区域商票价格指数编制、小额商票交易、商票二级市场统计等工作，顺应实体经济需求。商票市场供求双方同步探索改进商票服务的渠道、模式和路径，推动商票推广实践不断创新发展。

**（三）试点开展商票的信用评级制度**。鼓励外部评级机构积极参与商票推广工作，与商票推广组织开展战略合作，探索建立区域商票评级指标体系，创新区域商票评级模式，对签票企业开展主体信用评级，对重点推广企业签发的商票开展债项信用评级，评级结果适时利用商票信息服务平台和上海票交所电票系统的评级信息登记功能进行披露、公示，为商业银行保贴授信、差异化贴现定价充实依据，增强区域商票的社会认知度和影响力。

**（四）鼓励采取多种商票增信措施**。为帮助签票企业解决因信用度和社会认知度不高制约商票顺畅签发、使用问题，鼓励探索、创新多种形式的商票增信措施，促进商票使用和流通。一是支持商业银行对商票重点推广企业签发的商票提供保贴服务，人民银行将按合理比例对商业银行贴现的商票给予再贴现支持；二是鼓励保险公司研究推出商票履约保证保险等业务品种，根据签票企业主体信用等级、商票债项评级和其他增信措施等，确定适当优惠的保险费率；三是鼓励担保公司、中介机构、投资机构、信用等级和社会知名度高的优势企业为商票重点推广企业签发商票提供担保；四是通过争取地方政府或国有控股企业支持资金、重点推广企业交纳互保资金等多渠道筹集资金建立商票推广基金，增进兑付保障，推进商票在更广阔的市场流通。

五、完善政策保障体系，为商票业务发展创造良好环境

**（一）加强组织引导**。成立由人民银行济宁市中心支行、济宁市金融办、济宁银监分局组成的商票推广领导小组，领导小组办公室设在人民银行。组织银行业金融机构、商票推广企业、相关中介服务机构等组成商票推广专家小组，具体指导企业开展商票签发等相关工作。遵循商票市场发展规律和电子化、标准化、规范化的推进思路，指导、支持商票生态链的相关利益主体组建商票自律组织，开展区域商票市场发展研究，筛选商票推广企业，制定行业自律公约和推动商票规范发展、防范商票风险的相关规则等，营造区域商票规范发展的市场环境。

**（二）强化信息披露、加强沟通**。依托商票信息服务平台定期或适时披露商票签发企业的基本情况、经营情况以及商票年度签发计划、已签数量、未兑付余额、银行保贴金额、已贴现金额等相关信息，消除信息不对称对商票推广使用的制约。鼓励商票推广企业定期或不定期组织主办银行、保贴银行、主要交易对手及其他商票业务关联方开展沟通对话，通报经营发展状况和商票签发、使用相关情况，沟通商票全周期管理服务中存在的问题和障碍，促进商票顺畅使用和流通。

**（三）建立激励约束机制**。商票推广领导小组和商票自律组织探索商票推广效果评估方法，每年对重点企业的商票使用情况、使用效果等进行客观评价，对规范使用商票、信用优良的企业予以表彰激励，依托商票信息服务平台和社会媒体进行公示、宣传、推介，帮助企业提升信誉度和知名度、扩大社会影响力和辐射范围。对存在不按本指导意见披露相关信息、滥签商票、无正当理由拒付票款、履约不及时的签票企业，依据《票据管理实施办法》给予行政处罚，停止为其办理商业承兑汇票贴现、保证、保贴等业务。商票不良信息纳入人民银行征信系统。商业银行推广商票业务情况纳入人民银行综合评价。

附件1:济宁市商业承兑汇票业务重点推广企业名单

附件2:济宁市商业承兑汇票业务推广领导小组名单

附件3:济宁市商业承兑汇票业务推广专家小组名单

附件1：

济宁市商业承兑汇票业务重点推广企业名单

兖州煤业股份有限公司

兖矿集团有限公司

山东太阳纸业股份有限公司

华勤橡胶工业集团有限公司

山东如意科技集团有限公司

山推工程机械股份有限公司

山东东宏管业股份有限公司

泰山玻璃纤维邹城有限公司

永昌路桥集团有限公司

邹城市国隆商贸有限公司

附件2：

济宁市商业承兑汇票业务推广领导小组名单

组 长：郑现中 人行济宁中支行长

副组长：薛昭顺 人行济宁中支副行长

刘 立 济宁市金融办副主任

盛作安 济宁银监分局副局长

成 员：夏春秋 工行济宁分行副行长

范学坤 农行济宁分行副行长

宫 明 中行济宁分行副行长

李广志 建行济宁分行副行长

梁汝亮 济宁银行副行长

李志春 恒丰银行济宁分行副行长

蔡胜利 浦发银行济宁分行副行长

杨金波 招商银行济宁分行副行长

耿 惠 民生银行济宁分行副行长

曾凡成 日照银行济宁分行副行长

刘海东 人行济宁中支货币信贷管理科科长

李腾飞 济宁市金融办银行科科长

鞠洪平 济宁银监分局监管一科科长

来存领 人行济宁中支支付结算科科长

领导小组下设办公室，办公室设在人行济宁中支货币信贷管理科，具体负责组织开展全市商业承兑汇票业务推广工作。领导小组成员组成部门主要负责人调整的，成员自动变更为新任的部门主要负责人。

附件3：

济宁市商业承兑汇票业务推广专家小组名单

张 勇 人行济宁中支货币信贷管理科副科长

张 丽 工行济宁分行公司金融业务部副总经理

方大伟 济宁银行公司金融部经理

杨 莉 恒丰银行济宁分行金融市场部总经理

吕 剑 招商银行济宁分行公司客户一部总经理

李 峰 兖矿财务公司业务部副总经理

刘树果 乐赛财盈投资有限公司总经理

郭翼飞 兖州煤业股份有限公司财务部副科长

王 蓓 如意科技集团资金中心副总经理

臧会华 万国纸业太阳白卡纸有限公司财务经理